

Оглавление выпуска «Экономического обозрения» №3, 2006

№	Название статьи	Автор	Подразделение	Объем, стр.
Развитие денежно-кредитной политики				
1.	Об инфраструктуре инфляционного таргетирования	Конурбаева Б.М.	ДИС	11
Состояние и перспективы развития финансового сектора				
2.	Бум потребительского кредитования в регионе	Зинченко Г.И.	Северо-казахстанский филиал	4
3.	О текущей ситуации, проблемах и перспективах страхового рынка	Сыдыкова К.С.	ДИС	3
Экономика и финансовый рынок: региональные аспекты				
4.	Социально-экономическое развитие регионов Республики Казахстан за 1 полугодие 2006 года (на основе отчетов территориальных филиалов НБРК)	Сыдыкова К.С.	ДИС	9
5.	Состояние и перспективы развития банковского сектора Карагандинской области	Фираго И.В.	Карагандинский филиал	4
6.	Бөлшек несиелеу рыногының қарқынды дамуының жақтары туралы	Ибраева А.	Атырауский филиал	2
История, значимые события и юбилеи				
7.	Роль Банковской системы в становлении и развитии Костанайской области (70 – летию посвящается)	Жумашев М.Ж.	Костанайский филиал	4
8.	Международная встреча представителей Центральных банков по платежным системам	Имангазина А.К.	ДПС	1
9.	Кредитно-денежная система Западно-Казахстанской области: взгляд в прошлое	Калдыбеков Н.С.	Западно-Казахстанский филиал	5
Всего				43

ОБ ИНФРАСТРУКТУРЕ ИНФЛЯЦИОННОГО ТАРГЕТИРОВАНИЯ

Б.М.Конурбаева,
Заместитель начальника Управления стратегии и анализа
Департамента исследований и статистики Национального Банка
Республики Казахстан

Реализация задачи Национального Банка по поддержанию низких уровней инфляции в условиях повышения инфляционного давления обуславливает принятие мер по совершенствованию денежно-кредитной политики, направленных на повышение влияния денежно-кредитной политики на макропоказатели финансового сектора. Среди этих мер – подготовка к переходу на принципы инфляционного таргетирования.

Впервые намерение Национального Банка о подготовке к переходу на принципы инфляционного таргетирования было официально озвучено в Концепция развития Национального Банка Республики Казахстан на 2002-2004 годы и подтверждено в "Основных направлениях денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан" на 2002-2004 годы.

К настоящему моменту времени в Национальном Банке проделан определенный объем работ по подготовке к переходу на принципы инфляционного таргетирования (ИТ). Прежде чем идти дальше, целесообразно оценить уже полученные результаты, установить связи между отдельными разработками, наметить целевую (конечную) структуру и выделить недостающие ее звенья.

Основной задачей статьи является формирование «взгляда сверху» на ИТ. Поэтому подробное описание моделей, методов, содержания баз данных выходит за рамки настоящей работы, так как их включение чрезмерно бы утяжелило текст. Кроме того, подробное описание ряда моделей, методов, баз данных частично опубликовано в виде статей в предыдущих номерах «Экономического обозрения» и планируется продолжение публикаций в последующих номерах.

В статье как инструмент анализа были использованы результаты работ (/1/).

Основной задачей Национального Банка Республики Казахстана является снижение уровня инфляции. Проблемой денежно-кредитной политики на текущем этапе является большая избыточная ликвидность банковской системы. Чтобы механизм рефинансирования коммерческих банков мог оказать существенное влияние на динамику внутреннего кредита, необходимо наличие значительной зависимости кредитно-банковских институтов от финансовой помощи центрального банка. В условиях, когда банки не нуждаются в средствах Национального Банка, трудно влиять на ликвидность банковской системы.

Данная проблема является следствием более глобальной проблемы: недостаточного развития вторичного рынка ценных бумаг, что ограничивает возможности проведения Национальным Банком операций открытого рынка.

Недостаточное развитие вторичного рынка является причиной еще одной проблемы финансового рынка – отсутствие надежного ориентира доходности на финансовом рынке.

Расчеты Мирового Банка показывают, что казахстанский уровень государственных долговых ценных бумаг в размере 25-35% от ВВП соответствует усредненной мировой практике. Однако в условиях Казахстана для поддержания рыночных котировок объема ценных бумаг в обращении нужно учитывать темпы роста инвестиционных активов небанковских финансовых организаций. Предпосылкой для создания ликвидного вторичного рынка государственных обязательств является насыщение портфеля пенсионных фондов доходными активами. Для этого, по оценке Мирового Банка, Казахстану необходимо объем активов увеличить в 2,5-4 раза.

Для решения данной задачи недостаточно увеличения объемов и удлинения сроков государственных ценных бумаг и Министерства финансов и Национального Банка вместе взятых, так как пенсионные фонды будут поглощать ликвидность государственных ценных бумаг, препятствуя тем самым насыщению рынка ликвидностью до такой степени, чтобы «заработал» вторичный рынок. Помимо поддержания достаточного объема и структуры ГЦБ в обращении для

установления кривой доходности, необходимо развитие таких альтернативных инструментов рынка долговых инструментов, как инфраструктурные облигации, которые бы обеспечили потребности пенсионных фондов и других участников фондового рынка в более доходных, но возможно, менее ликвидных, инструментах инвестирования.

В условиях ограниченных возможностей проведения операции открытого рынка, Национальный Банк активно использует их заменители (выпуск собственных ценных бумаг), а также принимает меры по совершенствованию инструментов денежно-кредитной политики для усиления их воздействия на макроэкономические показатели. Так, с 1 июля 2005 года введены изменения в механизм денежно-кредитного регулирования, которые предполагают унификацию по срокам и ставкам отдельных операций денежно-кредитной политики, таких как депозитные и кредитные операции, выпуск краткосрочных нот, операции репо, проводится подготовка к переходу на принципы инфляционного таргетирования (ИТ).

Сущность перехода к инфляционному таргетированию. Одним из факторов роста инфляции является рост денежной массы. Поскольку денежная масса рассчитывается как сумма наличных денег, находящихся вне банков и депозитов банковской системы, то центральный банк не полностью контролирует денежную массу. Регулирующее воздействие на денежную массу производится через денежную базу, которая в этом смысле долгое время являлась оперативным целевым показателем. Денежная база включает в себя наличные деньги, находящихся в кассах банков, наличные деньги в обращении (деньги вне банков), а также средства на счетах банков и небанковских учреждений в Национальном Банке. Депозиты банков в центральном банке являются своего рода характеристикой объема депозитов в банковской системе и определяются нормой обязательных требований. Денежная база в этом смысле поддается контролю со стороны центрального банка и позволяет центральному банку оценивать денежную массу через эмпирически определяемый денежный мультипликатор.

В денежном обзоре Национального Банка пассивы образуют денежную базу, а активы включают в себя чистые международные резервы и чистые внутренние активы. Изменения в чистых международных резервах вызываются в основном изменениями платежного баланса. Общее положительное сальдо платежного баланса, ведет к увеличению чистых международных резервов. При отсутствии компенсирующих воздействий на чистые внутренние активы это ведет к увеличению денежной базы. Аналогичным образом, дефицит платежного баланса ведет к уменьшению денежной базы.

Таким образом, в целом изменения чистых международных резервов являются неконтролируемым фактором изменения денежной базы. Однако, в случае изменения денежной базы в нежелательном направлении по причине изменения чистых международных резервов можно, используя сбалансированность активов и пассивов, произвести компенсирующие влияние на чистые внутренние активы через операции открытого рынка, валютные интервенции, кредитные операции. Покупка центральным банком государственных ценных бумаг, проведение операций обратного репо или предоставление кредита банкам увеличивают денежную базу, а продажа государственных ценных бумаг, проведение операций репо или погашении кредита уменьшают ее. Такие компенсирующие операции называются стерилизацией.

