

УДК 336.717.3(045)

Токсанбаев М.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Имашова Ж.Д.

Каспийский государственный университет имени Ш.Есенова, г. Актау

СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ. ЭФФЕКТИВНОСТЬ МЕТОДА ВОЗДЕЙСТВИЯ

Банк в глазах обычных людей это субъект представляющий скопление денег и финансов, который готов поделиться ими за определенные проценты. Но задавались ли они вопросом откуда у них эти средства и для чего они нужны в целом?

Ведь банковский сектор как один из ключевых компонентов финансовой системы призван соответствовать целям, аналогичным тем, которые сформулированы для финансового рынка в целом, а именно:

1. Обеспечивать трансформацию внутренних сбережений в инвестиции с наименьшими трансакционными издержками.

2. Способствовать эффективной аллокации ресурсов.

3. Предоставлять механизмы для реализации базовых социальных функций государства.

4. Обеспечивать укрепление финансового суверенитета.

Но что если этот сектор уже не может самостоятельно функционировать? Мировая практика нам уже неоднократно показывала, что такие периоды возникали и будут возникать всегда.

Чтобы ярче описать вышесказанное, возьмем к примеру Республику Казахстан.

Период с 2000 по 2008 был пиком развития как экономики, так и банковского сектора полностью. Но с приходом 2008 года настал момент проверки на прочность всех без исключения.

К несчастью банковский сектор РК не был готов к такому потрясению и чуть ли не пал под тяжестью своих долгов. Начали появляться проблемные банки, такие как Банк Туран-Алем, Темирбанк и Альянс банк. Первым шагом государства стала попытка реструктуризации долгов банков, в частности, одного из системообразующих – банка БТА.

В конечном итоге, все эти меры привели к тому, что более 60% акций перешли государству, но могло ли так продолжаться и далее? Ответ – нет. Сколь не было бы богаты государство и власть, выкупать один банк за другим было бы как минимум неэффективно, да и такой ход событий ставил вопрос: а нужны ли нам банки вообще, раз всем этим занимается государство?

Ища выходы из сложившейся ситуаций, законодатели РК обратили свой взор на мировой опыт. А мировой опыт показал, что финансировать банки могут не только внешние кредиторы и не только государство, ведь на этом рынке есть также весьма ключевой игрок, и это – само население, которое обладает не менее скромными резервами.

Таким образом, остался перед нами только один вопрос: «Как, когда банки терпят крах, заставить людей поверить им и доверить свои деньги в столь сложный период?»

Ответ нашелся быстро: нужно было дать гарантий защищенности их вкладов, несмотря на то, в какой ситуации окажется банк.

Для решения таких задач выбирались многие варианты, и выбор был сделан – страхования депозитов. В Казахстане оно было основано на Американском «опыте», где основной уклон делается на роль государства в этой области, что для населения наших стран является немаловажным психологическим фактором, также это означало, что банки всегда будут под постоянным надзором извне.

За основу возрожденной системы, как бы странно не звучало это выражение, был взят АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», в чью задачу входило повышение доверия населения. Правовой основой функционирования системы гарантирования депозитов является Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», принятый 7 июля 2006 года.

Фонд наделили следующими основными полномочиями:

- выплата гарантийного возмещения в случае принудительной ликвидации банка-участника Системы;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- эффективное инвестирование средств Фонда;
- установление требований к банкам-участникам посредством определения условий Договора присоединения;
- определение порядка уплаты взносов банками-участниками;
- установление соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов банка-участника требованиям Фонда;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения лицензии на проведение всех банковских операций банка-участника;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника.

Сам же фонд финансируется на 50% платежами самих банков, а оставшиеся 50% – от государства. Целью же фонда стало создание системы, при котором общий охват застрахованных депозитов составил бы более 97% от общего количества вкладов.

В начале внедрения была лишь одна проблема – малая осведомленность населения.

Теперь чтобы продемонстрировать, как же все это повлияло на банковский сектор, ниже будут приведены отчетные данные, которые предоставляет сам КФГД.

«По итогам года отечественные банки показали хорошую динамику привлечения вкладов. Так, за 2010 г. объем розничных вкладов на банковских счетах пополнился на Т313,4 млрд. (или 16%) и достиг Т2,25 трлн. Темпы роста в течение года варьировались от 1% до 3%, за исключением января и августа, когда объем совокупной депозитной базы практически не изменялся, а также марта и мая, когда наблюдалось незначительное сокращение розничного депозитного портфеля (см. рис. 1)» [отчетность за 2010 год данная КФГД].

