

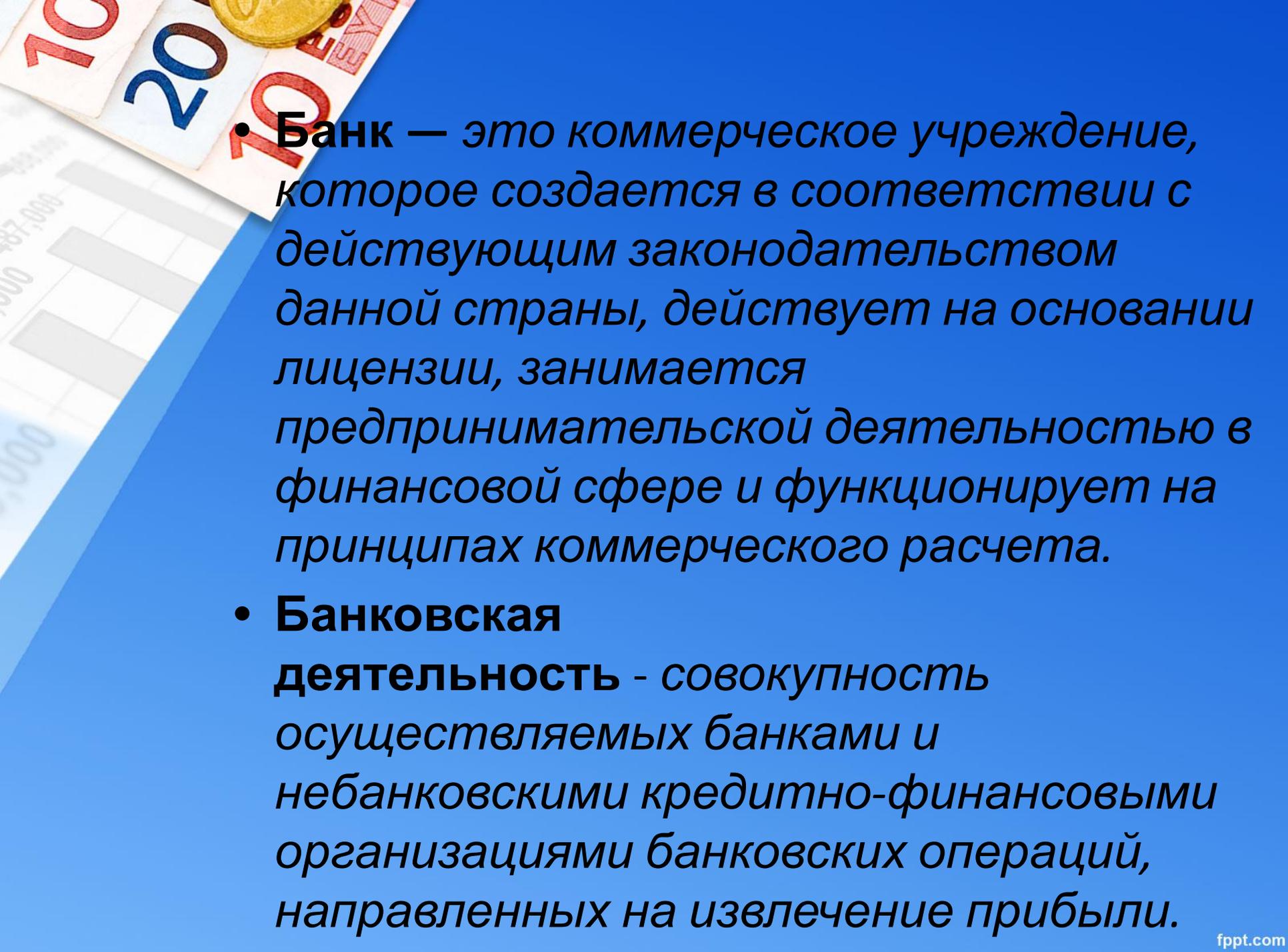


Роль банков в рыночной экономике

Подготовила: Мусаева Н.Б. гр. БД-321



Банки выступая в роли посредников между кредиторами и заемщиками, превращают бездействующие наличные деньги в работающий капитал, который приносит доход; они открывают источники финансирования инвестиций, направляемых в развитие экономики; банки способствуют ускорению реализации производимой в стране продукции. Благодаря деятельности банков владельцы денег, открывая депозиты, получают дополнительные доходы; фирмы, пользуясь банковским кредитом, ускоряют инновационный процесс на своих заводах и укрепляют свои позиции в конкурентной борьбе, а потребители получают возможность быстрее удовлетворять свои потребности.

