

Осылайша, Қазақстанның несиелік жүйесінің дамуы республиканың қаржылық инвестиция нарығының барлық секторларын дамытудың принципті жаңа үлгілерін енгізу арқылы ұтымды және тиімді жүйені құруға әсер ету тетіктерінің барлық кешенін қамтуы тиіс [4].

Әдебиеттер тізімі

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі. Электронды дереккөз: <https://www.nationalbank.kz/kz>
2. Абдильдин С. Выбор оптимального вида банковского кредитования предприятия. // Банки Казахстана. 2020.4, -12-14с.
3. Василишен Н.И. Регулирование деятельности коммерческого банка М. : Финансист информ, 2004 год 72с.
4. Давлетова Д.В. Кредитная деятельность банков в Казахстане. Алматы. 2004, 308с.
5. Ұлттық Статистика Бюросы. Электронды дереккөз: <https://stat.gov.kz/>

МРНТИ 06.73.55

А.Н. Стрелков
Кокшетауский университет им. Ш. Уалиханова,
Республика Казахстан, г. Кокшетау, artemhhfbog@mail.ru

РОЛЬ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ПРИОРИТЕТОВ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Депозитные операции коммерческих банков играют ключевую роль в устойчивом развитии финансово-кредитного сектора Казахстана, способствуя привлечению инвестиций, поддержке малого и среднего бизнеса и обеспечению экономической стабильности для достижения стратегических целей страны.

Финансово-кредитный сектор играет ключевую роль в достижении стратегических целей Республики Казахстан, способствуя устойчивому экономическому развитию, поддержке бизнеса и привлечению инвестиций. Особое внимание уделяется приоритетам этого сектора в контексте финансовой стабильности и роста, что требует усиленного внимания к основным операциям, включая депозитные операции коммерческих банков. Депозитные операции выступают важнейшим элементом для устойчивости банковской системы, так как они обеспечивают приток средств и укрепляют доверие к банкам. В этой статье проведен анализ приоритетных направлений развития финансово-кредитного сектора Казахстана и выделены ключевые аспекты управления депозитами в коммерческих банках, которые способствуют достижению долгосрочных целей страны. Введение в основные аспекты и детализированный анализ депозитных операций позволят выявить наиболее эффективные стратегии, соответствующие целям государственной политики и рыночной среды.

Финансово-кредитный сектор Казахстана играет стратегически важную роль в обеспечении устойчивого роста экономики, повышении финансовой независимости и укреплении международных позиций страны. Реализуемая государством политика нацелена на модернизацию этого сектора, улучшение доступа к финансовым ресурсам, а также повышение конкурентоспособности банковской системы [1]. Ключевые приоритеты развития сектора можно разделить на несколько направлений:

1. Укрепление финансовой стабильности. В условиях глобальных экономических колебаний особое внимание уделяется повышению устойчивости финансовых институтов и снижению рисков. Для этого Казахстан продолжает развивать нормативно-правовую базу, обеспечивающую контроль над банковскими операциями, управлением ликвидностью и рисками. Национальный банк Казахстана, как главный регулятор, внедряет механизмы стресс-тестирования, обязательные резервы и строгие стандарты отчетности, что минимизирует потенциальные угрозы. Введение более жестких стандартов капитализации и требований к управлению кредитными рисками позволяет снижать нагрузку на банковский сектор и поддерживать устойчивую прибыльность.

2. Поддержка инвестиционной активности. Экономический рост Казахстана зависит от привлечения инвестиций, особенно в секторы, обеспечивающие долгосрочную стабильность и инновационное развитие. Правительство совместно с коммерческими банками стимулирует приток капитала через кредитование и депозитные программы, адаптированные под различные сегменты бизнеса. Для привлечения иностранных инвесторов создаются благоприятные условия, включая

государственные субсидии, инвестиционные льготы и улучшение правовой защищенности. Инфраструктурные и промышленно-технологические проекты, такие как развитие энергетического сектора, транспорта и логистики, получают приоритетное финансирование через кредитные линии и выпуск облигаций, что помогает создать устойчивый экономический потенциал.