Увеличение ликвидности некоторых форм денежных субститутов (депозитов, облигаций и т.д.), вызванные усовершенствованием информационных технологий, развитием новых финансовых инструментов, сопровождаются использованием более широких определений денег. Однако, по мере расширения понятия денежной массы уменьшается способность центрального банка контролировать ее, так как по многим видам денежных субститутов нормы обязательных резервов отсутствуют. Данное обстоятельство приводит к необходимости пересмотра ориентиров денежно-кредитной политики. Среди признанных индикаторов денежно-кредитной политики различные виды краткосрочных процентных ставок.

Метод проведения денежно-кредитной политики, при котором в качестве целевого показателя выбираются различные показатели инфляции, а в качестве оперативного показателя - разные виды краткосрочных процентных ставок, называют инфляционным таргетированием¹.

¹ В настоящее время Национальный Банк Республики Казахстан задает в качестве целевого показателя инфляцию, а в качестве оперативного показателя денежную базу.

Механизм влияния процентных ставок на инфляцию различен в долгосрочной и краткосрочной перспективе, при высоких и низких уровнях инфляции. В краткосрочной перспективе увеличение процентных ставок непосредственно воздействует за счет повышения курса внутренней валюты и соответствующее снижение цен на импортируемые товары, а в долгосрочной перспективе увеличение процентных ставок воздействует косвенно, благодаря снижению инфляционных ожиданий и сопряженному с ним сокращению капиталовложений предприятий, а также за счет уменьшения потребления. При высоких уровнях инфляции изменения денежно-кредитной политики могут быстро отразиться на характере ожиданий, в то время как в случае низкой инфляции механизм воздействия мер денежно-кредитной политики становится более сложным и приобретает по большей части косвенный характер.

Суть управления через процентные ставки заключается в разработке такого механизма, который позволял бы центральному банку удерживать соответствующие рыночные ставки в некотором коридоре, определяемом выбранной в качестве целевого ориентира процентной ставкой. Управление банковской ликвидностью производится путем изменения в ту или иную сторону данной ставки и ширины коридора через достижение баланса между размером банковских резервов и межбанковскими процентными ставками. Уравнивая с помощью операций открытого рынка спрос и предложение на остатки резервных средств, центральный банк воздействует на наличие ликвидных средств в банках, то есть, центральный банк определяет общую ликвидность. Затем рынок перераспределяет ее и тем самым изменяет процентные ставки на банковских и межбанковских денежных рынках. При инфляционном таргетировании усиливается значимость операций открытого рынка.

Принципы инфляционного таргетирования более отвечают основной задаче денежно-кредитной политики Национального Банка по снижению инфляции и, кроме того, обеспечивают ей большее доверие участников рынка в виду полной прозрачности поставленной цели. Реализация данных принципов будет означать качественный скачок в развитии денежно-кредитной политики в направлении приближения к стандартам деятельности центральных банков развитых стран.

Результаты в области создания институциональной основы ИТ. Опыт стран, внедривших у себя инфляционное таргетирование, показывает, что основой для успешного введения системы целевых показателей инфляции являются устойчивое состояние бюджета и гарантии макроэкономической стабильности, устойчивость валютного курса, стабильность финансовой системы.

Опытным путем выработана также *институциональная основа перехода* на принципы инфляционного таргетирования, которая содержит следующие моменты: законодательная база, официальное объявление инфляции как единственной цели центрального банка, подотчетность и информационная открытость деятельности центрального банка, независимость центрального банка. Особенно важным аспектом инфляционного таргетирования является достаточный уровень развития основных инструментов денежно-кредитной политики, понимание взаимосвязи между инструментами центрального банка и инфляцией, наличие эффективной методики прогнозирования инфляции. Кроме того, при инфляционном таргетировании предъявляются повышенные требования к системе прогнозирования, что связано с отставанием мер денежно-кредитной политики от инфляции, затрудняющее осуществление постоянного оперативного контроля за соблюдением формальных обязательств в отношении политики (в отличие от применений показателей валютного курса и денежной массы).

Законодательная база включает в себя официальную независимость центрального банка по выбору инструментов денежно-кредитной политики и принятию решений в области денежно-кредитной политики, официальное объявление в качестве единственной цели стабилизации цен, запрет на финансирование дефицита бюджета. Необходимость перечисленных условий объясняется следующим. Во-первых, стабильности цен – это основа устойчивости финансовой системы, во-вторых, наличие нескольких целей может вызвать между ними конфликт, в третьих, инфляционное финансирование дефицита бюджета снижает эффективность влияния центрального банка на денежную базу, а следовательно, и на инфляцию; и, наконец, в четвертых, некоторые краткосрочные цели по поддержанию темпа роста экономики могут войти в конфликт с целями поддержания долгосрочной ценовой стабильности.

В области создания институциональной основы перехода на принципы инфляционного таргетирования в Казахстане *проделана следующая работа.*

С 2004 года законодательно закреплена в качестве основной цели Национального Банка стабилизация цен, введен официальный запрет на финансирование дефицита государственного бюджета, законодательно зафиксирована независимость Национального Банка.

В целях совершенствования инструментов денежно-кредитной политики (1) установлен 3-х летний горизонт планирования денежно-кредитной политики, (2) введен и используется для внутреннего анализа индекс «базовая инфляция», который элиминирует шоковое воздействие на уровень цен отдельных факторов и показывает основные тенденции инфляционных процессов; (3) выпускается ежеквартальный инфляционный обзор; (4) создан консультативно-совещательный орган – Совет по денежно-кредитной политике с участием представителей Национального Банка и заинтересованных государственных органов, Парламента, научных кругов, а также финансового и реального секторов экономики, (5) введена официальная ставка репо, (6) унифицированы сроки и ставки вознаграждения по операциям НБРК, (7) внесены изменения в методику формирования и расчета минимальных резервных требований; (8) введена практика ежеквартального пересмотра ставки рефинансирования.

Проводится дальнейшая либерализация валютного режима, выработка новых подходов к регулированию рисков, связанных с движением капитала, осуществлению мониторинга потоков иностранной валюты.

Для совершенствования анализа и прогноза влияния денежно-кредитной политики на макроэкономические показатели (1) разработана трансмиссионная модель Казахстана, которая позволяет оценить влияние мер, принимаемых в области денежно-кредитной политики, на инфляцию, (2) разработаны некоторые дополняющие модель трансмиссионного механизма сопутствующие модели (например, модель инфляционного давления P-Star, модель потенциального ВВП и другие модели), (3) разработана многосекторная модель экономики Казахстана, (4) осуществляется мониторинг предприятий реального сектора.

Для усиления информационной открытости Национальный Банк регулярно в средствах массовой информации осуществляет публикации и выступления о состоянии и перспективах денежно-кредитной политики, издает собственные статистические, нормативные и исследовательские журналы. Руководство и работники Национального Банка принимают участие в международных конференциях, совещаниях и семинарах. В 2005 году была запущена телевизионная передача «Территория тенге».

Так как для получения наиболее точных прогнозов по инфляции инфляционное таргетирование (ИТ) предполагает использование широкого диапазона данных, то важнейшими ее компонентами являются базы данных и система прогнозирования, организационная структура группы программистов, модели правил денежно-кредитной (процентной) политики. В силу их важности объединим их под общим названием «инфраструктура ИТ».

Анализ состояния инфраструктуры ИТ в Национальном Банке является основной целью настоящей статьи. В ней проводится анализ текущего состояния и очерчиваются контуры дальнейших направлений развития инфраструктуры инфляционного таргетирования.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ИТ

Системы моделей и базы данных, их связи между собой, а также команды прогнозистов вместе с организационной структурой образуют инфраструктуру инфляционного таргетирования. Инфраструктура позволяет проследить влияние новой информации на официальный прогноз. Оценка влияния новой информации включает в себя регулярную информацию о текущем состоянии и тенденциях финансового рынка, конъюнктурную оценку динамики основных макропоказателей на краткосрочный период, на среднесрочный макроэкономический прогноз. Прогноз должен включать в себя оценку рисков предыдущего прогноза, оценку неопределенности в прогнозах, например, доверительных интервалов. Кроме того, в функции системы ИТ входит изучение специфических рисков, и развитие плана действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В настоящем разделе будет более подробно проанализирована существующая инфраструктура и выделены направления дальнейших работ по ее совершенствованию.