- 
- **Банк** — это коммерческое учреждение, которое создается в соответствии с действующим законодательством данной страны, действует на основании лицензии, занимается предпринимательской деятельностью в финансовой сфере и функционирует на принципах коммерческого расчета.
 - **Банковская деятельность** - совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.



Срочные вклады физических лиц. Август 2017

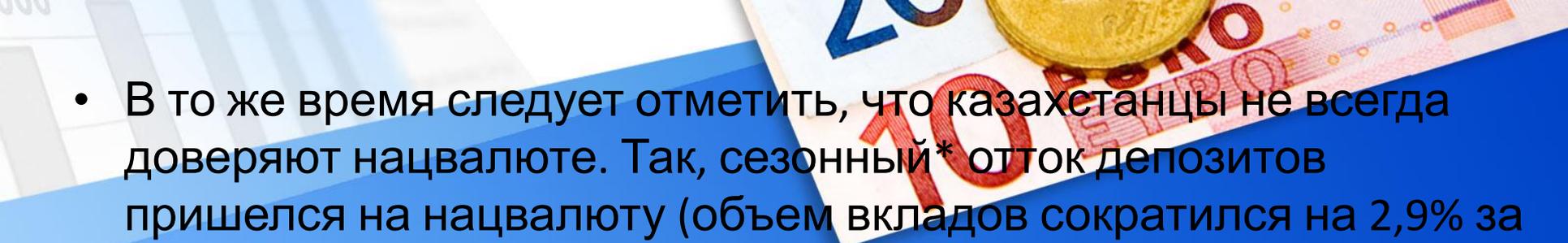
Казахстанцы уверенно наращивают депозитную базу - объем банковских вкладов достиг по итогам августа 2017 уже 8 триллионов тенге, это на 1,2% больше, чем в июле, и сразу на 12,3% больше, чем годом ранее.

Срочные и условные вклады населения (долгосрочные депозиты) также в фазе роста: уже 7,3 триллиона тенге, +1,5% за месяц, и сразу +11,4% за год.

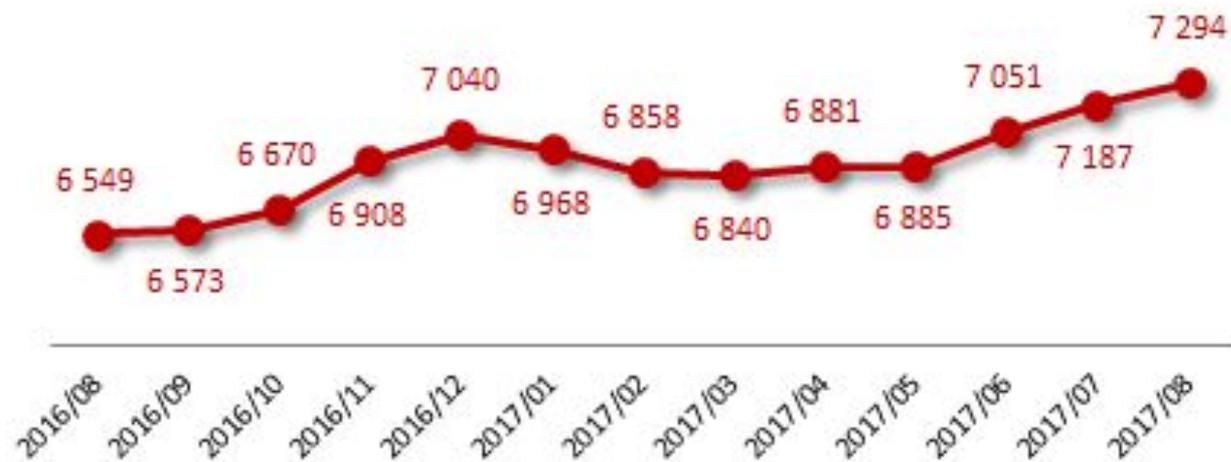
Срочные (включая условные) вклады физических лиц. Август 2017 (млрд тг)