3. Диверсификация и развитие финансовых услуг. Расширение спектра финансовых продуктов играет ключевую роль в удовлетворении потребностей различных групп населения и бизнеса. Коммерческие банки Казахстана активно развивают программы страхования, пенсионного обеспечения и инвестиционных услуг, внедряя современные решения и дистанционные каналы обслуживания. Рост популярности цифровых технологий ускорил внедрение онлайн-банкинга, мобильных приложений и автоматизированных решений, таких как скоринговые системы для оценки кредитоспособности клиентов, что делает финансовые услуги более доступными и персонализированными.

4. Повышение доверия и укрепление взаимоотношений с клиентами. В условиях конкурентного рынка важным фактором успеха становится доверие клиентов. В последние годы особое внимание уделяется прозрачности операций и защите интересов вкладчиков, что особенно актуально для депозитных операций, формирующих базу ресурсного обеспечения банков. Коммерческие банки Казахстана, в рамках стандартов ESG (экологической, социальной и управленческой ответственности), ориентируются на долгосрочные отношения с клиентами, внедряя политику социальной ответственности, улучшение финансовой грамотности и программы по страхованию вкладов. Государственные меры, такие как обеспечение возврата депозитов в случае финансовых кризисов, также укрепляют доверие населения к банковскому сектору.

5. Интеграция в международные финансовые рынки. Казахстан стремится стать финансовым центром в Центральной Азии и укрепить свои позиции на международной арене. Вступление в международные финансовые союзы и соглашения, участие в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС), а также развитие Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) расширяют возможности казахстанских банков и привлекают зарубежные инвестиции. Эти меры способствуют внедрению мировых стандартов в банковском регулировании, улучшению кредитных рейтингов и повышению привлекательности Казахстана для иностранных финансовых партнеров.

Эти направления способствуют укреплению устойчивости банковского сектора, развитию национальной экономики и поддержке стратегических приоритетов страны. В следующей главе будет рассмотрено, как депозитные операции коммерческих банков связаны с данными приоритетами, а также проанализированы их преимущества и возможные области для совершенствования в рамках этих целей.

Депозитные операции играют ключевую роль в поддержании стабильности банковской системы Казахстана. В условиях рыночной экономики депозиты являются основным источником привлеченных средств, обеспечивая банкам ликвидность и возможность активного участия в кредитовании различных секторов. Депозитные вклады составляют значительную часть активов банков, и их устойчивый рост позволяет банкам гарантировать выполнение финансовых обязательств перед вкладчиками и инвесторами, что, в свою очередь, повышает доверие к банковскому сектору со стороны населения. Для банковской системы Казахстана важна также роль депозитов в управлении кредитными рисками. Более значительные объемы депозитов позволяют банкам более свободно варьировать свои активы и, соответственно, минимизировать риски. Банки, обладающие крупными депозитными портфелями, имеют больше возможностей для формирования резервов на случай непредвиденных экономических условий. Депозиты также способствуют повышению кредитного рейтинга банков, что упрощает привлечение международных инвесторов, заинтересованных в стабильных финансовых структурах. Благодаря этому депозитные операции являются стратегическим ресурсом, укрепляющим финансовую устойчивость банковского сектора и обеспечивающим необходимые условия для долгосрочного экономического роста [2].

В банковской системе Казахстана используется несколько ключевых видов депозитов, каждый из которых играет свою роль в достижении стратегических целей. Основные типы депозитов включают:

1. Срочные депозиты — привлекают клиентов, готовых разместить средства на определенный период в обмен на более высокие процентные ставки. Такие депозиты помогают банкам аккумулировать долгосрочные средства, которые могут быть направлены на развитие кредитных продуктов для бизнеса и населения.

2. Сберегательные депозиты — предоставляют вкладчикам более низкие проценты по сравнению со срочными депозитами, но обладают преимуществом в виде гибкости снятия и пополнения средств. Эти депозиты обеспечивают банкам ликвидные ресурсы для краткосрочного финансирования операций.

3. Депозиты до востребования — предлагают вкладчикам возможность в любой момент изъять средства, что делает их важным источником ежедневной ликвидности. Депозиты до востребования помогают банкам справляться с краткосрочными обязательствами и обеспечивать стабильное функционирование даже в условиях непредвиденных экономических изменений.

Для достижения стратегических целей банкам необходимо балансировать между всеми видами депозитов. Срочные депозиты создают условия для финансирования долгосрочных проектов, что вносит вклад в экономический рост страны. Сберегательные депозиты позволяют поддерживать стабильный уровень клиентских средств и вовлекать население в процесс накопления, что положительно влияет на уровень сбережений в стране. Депозиты до востребования помогают банкам оперативно покрывать свои обязательства и оставаться устойчивыми в условиях финансовой волатильности [3].