В общем случае система ИТ включает следующие элементы: системы прогнозирования, команда прогнозистов, базы данных и информационные коммуникации, базы отчетов и отчетных форм.

Рассмотрим подробнее каждую из составляющих инфраструктуры ИТ.

1. Системы прогнозирования являются инструментом для выработки решений по денежно-кредитной политике. В их рамках генерируются оперативные оценки и краткосрочные прогнозы, оценивающие текущее состояние экономики, а также среднесрочные прогнозы, оценивающие более устойчивые тенденции. В Национальном Банке имеются следующие элементы системы прогнозирования: подсистема оперативного оценивания, подсистема среднесрочного комплексного прогнозирования, подсистема краткосрочных и среднесрочных сопутствующих моделей, подсистема среднесрочного балансового прогнозирования, подсистема среднесрочного структурного прогнозирования и подсистема мониторинга предприятий реального сектора (рисунок 1).

Рисунок 1:

Система прогнозирования



Оперативное оценивание подразумевает систематизацию оперативных (недельных) данных и формирование на их основе экспертных суждений о динамике макроэкономических показателей на ближайшую неделю, призванных помочь руководству в принятии оперативных решений по денежно-кредитной политике. Для оперативного прогнозирования, как правило, используется очень детализированная информация (зачастую эпизодическая). Данная информация готовится еженедельно и призвана быть основой для принятий оперативных решений по денежно-кредитной политике на 1 неделю вперед.

Подсистема среднесрочного комплексного прогнозирования. Наиболее полное понимание характера реагирования экономики на экономическую политику достигается с помощью структурированной квартальной макроэкономической модели, охватывающей взаимосвязи между различными макроэкономическими показателями и инструментами денежно-кредитной политики и ориентированной на среднесрочный период. Инструментом среднесрочного комплексного прогнозирования является модель трансмиссионного механизма (модель ТМ, базовая модель). Данная модель позволяет оценивать совокупное влияние принимаемых решений

денежно-кредитной политики на макроэкономические показатели, в частности, на инфляцию. Однако следует учесть, что ни одна модель не в состоянии дать абсолютно точный прогноз. Реальная сила модели заключается в ее возможности помочь решить вопросы, касающиеся рисков и неопределенности в прогнозе. Таким образом, конечной целью базовой модели является создание наряду со среднесрочным прогнозом, оценок риска и неопределенности прогноза, выработка рекомендаций по стратегии осуществления денежно-кредитной политики. В настоящее время в рамках базовой модели проводится работа в направлении оценки рисков прогноза, оценки неопределенности прогнозов, разработки общей схемы инфляционного таргетирования и других вопросов.

Разработанная в Национальном Банке модель трансмиссионного механизма является небольшой по размеру моделью. Выбор в качестве основы маленькой модели был основан на широко распространенных соображениях о том, что хорошо структурированная простая модель по своим прогнозирующим качествам превзойдет непрозрачную и ресурсозатратную комплексную модель. Конечно, базовая модель будет развиваться со временем, но при этом мы будем стремиться к максимальному сохранению ясности модели.

Подсистема краткосрочных и среднесрочных сопутствующих моделей (спутниковые модели или модели-спутники) могут компенсировать небольшие размеры базовой модели за счет того, что каждая из данных моделей имеет свои специфические цели и может дать альтернативные прогнозы. В целом данная группа моделей может охватывать широкий диапазон целей. Если попытаться все эти цели охватить в одной модели, то такая модель была бы чрезмерно усложнена, что могло сделать ее бесполезной для прогностических целей.

По своему целевому назначению данная группа моделей поддается следующей классификации.

Во-первых, в нее можно отнести группу *моделей «разгруппировки»*. Такие модели, используя исторически сложившиеся связи между различными макроэкономическими показателями, по прогнозу какого-либо агрегированного макропоказателя, найденного по базовой модели, позволяют построить динамику менее агрегированных показателей. Например, если базовая модель определяет совокупное потребление, то, с использованием исторических сложившихся связей, можно разбить ее на потребления услуг, товаров повседневного пользования, товаров длительного пользования. Разгруппировка показателей будет обеспечивать секторных аналитиков более понятными для них данными, которые они могут проверить с учетом предыдущего опыта.

Во-вторых, в нее можно отнести группу так называемых *сигнальных моделей*, оценивающих потенциальные (равновесные) возможности экономики, такие как потенциальный выпуск, NAIRU (уровень безработицы, не ведущий к усилению инфляции) и другие, а также разные модели ожидания. Важность последних моделей определяется тем, что на формирование инфляции влияют не только денежно-кредитная политика, меры Правительства, направленные на снижение цен, но и инфляционные ожидания агентов. Верно и обратное, важной составляющей денежно-кредитной политики может стать формирование ожиданий.

И, наконец, в третью группу можно отнести все прочие модели, которые так или иначе уточняют, дополняют прогнозы полученные по базовой модели, или дают альтернативные прогнозы.

Для краткосрочного прогноза, как правило, используется более детализированная информация. Данные прогнозы, как правило, основаны на краткосрочной динамике макроэкономических показателей, простейших (одномерных) эконометрических моделях. Одномерность обуславливает простоту в обслуживании, однако не дают полного понимания характера реагирования экономики в целом на проводимую экономическую политику. Они призваны лишь обеспечивать понимание динамики отдельных макроэкономических показателей.

Подсистема среднесрочного балансового прогнозирования в Национальном Банке, наряду с базовой моделью, является одним из основных инструментов моделирования влияния инструментов денежно-кредитной политики на динамику макропоказателей денежно-кредитной политики. Она основана на балансовых таблицах обзора Национального Банка и банковской системы, отражающих основные балансовые соотношения активов и пассивов Национального Банка, банковской системы, и ее результаты составляют основу прогнозов, входящих в Основные направления денежно-кредитной политики.

Среднесрочное структурное прогнозирование основано на разработанной группой аналитиков при магистратуре Национального Банка квартальной многосекторной модели, которая моделирует межсекторальную динамику основных показателей в пяти секторах: домашние хозяйства, предприятия, финансовый сектор, внешний сектор и сектор финансового регулирования. Если модель трансмиссионного механизма моделирует в основном пути передачи импульсов денежно-кредитной политики на макроэкономические показатели, так или иначе влияющие на инфляцию, то межсекторная модель полезна для создания полной картины функционирования экономики в целом.

Автоматизированная подсистема «Мониторинг предприятий реального сектора экономики», разрабатываемая в Национальном Банке, должна стать в перспективе важной составляющей системы прогнозирования. Целью ее создания является повышение оперативности и качества формирования аналитических обзоров экономической конъюнктуры и финансового положения нефинансового сектора экономики страны в региональном, отраслевом разрезе. В настоящее время ее применение при моделировании усложняется недостаточными горизонтами выдаваемых оценок (как правило, горизонт оценки ограничивается текущим кварталом).

Совокупность всех вышеперечисленных моделей должна помочь ответить на вопрос: какие меры денежно-кредитной политики необходимы, чтобы достичь инфляционных и стабилизационных целей? При этом оценивание охватывает период до 1 месяца, краткосрочное прогнозирование от 1 месяца до 1 года, а среднесрочное прогнозирование до 3 лет.

В настоящее время каждая подсистема работает в автономном режиме, одним из направлений развития Системы прогнозирования является установления связей между ними.

2. Команда прогнозистов. Учет принципиальных различий в методиках прогнозирования в пределах каждой подсистемы прогнозирования диктует необходимость разделения команды прогнозистов на соответствующие число групп.