	Всего			Рост к итогу				Доля от РК		
	2017/08	2017/07	2016/08	2017/07	2016/08	2017/07	2016/08	2017/08	2017/07	2016/08
Казахстан	7 293,8	7 187,2	6 549,1	101,5%	111,4%	106,5	744,7	100,0%	100,0%	100,0%
Костанайская	240,6	235,3	192,0	102,3%	125,3%	5,3	48,6	3,3%	3,3%	2,9%
Карагандинская	446,3	437,9	374,1	101,9%	119,3%	8,4	72,2	6,1%	6,1%	5,7%
Кызылординская	79,7	78,6	63,7	101,3%	125,1%	1,1	16,0	1,1%	1,1%	1,0%
Мангистауская	197,7	194,3	162,3	101,7%	121,8%	3,4	35,4	2,7%	2,7%	2,5%
ЮКО	260,5	258,2	219,8	100,9%	118,5%	2,3	40,7	3,6%	3,6%	3,4%
СКО	128,7	125,6	98,5	102,4%	130,6%	3,0	30,2	1,8%	1,7%	1,5%
Павлодарская	236,9	232,6	196,1	101,8%	120,8%	4,3	40,8	3,2%	3,2%	3,0%
ЗКО	171,4	168,9	137,9	101,5%	124,3%	2,5	33,5	2,4%	2,4%	2,1%
Жамбылская	106,7	104,4	86,8	102,3%	123,0%	2,4	19,9	1,5%	1,5%	1,3%
Алматы	3 418,7	3 368,2	3 274,8	101,5%	104,4%	50,6	143,9	46,9%	46,9%	50,0%
Астана	995,1	986,9	896,3	100,8%	111,0%	8,2	98,8	13,6%	13,7%	13,7%
Акмолинская	116,0	114,1	93,8	101,7%	123,8%	1,9	22,3	1,6%	1,6%	1,4%
Актюбинская	229,8	225,8	193,4	101,8%	118,8%	4,0	36,4	3,2%	3,1%	3,0%
Атырауская	192,7	189,6	161,8	101,6%	119,1%	3,1	30,9	2,6%	2,6%	2,5%
Алматинская	138,6	136,5	115,0	101,6%	120,5%	2,2	23,6	1,9%	1,9%	1,8%
ВКО	334,3	330,3	282,8	101,2%	118,2%	4,0	51,5	4,6%	4,6%	4,3%

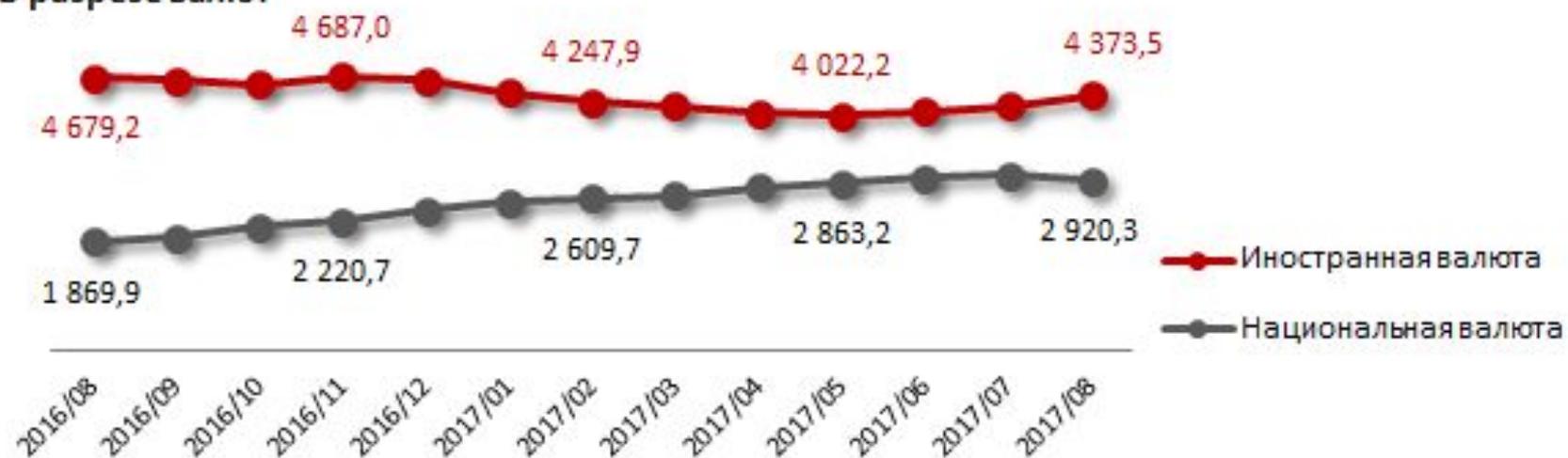
Расчеты Ranking.kz на основе данных КС МНЭ РК