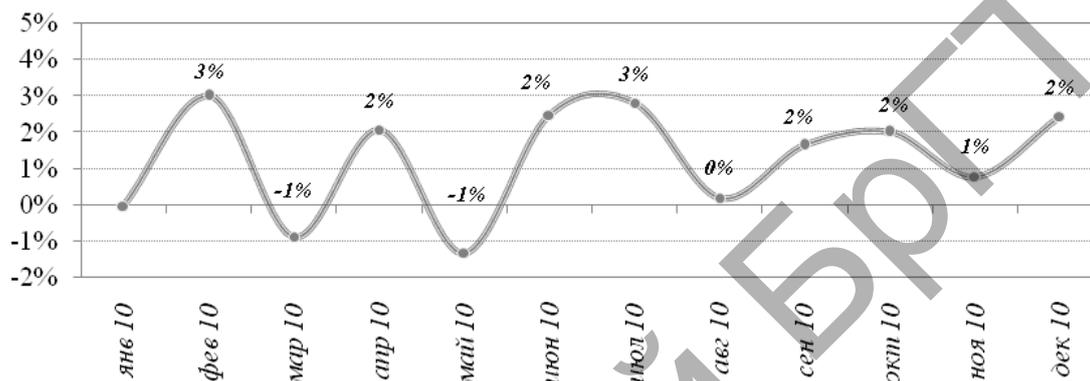


Рисунок 1 – Динамика роста совокупного депозитного портфеля за 2010 г.

Стоит отметить, что на сегодняшний день среди источников формирования ресурсов казахстанских коммерческих банков значительное увеличение роли вкладов физических лиц стало одной из главных тенденций депозитного рынка. Причем изменение структуры фондирования в пользу розничных вложений стало одним из важных последствий мирового финансового кризиса. Банки стали активнее привлекать средства населения, и если в начале 2007 г. доля депозитов физических лиц в структуре обязательств среди ТОП-8 банков варьировалась от 7% до 24%, то спустя четыре года данная доля уже колеблется в пределах 14% – 51%.