В группах прогнозистов, осуществляющих оценивание и краткосрочное прогнозирование, а также некоторые виды сопутствующих моделей, каждый прогнозист должен осуществлять мониторинг и быть специалистом специфического сектора. Это обычно организуется по линии системы национальных счетов, платежного баланса, цен и инфляции, денег и кредита, финансовых рынков, состояния внешней среды, охватывая, таким образом, всю экономику. Секторные специалисты располагают для целей краткосрочного прогнозирования значительно более детализированной информацией по узкому кругу вопросу, чем для агрегированного модельного прогноза.

В группы прогнозистов, осуществляющих прогнозирование по базовой модели, балансовой и с межсекторной модели, требующих менее детализированную информацию, но по более широкому спектру, должна включаться многопрофильные специалисты, владеющие техникой манипулирования с сильно агрегированными показателями.

В группу обслуживания и развития межсекторной модели должны включаться как секторные специалисты, так и многопрофильные специалисты.

Основным результатом работы команды прогнозистов являются:

- периодические сообщения руководству (еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные),
- регулярные и нерегулярные аналитические сообщения и сведения,
- еженедельная информация в виде набора стандартизированных таблиц и диаграмм,
- ежеквартальный инфляционный обзор,
- аналитическая информация и прогнозы для включения в проекты ежегодных Основных направлений денежно-кредитной политики и другие документы стратегического характера,
- ежеквартальное представление об установлении ставки рефинансирования,
- пресс-релизы «О текущем состоянии финансового сектора, о золотовалютных резервах и другие,
- ежеквартальный мониторинг предприятий.

3. Базы данных. Эффективные базы данных являются необходимым условием создания систем прогнозирования. Статистические данные могут быть организованы в несколько баз, в зависимости от характера данных, их периодичности, источников поступления. Однако, одной и

той же базой данных могут пользоваться несколько подгрупп прогнозистов, и одна группа прогнозистов может обращаться за данными в разные базы данных. Различаются несколько типов официальных баз данных: Историческая база данных, База данных краткосрочного оценивания, Специализированные базы данных (для конкретных моделей прогнозирования), база данных мониторинга предприятий, базы данных выходных отчетов, форм и прогнозов. Каждый из типов баз данных обслуживает специфические потребности.

Историческая база данных. В Исторической базе данных находятся данные, взятые непосредственно из внешних источников: данные Агентства по статистике, Министерства финансов, собственные данные Национального Банка. Все серии данных имеют описания, так что любой потенциальный пользователь может понять, как были созданы эти данные. Они имеют специфического «собственника», который несет ответственность за внесение данных и улучшение методологии. Историческая база служит основой для формирования специализированных баз данных.

Специализированные базы данных. Специализированные базы данных обеспечивает автоматическую подготовку ввода-вывода для конкретной модели (базовой, балансовой, межсекторной, сопутствующих моделей). В отличие от исторической базы данных, которая обновляется сразу, как данные из первоисточников становятся доступными, специализированные базы данных обновляется регулярно (еженедельно) перед текущим обновлением модели и подготовкой текущего прогноза. Данные базы представляет набор стандартизированных таблиц, автоматически преобразующих поступающую информацию в требуемые формы результатов. Они формирует основу для оценки и прогнозирования тенденций реальной экономики и инфляции и должна включать краткосрочные прогнозы как временные ряды.

Эти базы данных могут включать в себя как составной элемент модули, которые автоматически формируют данные для Eviews, а также модули, автоматического формирования выходных форм (таблиц и графиков) по результатам расчетов.

База данных выходных отчетов, форм и прогнозов. Для изучения прошлого опыта, а также для обучения новых сотрудников необходимо иметь архив сообщений руководству, прогнозов и других выходных документов. Кроме того, полезно вести архив важнейших событий в экономике, так как по происшествии времени он может оказать неоценимую услугу при анализе динамики временных рядов. Эти базы данных должны храниться постоянно с тем, чтобы можно было их периодически анализировать. Они помогут определить, можно ли улучшить систему краткосрочного прогнозирования в течение определенного времени и предпринять конкретные меры для снижения неопределенности в краткосрочном прогнозе.

Агрегированная связь между базами данных показана на рисунке 2.

При формировании баз данных необходимо использовать ресурсы информационных технологий для обеспечения автоматизации обработки данных и решения задач, что способствует минимизации человеческих ошибок и создает предпосылку для эффективного использования прогнозной модели. Кроме того, это позволяет больше времени уделять экономике, чем технической обработке данных.

В заключение отметим, те моменты по развитию инфраструктуры, которые еще требуют своей доработки:

1. Группа оперативного оценивания фактически сформирована и успешно функционирует. Рекомендуются разработать силами группы некоторые простейшие эконометрические модели для целей краткосрочного прогнозирования, подтверждающие устанавливаемые сейчас экспертные прогнозы.
2. Группа разработки сопутствующих моделей в настоящий момент сформирована. Она получила базовые знания по формированию и анализу моделей и в данный момент находится на стадии разработки соответствующих моделей. Разрабатываемые данными специалистами модели вместе с уже имеющимися моделями (модель потенциального ВВП и модель инфляционного давления P-Star и другими) могут составить костяк сателлитных моделей.
3. Работа групп базовой и балансовой модели может базироваться на уже разработанной модели трансмиссионной модели и уже работающей методике прогнозирования по балансовой модели соответственно. Из-за компактности данных моделей и специфичности целей каждая из этих моделей в принципе требует для обслуживаний 1 человека, однако в

целях обеспечения их преемственности и дальнейшего развития, в каждую из них можно включить еще 1-2 человека.

4. Актуальной задачей является создание группы прогнозистов для приема, поддержания и работы с многосекторной моделью и ее базой данных, разработанной группой аналитиков при магистратуре НБРК. База данных для многосекторной модели требует дальнейшей доработки с целью автоматизации вводов–выводов, установления связей с ИБД.
5. Согласно международному опыту использования инфляционного таргетирования, необходимо официально утвердить составы прогнозных подгрупп, их руководителей, а также руководителя прогнозной группы в целом.
6. Важно определить календарь периодических встреч каждой подгруппы, а также руководителей подгрупп во главе с руководителем прогнозной группы. Периодичность определять исходя из задач группы. Данные встречи позволяют усилить понимание каждым прогнозистом своей задачи и ее место в общей исследовательской работе по Национальному Банку. Кроме того, через эти встречи руководство Национального Банка может актуализировать поставленные перед исследовательской группой задачи.
7. Разработка баз данных, на наш взгляд, в настоящее время находится на должном уровне. Полезно начать развитие баз значительных событий, а также прогнозов и сообщений. Кроме того, данные базы должны формироваться всеми прогнозными группами и быть общедоступными. Степень доступности остальных баз данных должна быть регламентирована соответствующими решениями руководства.
8. В настоящее время каждая подсистема прогнозирования работает в автономном режиме. Одним из направлений развития Системы прогнозирования является установления связей между ними.
9. Вопросы разработки информационной технологии, обеспечивающей автоматизацию обработки данных и решения задач, в настоящее время целесообразно возложить на команды прогнозистов. Однако, по мере достижения ими полного понимания решаемых ими задач, связей между отдельными уровнями прогнозов для оптимизации информационной технологии возможно привлечение специалистов.