- 
- В то же время следует отметить, что казахстанцы не всегда доверяют нацвалюте. Так, сезонный* отток депозитов пришелся на нацвалюту (объем вкладов сократился на 2,9% за месяц, до 2,9 трлн тг), хотя вклады в инвалюте выросли к июлю на 4,6% (до 4,4 трлн в тенговом эквиваленте).
 - Девальвационные ожидания мешают жителям РК эффективно копить и преумножать средства. По данным Нацбанка в августе ставки по депозитам в тенге составляли в среднем 12,2%, тогда как в валюте - всего 2,1%. С учетом укрепления нацвалюты (например, в среднем за сентябрь доллар стоил 339,2 тг, но на 18 октября курс составлял уже всего 333,5 тг), валютные накопления - не самый эффективный вариант инвестиций.
 - *Сезонный отток средств с депозитных счетов населения в августе отмечается из года в год. Так, в августе 2016 спад объема вкладов в нацвалюте составлял 0,9%, в 2015 - 2%, в 2014 - сразу 6,5%. Это связано в том числе со сборами к учебе, с необходимостью оплачивать начинающийся в сентябре учебный год и т. д.

Срочные (включая условные) вклады физических лиц (млрд тг)



В разрезе валют



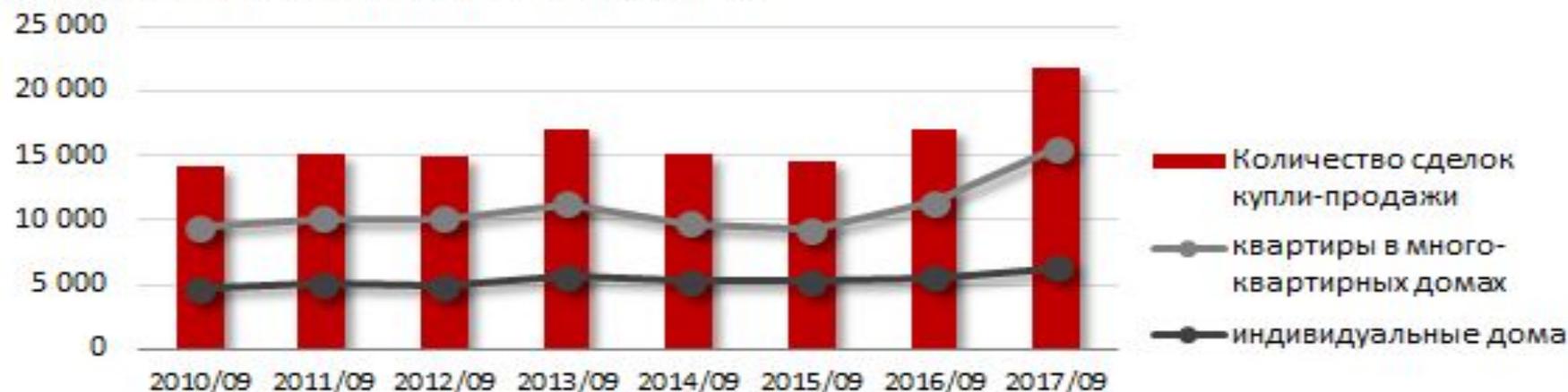
Расчеты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Хорошей альтернативой депозитам являются инвестиции в недвижимость.

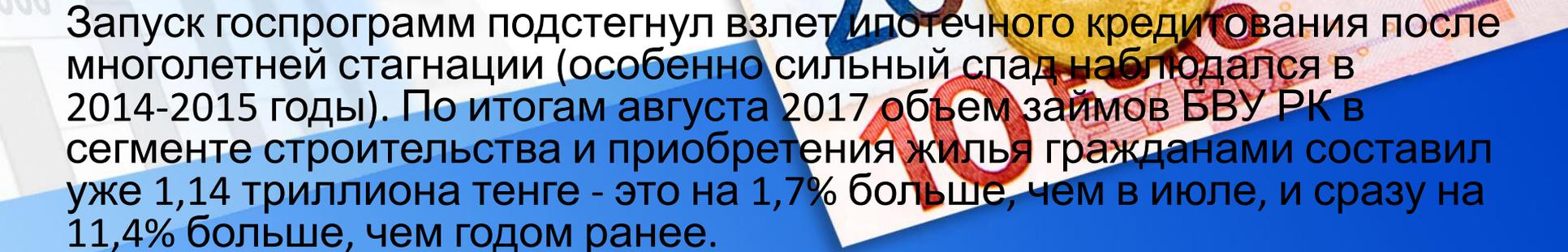
Рынок жилой недвижимости в 2017 году стремительно восстанавливается от многолетней комы. Так, в сентябре количество сделок купли-продажи квартир и домов составило сразу 21,8 тысячи. Для сравнения, за сентябрь прошлого года сделок было заключено всего 16,9 тысячи - это даже меньше, чем в аналогичном периоде 2013 года. В 2014-2015 годах рынок и вовсе находился в спячке.