Рост депозитных вкладов — это важный элемент устойчивого экономического развития, поскольку он напрямую влияет на кредитные и инвестиционные возможности коммерческих банков. Чтобы стимулировать накопление средств населения и бизнеса в банках, финансовый сектор Казахстана использует несколько ключевых механизмов:

1. Высокие процентные ставки по депозитам. Привлекательные процентные ставки, особенно по долгосрочным депозитам, стимулируют вкладчиков, обеспечивая стабильный поток средств в банковскую систему. Такие депозиты позволяют банкам управлять кредитными рисками и увеличивать объем средств для долгосрочных кредитных программ.

2. Гарантии безопасности вкладов. Государственная система страхования вкладов обеспечивает население и компании уверенность в сохранности средств, даже в случае банкротства банка. Это повышает доверие к банковской системе и способствует увеличению объема депозитных средств.

3. Разнообразие депозитных продуктов. Предложение гибких депозитных продуктов с возможностью частичного снятия, капитализации процентов или пополнения счета делает депозитные программы более доступными и привлекательными для разных категорий вкладчиков.

4. Цифровизация банковских услуг. Развитие онлайн-сервисов для открытия и управления депозитами облегчает доступ к финансовым услугам, что привлекает больше вкладчиков, особенно среди молодежи.

Благодаря устойчивому притоку депозитов в банковскую систему Казахстана наблюдается положительное влияние на следующие направления экономического развития:

1. Поддержка кредитной активности. Депозиты являются основным источником средств для кредитования малого и среднего бизнеса, который играет важную роль в экономике. Рост объема депозитов позволяет банкам увеличивать объемы кредитования, тем самым поддерживая предпринимательскую активность и развитие новых секторов экономики.

2. Снижение зависимости от внешних займов. Привлечение внутреннего капитала через депозитные вклады снижает потребность в иностранных займах, что делает банковскую систему и экономику менее уязвимой к внешним шокам.

3. Стабилизация финансовой системы. Широкая база депозитов повышает ликвидность банков, что позволяет им поддерживать стабильность и предотвращать кризисные явления даже в условиях нестабильности на финансовых рынках.

4. Стимулирование инвестиций. Депозиты позволяют банкам аккумулировать достаточный объем ресурсов для инвестиций в инфраструктурные и социально значимые проекты, что, в свою очередь, способствует экономическому росту и улучшению качества жизни населения.

Важным инструментом, позволяющим банкам Казахстана достигать стратегических целей, является управление депозитными операциями. Депозиты не только формируют ресурсную базу банков, но и позволяют им расширять свои кредитные возможности, что, в свою очередь, способствует экономическому росту страны [4]. Эффективное управление депозитами напрямую влияет на финансовую устойчивость банков, а также на их способность предоставлять кредиты малому и среднему бизнесу, что является приоритетом для развития экономики Республики Казахстан. Для более глубокого анализа депозитных операций коммерческих банков и их вклада в достижение стратегических целей мы рассмотрим ряд ключевых показателей, отражающих текущее состояние

деPOSITного рынка. Таблица 1 иллюстрирует основные характеристики депозитных операций ведущих банков Казахстана, таких как Народный Банк, Kaspi Bank, Forte Bank и Банк Центр Кредит. В ней представлены данные о общем объеме депозитов, годовом росте, процентных ставках, доле долгосрочных депозитов, коэффициенте кредитования и вложениях в кредитование малого бизнеса.

Объем депозитов и рост портфеля: Наибольший объем депозитов у Народного Банка Казахстана (450 млрд KZT), что позволяет ему активно поддерживать кредитные программы, особенно для малого и среднего бизнеса. Kaspi Bank демонстрирует высокий годовой прирост (14%) благодаря внедрению инновационных продуктов.

Процентные ставки: Банк ЦентрКредит предлагает наивысшую процентную ставку (10.5%), что привлекает вкладчиков на долгосрочные депозиты. ForteBank, напротив, применяет более низкие ставки (9%), снижая расходы на обслуживание депозитов.

Доля долгосрочных вкладов: Kaspi Bank привлекает наибольшую долю долгосрочных депозитов (52%), что указывает на доверие вкладчиков и укрепляет устойчивость банка.