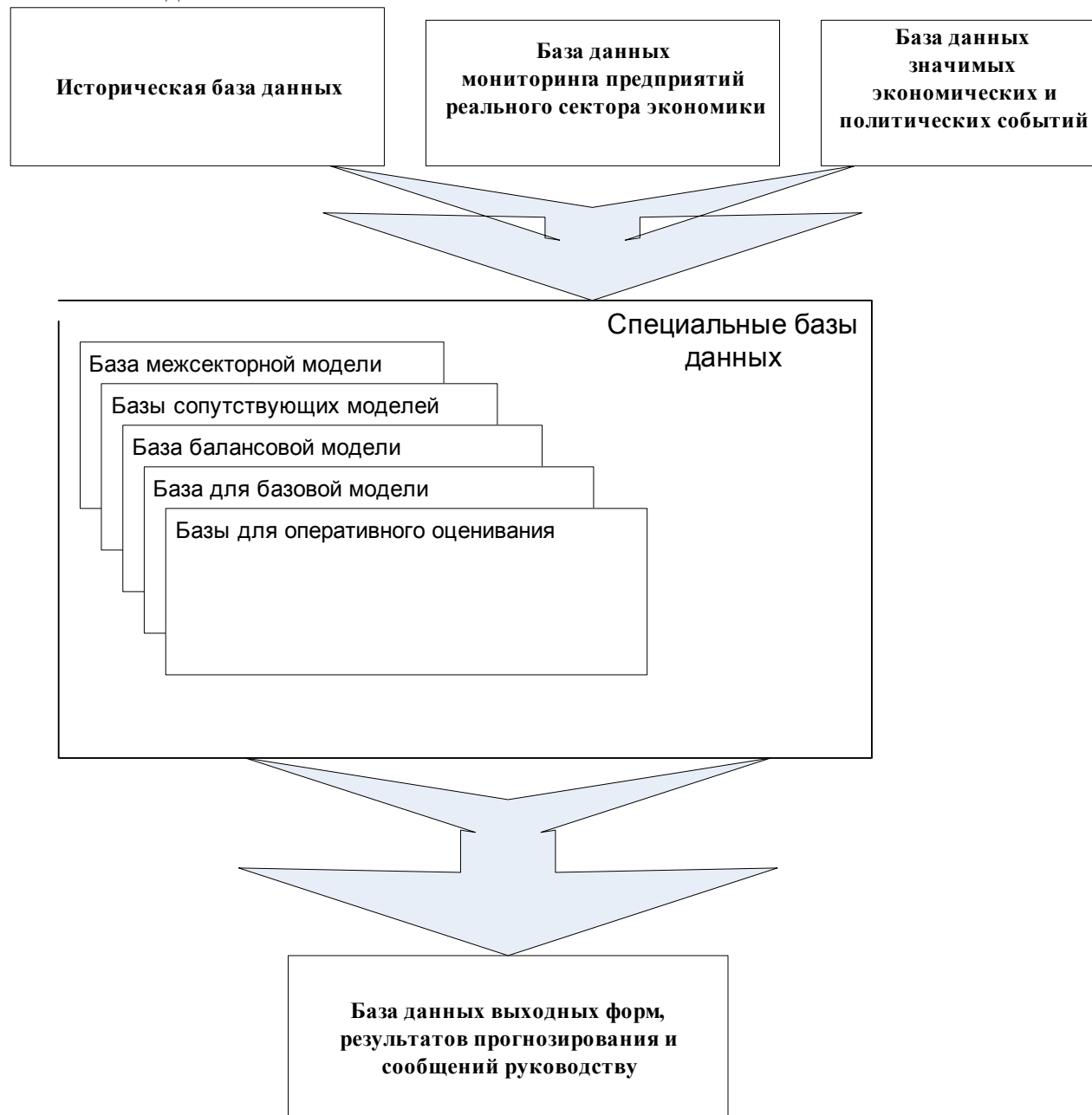
В работе проанализирована существующая инфраструктура системы прогнозирования в Национальном Банке, сделаны рекомендации по ее дальнейшему развитию.

Литература

1. On developing a structured forecasting and policy analysis system designed to support inflation-forecast targeting (IFT). Douglas Laxton and Alasdair Scott.

Рисунок 2

Система баз данных



«БУМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕГИОНЕ»

Заместитель директора

Северо-Казахстанского филиала Нацбанка РК

Г.И. Зинченко

Кредит, как известно, выступает опорой экономики, неотъемлемой частью экономического роста. Его используют как крупные предприятия, малые производственные сельскохозяйственные и торговые субъекты, так и физические лица.

Кредитные учреждения, расширяя свое присутствие на финансовом рынке области, высвобождают часть ресурсов с рынка кредитования крупной корпоративной клиентуры, относящейся к реальному сектору экономики, и все активнее начинают занимать другие ниши, наиболее привлекательной из которых на сегодня является потребительское кредитование физических лиц.

Потребительский кредит – это кредит для удовлетворения потребностей человека в денежных средствах, необходимых как для улучшения условий быта, жилья, так и для выполнения неотложных дел. В банковской среде данный вид кредитования относят к розничному бизнесу.

По мнению ведущих финансистов стран СНГ, потребительское кредитование постепенно становится ключевой услугой в розничном бизнесе банков.

Как следует из информации Агентства по финансовому надзору за последние годы вследствие стремительного роста активов и ресурсной базы банков происходит увеличение объемов кредитных операций как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Рейтинговым агентством Standard&Poors зафиксирован и проанализирован беспрецедентный для всей истории казахстанской банковской системы рост объемов кредитования экономики. По данным анализа в последние пять лет объем ссудной задолженности экономики банковской системе страны увеличивается в среднем на 50-60% в год, а в крупнейших банках «даже быстрее». Что же касается минувшего 2005 года, то данные аналитического отчета говорят о стопроцентном приросте кредитного портфеля. Сообразно этому растут активы банков. Совокупные активы казахстанских банков, по данным Агентства финансового надзора, составили в 2005 году 48% от ВВП, а выданные ими кредиты – 34,8% от ВВП, в том числе потребительские кредиты составили 4,3% от ВВП. Для сравнения, объем ипотечных кредитов составил 7% от ВВП. По оценкам аналитиков, ежегодный прирост потребительского кредитования Казахстана составляет 50%.

Как комментируют ведущие банкиры Казахстана, цифра 34,8% от ВВП не такая великая, если сравнивать с показателями государств Центральной и Восточной Европы, которые сопоставимы с Казахстаном объемами экономики и численностью населения. Так, в Венгрии этот показатель составляет - 46%, в Словении – 48%, в Эстонии – 58%.

Уместно будет сказать о темпах прироста розничного товарооборота как по Республике в целом, так и по области. По данным Агентства Республики Казахстан по статистике темпы прироста розничного товарооборота за 2005 год выросли до 12,3% (по области до 6,4%) и составили 1,18 трлн. тенге (по области 26,6 млрд.т.), что свидетельствует о росте покупательной способности населения, одним из факторов роста которого можно назвать динамично растущие объемы потребительских кредитов. Отношение объема потребительского кредитования к объему розничного товарооборота области за 2005 год определило его удельный вес в размере 36%, что выше уровня 2004 года на 21%.

Международными аналитиками замечено, что благоприятная макроэкономическая ситуация в Казахстане ведет к стабильному росту спроса на кредитные ресурсы. В этой связи наша республика (вторая по СНГ после России) стала привлекательной и для иностранных инвестиционных компаний, первой из которых явилась чешская компания Home Credit. В конце 2005 года АО «Хоум кредит Казахстан» выдало первые потребительские кредиты гражданам Казахстана. В России данная компания работает с 2001 года и на сегодня она занимает второе место по объемам потребительского кредитования. В стратегические планы компании входит

развитие бизнеса не только в крупных городах, но и в районных центрах. В связи с чем, Home Credit подписал договор о сотрудничестве с АО «Казпочта».

Потребительским кредитованием в Северо-Казахстанской области на сегодня занимаются все 12 филиалов банков (кроме филиала АО «Жилстройсбербанк»). Расширение географии данного вида кредитования обеспечено как районными филиалами и расчетно-кассовыми отделениями Народного Банка, так и районными отделениями АО «Казпочта», выдающими потребительские кредиты сельчанам по агентскому соглашению с филиалами банков «Альянс» и «ЦентрКредит».

Следует отметить, что благодаря подписанному компанией Home Credit с АО «Казпочта» договора о сотрудничестве в районах появится еще один конкурент в лице АО «Хоум кредит Казахстан», что даст сельчанину возможность выбора наилучших условий кредитования.

Анализ работы банковского сектора области за 2005 год в сравнении с 2004 годом показывает, что кредитный портфель банков возрос в 1,8 раз, а объем потребительских кредитов в 2,3 раза. В 2005 году удельный вес кредитов физических лиц в общем объеме кредитов области составил 31,1%. Ежегодный прирост удельного веса данных кредитов составил за 3 последних года 54%. Для сравнения, в 2000 году доля кредитов физических лиц составляла - 5%.