С появлением жилищных госпрограмм (например, «Нурлы Жер», «Свой дом», региональные программы, и т.д.) инвестировать в недвижимость получили возможность даже те казахстанцы, которые ранее не могли себе этого позволить.

Количество сделок купли-продажи (единиц)



Расчеты Ranking.kz на основе данных НБ РК



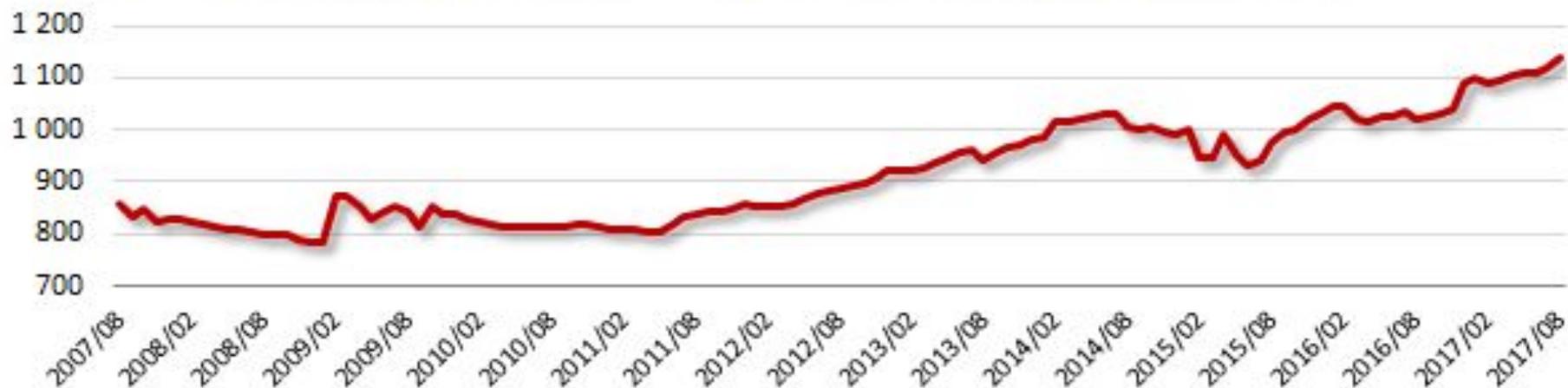
Запуск госпрограмм подстегнул взлет ипотечного кредитования после многолетней стагнации (особенно сильный спад наблюдался в 2014-2015 годы). По итогам августа 2017 объем займов БВУ РК в сегменте строительства и приобретения жилья гражданами составил уже 1,14 триллиона тенге - это на 1,7% больше, чем в июле, и сразу на 11,4% больше, чем годом ранее.

Показательно, что ссудный портфель одного из ключевых операторов жилищных госпрограмм - Жилстройсбербанка - уже перевалил за 35% от всего портфеля займов казахстанцам на строительство и приобретение жилья: это 401,2 млрд тг по итогам августа, +4% за месяц, и сразу +37,1% за год.

Система жилстройсбережений - один из основных драйверов ипотеки и рынка недвижимости в целом. Депозиты по системе ЖСС позволяют получить помимо вознаграждения банка ежегодно премию от государства в размере 20%. Она начисляется на сумму, не превышающую 200 МРП (453 800 тенге). Максимально вкладчик банка может получить за год от государства 90 760 тенге. Также система ЖСС разрешает оформить жилищный заем по самым низким процентным ставкам. Жилстройсбережения вместо обычных депозитов позволяют казахстанцам конвертировать деньги напрямую в недвижимость.