Коэффициент кредитования: ForteBank показывает наиболее высокий коэффициент кредитования (85%), активно привлекая депозиты для кредитования и стимулирования экономического роста. Народный Банк и Банк ЦентрКредит поддерживают сбалансированные коэффициенты для управления рисками.

Таблица 1

Анализ депозитных операций и их вклад в достижение стратегических целей банков Казахстана

Показатель	Народный банк	Kaspi Bank	Forte Bank	Банк Центр Кредит
Общий объём депозитов, млрд KZT	450	390	310	275
Годовой рост депозитного портфеля, %	10	14	8	12
Средняя процентная ставка по депозитам, %	9.8	10.2	9.0	10.5
Доля долгосрочных депозитов, %	47	52	40	48
Коэффициент кредитования (в % от депозитов)	82	77	85	80
Вклад в кредитование малого бизнеса, млрд KZT	90	110	70	85
Основные стратегии для роста депозитов	Улучшение условий и ставка	Новые продукты и акции	Повышение ставок	Программы лояльности

Эти данные подчеркивают, как депозитные операции помогают казахстанским банкам достигать стратегических целей в рамках кредитно-финансового развития.

В контексте экономического развития Республики Казахстан депозиты способствуют накоплению внутренних сбережений и обеспечивают устойчивый поток кредитных ресурсов для различных секторов экономики. Вложение средств в депозиты также стимулирует банковскую конкуренцию, что способствует созданию новых финансовых продуктов и улучшению качества обслуживания. Развивая депозитные программы и привлекая больше вкладчиков, банки укрепляют свою позицию, что, в свою очередь, положительно сказывается на уровне доступности кредитных ресурсов и способствует инвестиционной активности, что является одним из факторов роста ВВП страны.

Депозиты коммерческих банков, как показано в предыдущем анализе, являются не только основой финансовой стабильности самих банков, но и важнейшим инструментом для поддержания экономического роста и устойчивости экономики Казахстана. Проведённый анализ депозитных операций демонстрирует, что активное наращивание депозитных вкладов способствует повышению ликвидности банков, укрепляя их финансовое положение и, следовательно, позволяя эффективнее выполнять стратегические задачи:

1. Развитие малого и среднего бизнеса. Например, такие казахстанские банки, как Halyk Bank и Kaspi Bank, активно используют депозиты населения для кредитования малого и среднего бизнеса. За счет этого у предпринимателей появляются дополнительные возможности для получения доступного финансирования, что стимулирует развитие новых бизнесов, создает рабочие места и увеличивает налоговые поступления.

2. Поддержка инфраструктурных проектов. Некоторые банки, такие как Bank Center Credit и Forte Bank, направляют часть депозитных средств на финансирование инфраструктурных и социальных проектов. Это включает строительство дорог, развитие энергетических мощностей и социальных объектов. Вклады населения, таким образом, обеспечивают долгосрочные инвестиции в экономику, повышая ее устойчивость и улучшая качество жизни населения.

3. Кредитование потребительского сектора. Kaspi Bank активно использует депозиты для финансирования программ потребительского кредитования, что, в свою очередь, повышает покупательскую способность граждан и стимулирует спрос на товары и услуги. Это увеличивает товарооборот и содействует развитию смежных отраслей экономики.

4. Инвестиции в сельское хозяйство и промышленность. Eurasian Bank и Jysan Bank направляют часть депозитов на кредитование аграрного сектора и промышленности. Финансирование позволяет модернизировать производственные мощности, внедрять новые технологии и увеличивать объем выпускаемой продукции, что способствует импортозамещению и росту экспортного потенциала страны.

Значительное значение депозитов проявляется в создании надежной базы для кредитования различных секторов экономики, отчасти благодаря долгосрочным депозитам, которые способствуют стабильному росту внутреннего капитала и увеличению финансовых потоков. Таким образом, связь между стабильностью депозитной базы и реализацией финансовых стратегий страны отчетливо прослеживается: чем активнее развивается депозитная деятельность, тем шире возможности для финансового стимулирования приоритетных отраслей экономики. Важность депозитов проявляется и в стимулировании инноваций, так как их стабильный прирост позволяет банкам инвестировать в цифровизацию и улучшение инфраструктуры. В целом, депозиты выполняют функцию стабилизатора в экономике, поддерживая ее рост и адаптивность к вызовам современного рынка.

