**Лекция 1. Депозитные услуги банков второго уровня РК**

Банки второго уровня – центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Банк – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов [1].

Управление активами - это пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств, то есть это распределение на наличные деньги, инвестиции, займы и другие активы.

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Вклад (депозит) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

1. получение текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
2. гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
3. согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
4. развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада. Депозитные операции классифицируются:

Исходя из категории вкладчиков:

1. депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
2. депозиты физических лиц.
3. По экономическому содержанию:
4. с учетом категорий вкладчиков;
5. по формам изъятия;
6. по порядку использования хранимых средств.
7. По форме изъятия средств:
8. срочные депозиты;
9. депозиты до востребования;
10. сберегательные вклады населения.

Одним из источников мобилизации массовых инвестиций является банковская депозитная система [2].

Эффективная организация депозитных операций необходима для обеспечения нормальной банковской деятельности на коммерческих началах, регулирование денежной массы в стране, успешного осуществления традиционных операций банка, расширения предоставляемых вкладчикам услуг, поскольку депозиты являются одним из основных источников заемных ликвидных средств банка.

Развитие депозитных операций до уровня мировых стандартов происходит постепенно по мере создания в Казахстане экономических условий, присущих рыночной экономике. Такими условиями являются акционирование и коммерциализация деятельности банков, полноценное функционирование двухуровневой банковской системы, обеспечение правовой защиты интересов вкладчиков, внедрения принципиально новых методов регулирования и контроля за денежным оборотом и денежной массой.

Объем депозитов, привлеченных банками второго уровня, во многом зависит от депозитной политики банка. Конечно, в процессе привлечения не последнее место отводится бренду финансового учреждения и его репутации.

В настоящее время исследование депозитных операций коммерческих банков продиктовано необходимостью привлечения сбережений населения, как основного источника внутренних инвестиций в экономику Казахстана. В республике по привлечению сбережений населения продолжают доминировать банки. Наше государство, нуждаясь в огромных инвестициях, еще не полностью использует внутренние инвестиционные возможности. Поэтому особенно важным представляется укрепление стабильности банковской и финансовой системы страны в целом [3].

Развитие рынка капитала невозможно без развертывания взаимосвязанного процесса мобилизации сбережений и инвестирования средств. Денежные сбережения населения выступают, как важный источник новых инвестиций и увеличения общественного капитала, а также относительного снижения текущего потребительского спроса. В той мере, в какой население сберегает, т.е. воздерживается от текущего потребления, общество может направлять свои ресурсы на капитальные вложения в развитие производства.

Наличие множества форм сбережений позволяет владельцу накоплений выбрать наиболее приемлемый для себя способ, который бы отвечал трем основным критериям: ликвидности, безопасности и норме дохода.

Таким образом, депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных операций. Депозитные операции выполняют все коммерческие банки. В условиях, когда существует конкуренция между банками за вкладчика, каждый банк должен разрабатывать и проводить эффективную депозитную политику.

Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических и физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе.

В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки их хранения, основные правила совершения операций и другие условия.

Основными элементами депозитной политики являются:

1. определение целей задач банка в данной области;
2. разработка правил совершения операций по вкладам;
3. определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения;
4. разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам;
5. определение режима пользования счетом.

Наиболее важными элементами депозитной политики является определение оптимального сочетания различных видов вклада, предельных сроков их хранения и режима пользования счетом. Каждый коммерческий банк определяет, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Установление предельных сроков хранения увязывается со сроками кредитования. При разработке режима пользования счетом определяют, предполагает ли он дополнительные взносы [4].

В рамках осуществления депозитной политики банк должен проводить различные рекламные мероприятия, разрабатывать спектр дополнительных услуг.

Депозитная политика должна тесно увязываться с кредитной политикой банка. Что касается депозитного рынка, то на конец сентября текущего года общий объем депозитной базы превысил 7 трлн тенге. Главная роль здесь принадлежит корпоративным вкладам. В целом, с начала года сбережения граждан в тенге увеличились на 255,474 млрд тенге или на 22,9%, юридических лиц – 633,691 млрд тенге или на 17,7%. Казахстанский рынок депозитов в целом демонстрирует положительную динамику. Скорее всего она сохранится и в ближайшем будущем, во всяком случае, если правительство не будет делать резких шагов по выводу их из банков крупных депозитов госкомпаний.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 20.02.2009 г.).

Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О национальном Банке Республики Казахстан».

Годовой отчет АО «АТФ - Банк» по состоянию на 01.01.2008 г.

Сейткасимова Г.С. Банковское дело. – Алматы, 2006. – 346 с.