Уместно будет сказать об интенсивных темпах роста потребительского кредитования в регионе в сравнении с соседними областями. За 2005 год 57 тысяч жителей Северо-Казахстанской области получили 9658,5 млн. тенге, что выше объемов Акмолинской области в 7,3 раза и Костанайской – в 3 раза.

О росте объемов потребительского кредитования области говорит факт увеличения в 2,5 раза числа заемщиков в 2005 году по сравнению с 2004 годом.

Потребительский кредит сегодня проник во все сферы жизни человека: домашний быт, образование, отдых, лечение.

Заметно увеличился срок потребительского кредитования. Если в 2000 году он выдавался сроком до 6 месяцев, то на сегодня его можно получить при желании на 15 лет. Средний срок составляет - 1-2 года.

То же можно сказать и о суммах кредитования. В том же 2000 году максимальная сумма потребительского кредита составляла 500 долларов США. На сегодня эта сумма составляет 15000 долларов при достаточной кредитоспособности заемщика.

Процентные ставки за период с 2000 года по 2005 год снизились с 21-42% до 18-24% годовых.

Требования к обеспечению потребительского кредита также изменились за 5 лет. Если в 2000 году в залог брали гарантии физического/юридического лица плюс имущество движимое и недвижимое, то в 2005 году кредиты многими банками выдавались и без залога и под залог страхования гражданско-правовой ответственности заемщика, страхования товара, приобретаемого в кредит, либо под залог денег, поступающих в будущем на карточный счет (зарплатный метод), под залог депозита и пр.

Рынок розничных кредитов в регионе сегодня предлагает все новые, более заманчивые продукты. Автокредиты на 15 лет под 15% годовых, кредиты «за 15 минут», кредиты на образование, на лечение, кредит «Свадебный» - на проведение торжества, «Энергия жизни» - для оплаты туристической путевки, Блиц-кредитование, кредитные лимиты банков для картодержателей, «Кредиты на 5» (5% первоначального взноса, 5% - процентная ставка, 5 месяцев – срок кредита) и т.д.

Банками в целях завоевания все большего количества клиентов, проводятся всевозможные акции: «Выиграй свой кредит!», «Получив один кредит – получи скидку на второй» и др.

На сегодня в области действует более 20 видов потребительских кредитов, которые можно разделить на 5 основных видов. Это - кредиты на неотложные нужды, автокредиты, экспресс кредиты, кредиты под залог депозита, кредиты на приобретение товаров народного потребления.

Из анализа кредитного портфеля банков области следует, что в среднем за последние 2 года 93% потребительских кредитов выдается наличными деньгами (путем выдачи с текущего счета клиента в данном банке), а лишь 7% банки перечисляют торгующим организациям за товары, приобретаемые в кредит. Данный факт говорит об «однобоком» использовании безналичных денег, так как банки самостоятельно не могут внедрять безналичные расчеты в связи

с нежеланием торговых предприятий участвовать в них. Следует отметить, что Постановление Правительства Республики Казахстан №1328 от 15.12.2004 года «Об утверждении категории торговых (обслуживающих) организаций, обязанных принимать платежи с использованием платежных карточек» в области выполняется «не охотно», что отчасти связано с отсутствием заинтересованности торговых предприятий в безналичных расчетах.

Конкуренция между банками растет, банки в свою очередь расширяют филиальную сеть, рекламируют карты с кредитным лимитом, беззалоговые экспресс-ссуды, зарплатные займы и многое другое, что делает жизнь проще. Фактически на наших глазах в Казахстане формируется самое настоящее общество потребления. Все это для потребителя, безусловно, создает благоприятные условия для жизни, но с другой стороны появляются проблемы, которые на фоне происходящего бум все больше волнуют самих банкиров.

Так, совокупная доля проблемных и невозвратных кредитов в казахстанских банках по данным Агентства финансового надзора составила за 2005 год третью часть общего объема ссудного портфеля. В Северо-Казахстанской области доля просроченных потребительских кредитов в ссудном портфеле области за 2 последних года составила около 8%, что намного ниже среднереспубликанского показателя.

По мнению известных международных экспертов, в частности того же агентства Standard&Poors, треть «проблемных ссуд» в республике - это очень много.

В своем итоговом отчете аналитики Standard&Poors отметили прямую связь столь быстрого прироста ссудной задолженности в Казахстане с приближением суммарных объемов кредитования к нормативу максимального размера риска на одного заемщика. Причем, данный факт касается как наиболее масштабных по объему корпоративных кредитов, так и розничного кредитования.

Схожая ситуация наблюдается и в России. Так, по мнению российских банкиров, жители Российской Федерации стали все хуже возвращать долги по многочисленным потребительским кредитам. Центральный Банк Российской Федерации констатирует накопление рисков в банковской системе в связи с ростом объемов кредитования в целом.

Сложившаяся ситуация с невозвратом кредитов явилась подтверждением прогноза Агентства финансового надзора, сделанного по итогам работы финансовой системы Казахстана за 2004 год. Аналитиками агентства высказывались предположения об обеспечении дальнейшего роста кредитного портфеля за счет предоставления кредитных услуг менее кредитоспособным заемщикам (поскольку большинство наиболее финансово устойчивых предприятий уже привлекли банковские кредиты) или за счет потребительского и ипотечного кредитования, что может повлечь за собой ухудшение качества кредитного портфеля и повышения рисков банков.

При анализе подходов к различным видам и формам потребительских кредитов нельзя не оценить действие рекламы на потребителя. При выборе банка люди зачастую пользуются рекламной информацией, пестрящей на страницах журналов и газет, стендов и билбордов. Вместе с тем следует отметить, что часть населения области в плане банковских расчетов мало осведомлены. Поэтому, получая кредит, редкий клиент может полностью рассчитать совокупную ставку вознаграждения по кредиту. А она в среднем по области составляет 27-30%, а не 18-24%.

Банки в погоне за наращиванием клиентской базы размещают в СМИ рекламную информацию, не отражающую реальную процентную ставку по кредиту. Так, одни банки указывают ставки «в год», другие «годовых». А также банки зачастую при выдаче кредита взимают с клиентов необоснованную плату за сопутствующие услуги, например, за выдачу кредита, консультирование, рассмотрение документов, открытие и ведение различных счетов, оценку залогового имущества и т.д., что еще более искажает размеры ставок вознаграждения и вводит клиентов в заблуждение.

В связи с этим Агентством финансового надзора внесены изменения в законодательные акты, предусматривающие обязанность банков при распространении информации указывать ставки вознаграждения в достоверном, сопоставимом исчислении — то есть в годовом эффективном исчислении для получения сравнимых показателей ставок вознаграждения банков с учетом специфики финансовой услуги и всех сопутствующих затрат клиентов.

Какие бы условия не диктовал на сегодня кредитный рынок, целенаправленная политика банков в конечном итоге приводит к улучшению условий жизни людей, к росту их благосостояния, а значит к экономическому и культурному росту страны в целом.

О ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ, ПРОБЛЕМАХ И ПЕРСПЕКТИВАХ СТРАХОВОГО РЫНКА

Сыдыкова К.С.,

Ведущий специалист-аналитик Управления стратегии и анализа
Департамента исследований и статистики Национального Банка Республики Казахстан

Становлению национального рынка страхования способствовал, принятый 3 июля 1992 года Закон Республики Казахстан «О страховании». Этот закон представлял собой один из самых либеральных в мире законодательных актов о страховании. Данный закон определял страхование как вид предпринимательской деятельности, имеющий целью обеспечение страховой защиты интересов физических и юридических лиц от последствий страховых случаев. Но этот закон не осуществлял контроль за страховыми компаниями и не вводил ограничительные меры, что привело хаотичному развитию рынка. Тем не менее, в последние годы наблюдается прогресс в развитии страхового рынка. Данный рынок является достаточно молодым и перспективным сегментом финансового рынка и обладает огромным потенциалом роста.