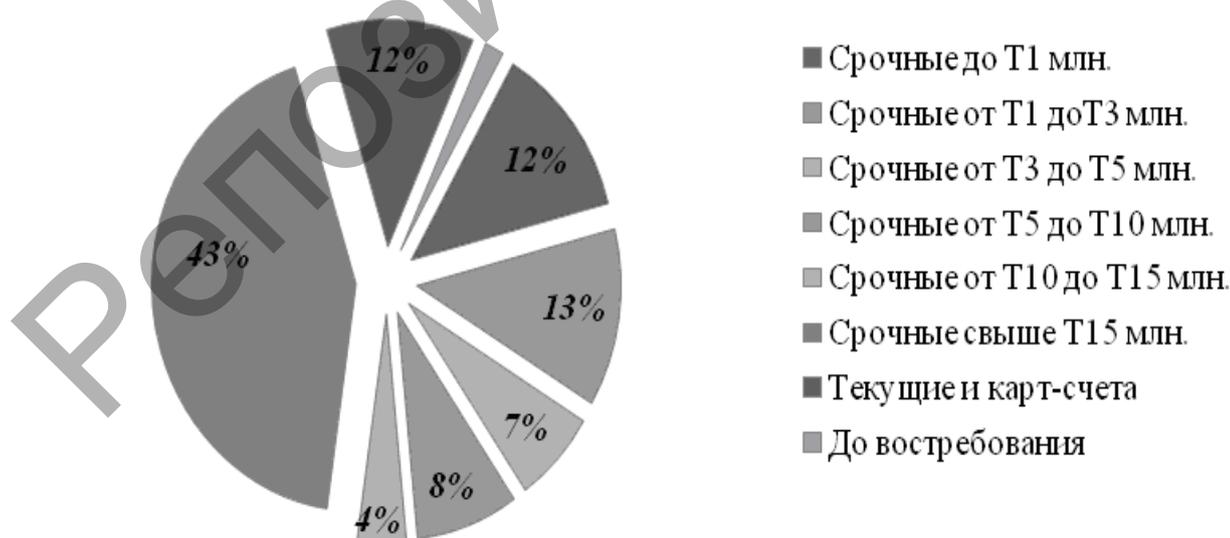


Рисунок 2 – Структура депозитной базы населения по сумме

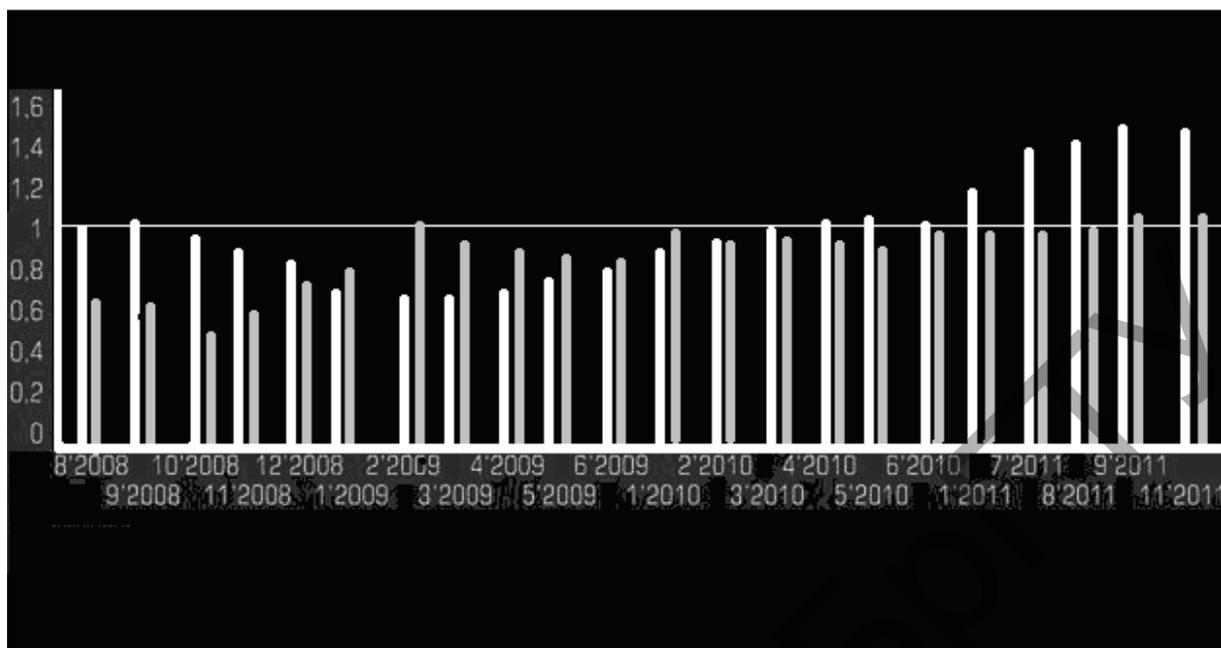


Рисунок 3 – Вклады населения – чуткий барометр состояния финансового рынка

На вышеуказанном графике можно увидеть, как инструмент страхования депозитов может быть использован в банковском секторе.

Период с 10.2008 по 01.2009 и в момент начала финансовых проблем стали для банков периодом оттоков капитала внутреннего рынка. Согласно графику из банков было выведено около 38% всех вложений в национальной валюте и повышение вкладов иностранных валют почти на 80%. Это вынудило предпринять ряд мер, чтобы остановить данную тенденцию. Начиная с осени 2009, потолок страхования депозитов был повышен до 5млн тг, что поставило для населения психологическую планку. Начиная с этого периода, в банках РК ускоренными темпами началась тенденция привлечения вкладов в тенге, и по состоянию 11.2011 по сравнению с 02.2009 вклады нац. валюты увеличились на 212% , в то же время вклады в иностранной валюте фактический остановили свой рост и отметились лишь приростом в 7%.

Новый инструмент в банковском секторе страхования депозитов является весьма действенным рычагом управления, но и надо заметить, что это не панацея для банковской системы, и государство не сможет вечно регулировать этот рынок, но сама эта программа может давать положительные тенденции и привлекать к банкам источники финансирования, чьи доходы превышают заработки каких-либо банков или же государств, и эти источники были всегда, но не было возможности их привлечь. Ведь таким способом государство получает новые ручки влияния на финансовый сектор, банки – дополнительное финансирование, ну а население – гарантий.

УДК 336.761

Шабанов П.Т.

Научный руководитель: д.э.н. Дём О.П.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

РАЗВИТИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ КАК СОСТАВНОГО ЭЛЕМЕНТА РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Актуальность. Рынок ценных бумаг, или фондовый рынок, – это механизм, синтезирующий в себе интерес всех субъектов экономики на основе предоставляемых рынком преимуществ. Инвесторы руководствуются потенциальной прибылью, компании и организации заинтересованы в тактических денежных вливаниях инвестора, государство рассчитывает с помощью фондового рынка стабилизировать денежную массу, а рядовые граждане надеются на дополнительный заработок на основе грамотного управления приобретенных ими активами.

Цель исследования. Учитывая все вышесказанное, целью исследования можно назвать необходимость анализа деятельности фондового рынка Республики Беларусь, ее текущего состояния и перспектив развития.

Материалы и методы исследования: официальные документы, СМИ, научная литература, статистические сборники, Интернет, собственная аналитика.