*Вопрос о том, в каком же банке лучше всего открыть депозит, актуален для большинства, так как этот способ остается самым популярным для накопления средств. В Казахстане присутствует порядка тридцати банков второго уровня, большинство из которых предлагает услуги депозитных вкладов. Рассмотрим, на что нужно обратить внимание при выборе банка для размещения вклада.*

**Критерии надежности банка: на что обратить внимание?**

События, происходившие на казахстанском финансовом рынке в последнее десятилетие, снизили доверие населения к банковскому сектору. Несмотря на то, что все банки, имеющие лицензию на ведение банковских счетов и прием депозитов физических лиц, являются участниками государственной Системы гарантирования депозитов в Казахстане, никому из нас не хочется стать вкладчиком дефолтного банка и ждать очереди по выплатам. При этом, если процентное вознаграждение по условиям вклада не капитализировалось, то оно не возмещается и возникает риск потери накопленного вознаграждения по депозиту.

Государственная гарантия в рамках Системы гарантирования депозитов распространяется на банковские счета и депозиты одного вкладчика (физическое лицо или ИП):

* до 15 млн. тенге – по сберегательным депозитам в тенге;
* до 10 млн. тенге – по депозитам в тенге;
* до 5 млн. тенге – по депозитам в валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют на дату вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка).

Таком образом, перед тем, как принять решение о хранении денег в банке, вкладчики стараются тщательно взвесить все «за и против» выбора того или иного банка, чтобы защититься от потерь средств, времени и получения стресса.

Существуют множество критериев, по которым специалисты-аналитики определяют рейтинги надежности банков. Мы же рассмотрим основные из них, которые каждый сможет взять на вооружение.

**Участие банка в государственной Системе гарантирования депозитов**

Проверить, является ли банк участником в программе гарантирования банковских вкладов можно на сайте Казахстанского Фонда Гарантирования депозитов по ссылке <http://kdif.kz/ru/banki-uchastniki-sistemy-br-garantirovaniya-depozitov>, а также по короткому номеру 1460.

**Международный рейтинг банка**

Банки являются акционерными обществами, информация о которых является открытой и представлена на сайте Фондовой биржи Казахстана по ссылке <http://kase.kz/ru/issuers/>. Там же можно найти и присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody’s, S&P, Fitch Rating) оценки, отражающие уровень текущего рейтинга и прогноз по нему. По шкале рейтинг обозначается латинскими буквами, где А – самый высокий рейтинг и далее В, С и прочие по порядку снижения. Рядом с рейтингом указывается прогноз на его дальнейшее изменение.

**Размер и достаточность собственного капитала банка**

Эти два критерия необходимо рассматривать вкупе. Минимальное законодательное требование к размеру капиталу – 10 миллиардов тенге. Соответственно, превышение данного показателя банка может указать на то, насколько банк крупный. Крупный банк, как правило, имеет больше возможностей и лучше диверсифицирован, однако не менее значимым критерием является достаточность капитала банка, которая говорит о его устойчивости. Минимальное значение коэффициентов, установленное Национальным Банком, составляет К1 – 5,5%, К1-2 – 6,5% и К2 – 8%. Чем выше данные показатели банка, тем более он устойчив. Информацию об этом также можно найти на сайте Биржи или на сайтах самих банков в разделе финансовой информации и отчетов.

**Состав акционеров банка**

Здесь стоит обратить внимание на наличие в составе участников государственных и квазигосударственных организаций, инвестиционных фондов и других форм организаций. Не лишним будет изучить информацию обо всех крупных участниках банка. Возможно в новостных лентах присутствует какая-либо компрометирующая негативная информация, способная повлиять на репутацию банка в будущем, что может сказаться на его дальнейшей деятельности.

**Срок работы и репутация банка**

Срок работы хоть и не всегда может стать залогом надежности, но как вспомогательную оценку его также стоит применить. Репутация же очень важна, так как значительно влияет на дальнейшее развитие банка. Да, есть кейсы, когда банки с многолетней историей и хорошей репутацией завершали свою деятельность в виду потери устойчивости. Тем не менее, даже при таких условиях эти банки интересны для инвесторов своим опытом, репутацией и базой данных, поэтому чаще всего бывают поглощены.

**Текущий статус и потенциал развития**

Это, пожалуй, единственный критерий, который можно «пощупать» самостоятельно. Можно прийти в отделение банка и воспользоваться какой-либо услугой. Сразу станет ясно, насколько банк конкурентоспособен в условиях повышенного требования к удобству банковских услуг: это и уровень сервиса, и скорость обслуживания, и наличие современных решений, и представление информации, и общее впечатление о помещении банка. Банк, стремящийся достичь высокого уровня обслуживания клиентов, имеет высокие шансы на динамичное развитие.

Достаточный уровень каждого из критериев может говорить о надежности банка в ближайшем будущем. Однако, сделав выбор в пользу банка и разместив банковский вклад в нем, необходимо регулярно проводить мониторинг критериев и «держать руку на пульсе» в вопросе его надежности.