По состоянию на 1 сентября 2006 года действует 39 страховых компаний 5 с иностранным участием и 4 по страхованию жизни. В сравнении с 2002 годом произошло увеличение количества страховых компаний на 5 единиц, что свидетельствует о расширении страхового рынка.

С октября 2005 года на рынке работают 1 крупная страховая компания (СК «Евразия») и 4 средние страховые компании (АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», СК «Алматинская Международная Страховая Группа», АО «БТА Страхование», СП АО «СК «Лондон-Алматы»). Из действующих в настоящее время 39 страховых организаций 31 является участником АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Основной объем всех страховых резервов, формирующих страховую систему Казахстана составляют крупные компании-лидеры по сбору премий, на которые приходится 50,8%. Среди них СК «Евразия» -13,2%, АО «БТА Страхование» - 13,1%, АО «КИС» Казахинстрах – 10,1%, АО «СК «Лондон-Алматы» - 8,2%, ОАО СК «Алматинская Международная Страховая Группа» - 7%. Страховые резервы компании сформированы за счет отчисления от страховых премий, что в свою очередь свидетельствует об активной деловой деятельности только малой части страховщиков.

По сравнению с 2002 годом совокупный объем активов страховых организаций увеличился в 6 раз и составил на 1 сентября 2006 года - 111,2 млрд. тенге. По отношению к ВВП совокупный объем страховых активов составил 1,27%. Совокупный собственный капитал страховых организаций Республики Казахстан, рассчитанный с учетом качества и ликвидности активов, за последние 5 лет увеличились в 13 раз и составили 63,3 млрд. тенге. Сумма страховых резервов, сформированная страховыми компаниями составляет - 61,3 млрд. тенге, увеличившись в 8 раз по сравнению с 2001 годом.

Совокупный объем страховых премий по сравнению с 2002 годом увеличился в 5 раз и составил - 76,1 млрд. тенге, за счет прироста страховых премий по всем видам страхования. Страховыми организациями Республики Казахстан передано премии на перестрахование на сумму - 29,7 млрд. тенге, что в 3 раза больше показателя аналогичного за 2002 год (9,8 млрд. тенге). Объем страховых выплат в сравнении с 2002 годом увеличился в 5,4 раза и составил 7,3 млрд. тенге.

В общем объеме поступлений страховых премий за 8 месяцев 2006 года доля поступлений по обязательным видам страхования составила - 10,3%. По добровольным видам страхования - 89,7%, в том числе по личному страхованию - 9,9% и по имущественному – 79,8%.

По классу добровольного имущественного страхования значительную долю поступлений составляли поступления по страхованию от прочих финансовых убытков (36,5%), страхованию гражданско-правовой ответственности (за исключением гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного, воздушного и водного транспорта) (30,0%), страхования имущества (20,5%), страхования автомобильного транспорта (5,4%). По классу обязательного страхования наибольший объем поступлений страховых премий отмечен в отраслях страхования гражданско-

правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника (40,9%), гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, (35,7%), по экологическому страхованию (8,8%).

В структуре добровольного личного страхования наибольший удельный вес (43,8%) занимает страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни приходится – 25,8%.

Однако, несмотря на рассмотренные позитивные тенденции, имеются некоторые проблемы развития страхового рынка. Актуальными проблемами страхового рынка на данный момент являются недостаточная капитализация страховых организаций, сохраняющаяся высокая доля страховых премий, передаваемых за рубеж по каналам перестрахования неразвитость долгосрочного страхования жизни.

Страховой портфель казахстанских страховщиков не отличается разнообразием. Это, в основном, традиционные виды страхования, такие как: страхование от несчастных случаев; страхование грузов; медицинское страхование. Обязательные виды страхования: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности нотариусов. При этом, необходимо отметить, что по добровольным видам страхования существует значительный разброс в ценах на услуги страховых компаний.

Анализ показывает, что на страховом рынке Казахстана доминирует тенденция увеличения доли операций по добровольному имущественному страхованию. Наблюдается рост добровольного имущественного страхования вследствие высокой убыточности по обязательным видам страхования и дороговизны личного страхования (аннуитетного и страхования жизни). Безусловно, это отрицательная тенденция, но она вызвана такими объективными факторами, среди которых, такие как:

- недоверие населения к накопительным видам страхования; недостаточная капитализация страховых организаций;
- сохраняющаяся высокая доля страховых премий в совокупных премиях, передаваемых за рубеж по каналам перестрахования (на 01.09.06 – 34,2%);
- неразвитость долгосрочного страхования жизни;
- низкий размер годовых страховых тарифов по страхованию гражданско-правовой ответственности;
- отсутствие социальных мер по защите потерпевших, жизни и здоровью которых причинен вред вследствие совершения дорожно-транспортного происшествия лицом, скрывшимся с места дорожно-транспортного происшествия;
- отсутствие гибкой системы расчета страховых премий;
- отсутствие точного определения страхового случая в законодательной базе;
- неопределенность порядка расчета страховой премии при увеличении фонда;
- оплаты труда; усложненная процедура заключения договора аннуитета.

Под влиянием высоких цен на нефть экономика Казахстана демонстрирует высокие темпы роста. При этом, до настоящего времени страховой сектор развивался вместе с экономикой. Существует сильная взаимосвязь между ростом страховых премий на душу населения и валовым доходом на душу населения. За последние 10 лет денежные доходы казахстанцев выросли в 5 раз, заработная плата увеличилась в 6 раз. По мнению международных экспертов, ожидаются высокие темпы роста благосостояния населения благодаря благоприятным прогнозам развития экономики.

**Социально-экономическое развитие регионов
Республики Казахстан за 1 полугодие 2006 года
(на основе отчетов территориальных филиалов НБРК)**

Сыдыкова К.С.,

Ведущий специалист-аналитик Управления стратегии и анализа
Департамента исследований и статистики Национального Банка Республики Казахстан

В данной статье на основе отчетов, представленных территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан, представлен анализ социально-экономического развития областей за 1 полугодие 2006 года. За 1 полугодие 2006 года по всем областям отмечено повышение социально-экономического уровня развития. Общая экономическая ситуация сложившаяся на данный момент в регионах ясно отражает их степень развитости.

В 1 полугодии 2006 года индекс потребительских цен, характеризующий общий уровень инфляции, по данным областных управлений статистики, сложился наиболее высоким в г. Алматы – 112,0%, г. Астана и Атырауской области – 109,8% соответственно. Повышение индекса цен, в указанных областях, произошло в основном за счет роста цен в сегменте платных услуг и продовольственных товаров.

Индекс потребительских цен был минимален в Жамбылской области – 106,9%.

В продовольственном сегменте наибольшее повышение цен зарегистрировано в г. Алматы – на 14,5% и Кызылординской области – на 11,5%, наименьшее повышение в Мангистауской и Восточно-Казахстанской областях – на 7,2%.

Ситуация на рынке продовольственных товаров в течение полугодия складывалась неоднозначно. При этом в отчетном периоде, резкий рост цен отмечен на сахар и кондитерские изделия. Наибольшее повышение отмечено в Мангистауской, Северо-Казахстанской и Западно-Казахстанской областях на 32,2%, 31,2% и 28,9% соответственно.

Северо - Казахстанский филиал основной причиной данного роста, отмечает рост цен на сырье – сахарный тростник, а также, повышение тарифов на услуги магистральной железнодорожной сети на перевозки грузов на 11% с 1 января 2006 года.

Как отмечено Западно-Казахстанским филиалом, сложившаяся конъюнктура цен на сахар на мировом рынке, уменьшение его поставок в область вызвала увеличение инфляционных ожиданий населения и на внутреннем рынке, и как следствие этого повышение спроса на него. Более 60% поставок сахара в область идет с Украины и России. Данное повышение является следствием роста цен на мировом рынке сахара и в результате сезонного повышения спроса, связанного с началом периода заготовок и консервирования.

Существенный рост цен на сахар, привел к росту цен на хлебобродуки и кондитерские изделия. Так, в Кызылординской области кондитерские изделия подорожали на 27,4%, а наибольшее повышение цен на хлебобродуки зарегистрировано в г. Алматы – на 9,3%.