Казахстанцы эффективно пользуются возможностью инвестировать в будущую недвижимость: депозиты в ЖССБ выросли до 473,4 млрд тг по итогам августа, на 0,8% за месяц, и сразу на 30,4% за год.

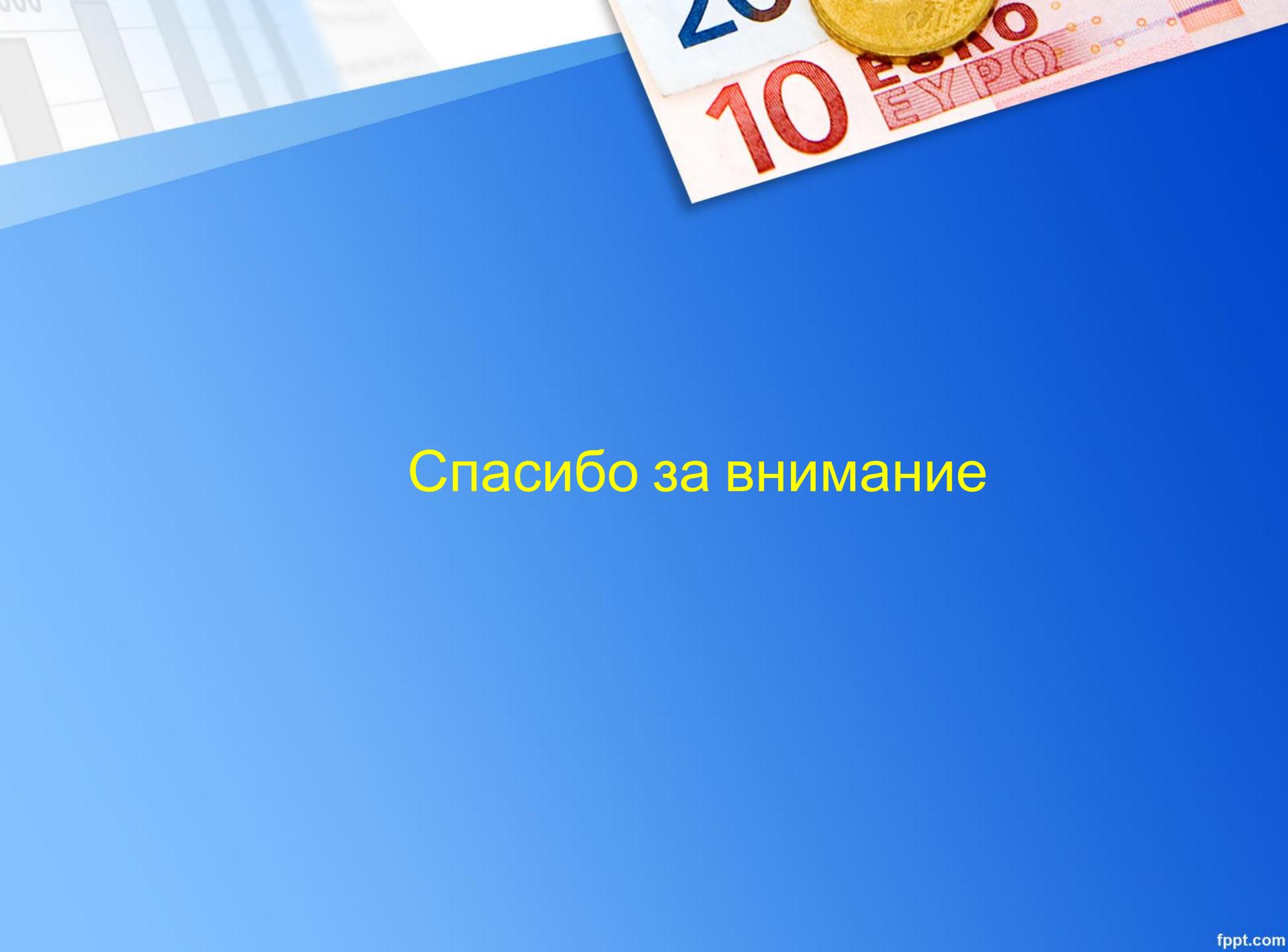
Кредиты БВУ РК. Строительство и приобретение жилья гражданами (млрд тенге)



Кредитный портфель ЖССБ (млрд тг)



Расчеты Ranking.kz на основе данных НБ РК



Спасибо за внимание