**Выгодные условия депозитов. Выбор среди надежных банков**

Итак, определив несколько надежных банков, далее можно выбрать услугу банковского вклада, сравнивая условия между ними по нескольким параметрам.

**Ставка вознаграждения**

Данный параметр, несомненно, один из самых важных, на который стоит обратить внимание в первую очередь. Чем выше ставка по депозиту, тем он более доходный. Однако, изложенные ниже параметры не менее важны и окончательное решение необходимо принимать, оценив их все.

**Досрочные изъятия и неснижаемый остаток**

В срочных депозитах чаще всего досрочные изъятия не допускаются, и если вам потребуется изъять часть суммы, то все начисленные вознаграждения аннулируются и депозитный договор расторгается. Этот подход негибкий и не учитывает возможность возникновения непредвиденных ситуаций в жизни вкладчика. Выбирая депозит для длительного хранения денег, стоит предусмотреть возможность досрочного изъятия части суммы без потери вознаграждения. Как правило, банки ограничивают изъятие неснижаемым остатком, а на всю остальную сумму изъятий начисленное вознаграждение не будет потеряно. Чем ниже неснижаемый остаток, тем более гибкие условия предоставляет банк.

**Пополнения депозита**

Как ни странно, до сих пор существуют депозиты с ограничениями на пополнение, что не всегда удобно, поскольку при появлении свободных денег в будущем приходится открывать другой депозит. Поэтому удобнее всего иметь депозитный вклад без ограничений на пополнение.

**Капитализация вознаграждения**

Капитализацией называется наращение процентного вознаграждения по вкладу к общей сумме депозита, при котором каждое последующее вознаграждение начисляется на наращенную сумму. Чем короче срок капитализации, тем выгоднее условия депозита. Наиболее распространенным вариантом является ежемесячная капитализация вознаграждения по депозиту.

**Удобство обслуживания**

Ну и наконец, вопрос удобства обслуживания в банке, который в наш технологичный век очень важен. Мы уже неприемлем необходимость частого посещения банковских отделений, стояние в очередях, долгие бизнес-процессы по банковским операциям. Таким образом, необходимо оценить депозитные вклады в банках на предмет удобства открытия, пополнения, частичного изъятия и закрытия. Здесь важным критерием может служить собственная или партнерская сеть филиалов, банкоматов и терминалов обслуживания, режим работы банка, наличие и удобство использования мобильного приложения и интернет-банкинга, через которые такие операции возможны.

Не всегда исчерпывающая информация о депозитах банка размещена на его сайте. В этом случае можно обратиться в call-центр банка и получить ответы по всем параметрам. И еще один совет: если вы располагаете суммой в несколько миллионов, рассмотрите возможность размещения в разных банках, обеспечивая себе защиту по принципу «яиц в разных корзинах».

**В каком банке открыть депозит?**

Среди многих предложений на казахстанском рынке банковских вкладов внимания заслуживает депозитная линейка Банка ВТБ (Казахстан), являющегося участником государственной системы гарантирования вкладов. Банк имеет один из [самых высоких кредитных рейтингов на отечественном рынке](https://www.vtb-bank.kz/news/663035/), что говорит о его стабильности. ВТБ был назначен банком-агентом  по выплате гарантированного вознаграждения вкладчикам ликвидированного АО «Qazaq banki», пройдя строгую процедуру отбора и подтвердив свою устойчивость. Банк принадлежит крупнейшей международной финансовой Группе ВТБ, основной акционер которой – Российская Федерация.

Ставки по [депозитам ВТБ](https://www.vtb-bank.kz/individuals/srochnye-vklady/) держатся на уровне наиболее выгодных предложений рынка. Также, одним из преимущественных удобств можно признать то, что пополнять депозиты можно посредством интернет-банкинга, не выходя из дома.

**Депозиты: как выбрать банк для хранения денег**

На­коп­ле­ние и хра­не­ние де­нег в бан­ке – са­мый прос­той и по­нят­ный ин­ст­ру­мент при­умно­же­ния сбе­ре­же­ний. По­дой­ти к вы­бо­ру де­по­зит­но­го вкла­да сто­ит с вы­бо­ра на­деж­но­го бан­ка для хра­не­ния де­нег. Ин­фор­ма­ция обо всех бан­ках Ка­зах­ста­на до­ступ­на для поль­зо­ва­ния, и мож­но оце­нить их на­деж­ность, ис­поль­зуя от­кры­тые ис­точ­ни­ки. Во­ору­жи­тесь ря­дом кри­те­ри­ев для та­ко­го ана­ли­за, а так­же прин­ци­па­ми вы­бо­ра са­мо­го де­по­зи­та. Хра­ни­те и при­умно­жай­те свои средст­ва в на­деж­ных бан­ках, обес­пе­чи­вая се­бе уве­рен­ное бу­ду­щее.