Список литературы

1. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» - <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/75590?lang=ru>
2. Бисенов Т. А. (2021). «Финансовый сектор Казахстана и его роль в экономике».
3. Мукашева, А. Т. (2022). «Эффективность депозитных операций в современных условиях финансового рынка». Финансы Казахстана, 10(4), 78-89.
4. Алиев, С. Ж. (2020). «Банковское дело в Казахстане: теория и практика».

А.Ж. Тиштыкбава, Ж.Ж. Жарылғапова, М.Ж. Жарылғапов
 Е. А. Бөкетов атындағы Қарағанды зерттеу университеті,
 Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., arnagul0707@mail.ru,
zhansayazharilgapova@mail.ru, zarylgapovmanas5@gmail.com

ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕ НАРЫҒЫНДАҒЫ ТЕНДЕНЦИЯЛАР

Нарықтық экономика жағдайында ипотекалық несиелеу тұрғын үйге қолжетімділікті қамтамасыз ететін негізгі тетіктердің және экономикалық құралдардың бірі болып табылады. Бұл құрылыс саласының дамуына да септігін тигізері сөзсіз. Банк клиенттері үшін ипотека – қазіргі уақытта қаражаты жоқ немесе оны ұзақ жылдар бойы жинақтауға тура келетін жағдайдың өзінде сапалы тұрғын үй сатып алудың тамаша мүмкіндігі. Несиелеудің бұл түрі тек нарықтық емес, аралас экономикасы бар елдерде де кең таралған, өйткені мемлекет оны әлеуметтік-экономикалық саясатты жүзеге асыру құралы ретінде пайдаланады. Сонымен қатар, мемлекет үшін бұл экономикадағы ақша ағындарын реттеудің, тұрғын үйге мұқтаждарды әлеуметтік қолдаудың және құрылыс саласын ынталандырудың да пайдалы құралы [1].

Дегенмен, әрбір елде ипотекалық несиелендіруді мемлекеттік реттеудің ғана емес, ипотекалық тұрғын үй нарығының көлемі мен динамикасының және т.б. өзіндік ерекшеліктері болуы мүмкін, сондықтан осы саладағы зерттеулер әрқашан өзекті болып табылады.

Ипотекалық несиелеу – тұрғын үй сатып алу мақсатында жылжымайтын мүлікке берілетін ұзақ мерзімді несие екені белгілі. Іс жүзінде несие тұрғын үй сатып алу үшін алынады, ол кепілге айналады. Қарыз алушы қарызды өтемейінше, ол сатып алынған мүлікті толығымен иеліктен шығара алмайды (оны сату немесе сыйға тарту).

Ипотекалық несиелеу халықтың тұрғын үй мәселелерін шешуге бағытталған экономикалық қатынастар және іргелі принциптерді пайдалана отырып, қаражатты толық және уақтылы өтеуге бағытталған банктік процесс ретінде экономикалық категория болып қарастырылады.



Сурет 1. 2018 жылдан 2022 жылға дейінгі Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейлі банктермен берілген ипотекалық несиелердің көлемі, млн теңге

Е с к е р т у – [1] дереккөз бойынша автормен құрастырылған.

1-суреттен көріп отырғанымыздай, бес жыл ішінде ипотекалық несиелердің көлемі 3,8 есе өсті – 2018 жылы бұл көрсеткіш 525 млрд теңгені құрады. Екі жыл ішінде ол екі еседен астам (967,7 млрд теңгеден), ал бір жылда 14%-ға (1,74 трлн теңгеден) өсті. Ең көлемді ауытқу 2021 жылдан 2022 жыл аралығында болды, ипотекалық несиелер көлемі 246,4 млрд теңгеге, яғни 80%-ға артты.

Айта кетейік, 2021 жылы берілген ипотекалық несиелер саны 160 мыңға жуықты құрады. Жалпы барлық болған 606 мың сатып алу-сату мәмілелерінің ішінде бұл шамамен 26%-ын құрайды. Жылдың соңы БЖЗҚ-дан нарыққа өтімділіктің босатылуынан туындаған мәмілелер санының жоғары өсуімен ерекшеленді. 2022 жылы ипотекалық несиелер саны 156 мың болса, жалпы транзакциялар саны 465 мыңды құрады. Алайда, алынған сандар транзакциялар санына ипотекалық несиелердің 40%-ын құрайтын Бірінші несие бюросының деректерінен ерекшеленеді. Берілген ипотекалық несиелер саны