По прежнему, наблюдается рост цен на фрукты и овощи почти во всех регионах республики. Наибольшее повышение цен зарегистрировано в гг. Алматы и Астана – на 32,8% и 38,4%, снижение отмечено в Южно-Казахстанской и Алматинской областях – на 4,7% и 1,1% соответственно. Причиной роста цен плодоовощной продукции в значительной степени явились следующие факторы: сезонность, уменьшение в общем объеме доли плодоовощной продукции из южных регионов республики, превышение спроса над предложением, отсутствие достаточной конкуренции, ценовой сговор реализаторов, неблагоприятные климатические условия для выращивания сельхозпродукции, подорожание ГСМ.

Рост цен на плодоовощную продукцию в западных регионах республики обусловлен импортом инфляции, так как область не располагает достаточными зимними их запасами и спрос обеспечивается в основном за счет завоза овощей и фруктов либо с южных регионов республики, либо с приграничных областей России, а также в качестве причины можно выделить транспортную составляющую и отсутствие в регионе растениеводства.

Как отмечено Мангистауским филиалом, основной объем овощной продукции и фруктов поступает в область с Ирана, Азербайджана, Узбекистана и Туркмении. Объемы завозимой

плодоовощной продукции из этих стран, существенно влияют на рыночные цены в регионе. При больших объемах завоза цены падают, и наоборот. Однако в последнее время поток овощной продукции и фруктов из вышеуказанных стран снизился. Поставка продукции из Ирана и Азербайджана не выгодна предпринимателям, так как паромы ходят не регулярно, кроме того, по прибытию парома в Актау на оформление необходимых документов затрачивается несколько дней, что сказывается на качестве скоропортящегося продукта.

Помехой увеличения торгового оборота с Узбекистаном и Туркменией является плохое качество автомобильных дорог.

Вместе с тем административными органами Мангистауской области предпринимаются меры по сдерживанию рыночных цен на приемлемом уровне. В мае 2006 года создан штаб по сдерживанию инфляционных процессов, которым определен перечень из двадцати наиболее важных продуктов питания для дальнейшего проведения мониторинга и принятия мер по снижению цен на них. По результатам изучения цен дифференцированно, отдельно для каждой категории объектов торговли, были разработаны рекомендуемые цены на реализацию указанных продуктов.

Также разработан график поставки с июня по декабрь 2006 года на рынки Мангистауской области мясной продукции.

Кроме того, в пунктах таможенного контроля введен принцип «одного окна», который устанавливает порядок совместных действий органов комитета транспортного контроля, пограничной службы, департамента ветеринарии, департамента защиты и карантина растений, таможенного контроля и санитарно-эпидемиологического надзора. Введен упрощенный порядок таможенного оформления товаров. На таможенных переходах организованы расчетно-кассовые узлы, где предприниматели могут сразу же оплатить все таможенные пошлины. Все вышеперечисленные меры позволяют предпринимателям экономить средства и сократить время товара в пути, что весьма существенно, так как, ввозимая продукция скоропортящаяся.

Тем не менее ситуация в Кызылординской области намного лучше чем в других регионах. В целях сдерживания инфляционных процессов в Кызылординской области в соответствии с планом мероприятий проводятся работы по насыщению рынка области свежей плодоовощной продукцией из соседних государств минуя многочисленных посредников. Так, был создан и успешно функционирует коммунальный рынок. В Кызылорду доставлено около ста тонн овощей и фруктов прямыми поставками из Узбекистана и Южного Казахстана.

Отмечен разнонаправленный рост цен на мясо и мясопродукты. Наибольшее повышение зафиксировано в Карагандинской и Восточно-Казахстанской областях – на 6,8% и 6,3% соответственно, наибольшее снижение в Костанайской области - на 9,2%. Как отмечают Карагандинский, Кызылординский, Акмолинский и Алматинский городские филиалы, динамика роста цен на мясную продукцию, хотя и замедлен по сравнению с прошлым кварталом, но продолжает лидировать, несмотря на принимаемые исполнительными органами меры по приближению производителей к рынку, через организацию рынков сельскохозяйственной продукции и обусловлена следующими факторами: увеличение стоимости кормов, подорожание сырья для составляющих комбикорма для птицы, удорожание горюче-смазочных материалов и увеличение отпускной цены со стороны сельхозпроизводителей, а также неблагоприятные климатические условия.

Кроме того, одним из факторов роста цен явился экспорт казахстанскими сельхозпроизводителями мяса в Россию. Отток, зачастую нелегальный, обусловил снижение уровня предложений мяса на внутреннем рынке и увеличение цен на мясо во 2 квартале 2006 года. Также недостаточная конкуренция (скрытая монополия) на соответствующих рынках, множество посреднических структур создает условия для ценового сговора и монопольного образования цен.

Как отмечено специалистами Атырауского филиала, посреднические структуры полностью контролируют рынок мяса Атырауской области, закупая до 60% его товарного объема. Цена, которую посредники платят селянам, более чем в 2 раза ниже реальной рыночной цены. Главная прибыль от производства мяса оседает у промежуточных участников рынка.

Заметно снизились цены на яйцо и молочные продукты, что является закономерным для летнего периода. Наибольшее снижение отмечено в Западно-Казахстанской области – на 7%. Несмотря на общее снижение цен на молочные продукты, значительное повышение

зарегистрировано в Атырауской области – на 27,5%, где данное повышение произошло за счет снижения надоя молока.

Почти во всех областях республики отмечено снижение цен на яйца. Наибольшее снижение отмечено в Северо-Казахстанской области - на 30,9%, что обусловлено ростом предложения на рынке Северо-Казахстанской области за счет подворных хозяйств населения. Несмотря на общее снижение цен на яйца в целом по республике, в Карагандинской и Алматинской областях отмечено значительное повышение цен – на 115,3% и 119,8%.

В сегменте *непродовольственных товаров* за 1 полугодие 2006 года наибольшее повышение индекса цен отмечено в г. Алматы – на 11,8%. Наименьшее значение индекса сложилось в Жамбылской и Актюбинской областях – на 4,3% и 4,2% соответственно.

Вследствие сезонного фактора повышение цен отмечено на одежду и обувь. Во 2 квартале 2006 года наибольшее повышение цен на одежду и обувь отмечено в Восточно-Казахстанской области - на 6,5% и 5,4% соответственно, наименьшее повышение отмечено в Южно-Казахстанской области на 0,2%.

За отчетный период по всей республике наблюдалась разнонаправленная тенденция повышения цен на ГСМ. За 2 квартал текущего года в 9 регионах отмечено повышение цен на бензин. Наибольшее повышение цен отмечено в Карагандинской области – на 11,6% и Атырауской области – на 8,6%, снижение отмечено в 6 областях, где наибольшее снижение зарегистрировано в Актюбинской области – на 3,1%. Как отмечает Карагандинский филиал, причиной повышения цен на бензин в анализируемом периоде явилось повышение розничных цен на горюче-смазочные материалы вследствие роста цен в соседней России, увеличение отпускных цен на сырье вследствие увеличения стоимости сырья. Зависимость от российских экспортеров делает внутренний рынок очень уязвимым. Возросшую стоимость российского сырья можно считать основной «виновницей» всплеска цен. Кроме того, одной из причин повышения цен на бензин и дизельное топливо явилось повышение отпускной цены у поставщиков нефтепродуктов в связи с ремонтными работами на нефтеперерабатывающих заводах г. Павлодар и г. Шымкент. Также по информации представленной Южно-Казахстанским филиалом, отпускная цена Шымкентского нефтеперерабатывающего завода на нефтепродукты не изменилась, данное повышение цен объясняется спекулятивными настроениями продавцов.

Также одним из факторов роста цен можно считать ценовой сговор и искусственное завышение цен на внутреннем рынке. Топливо проходит через цепь из нескольких посредников, где каждое звено учитывает свой интерес. В ситуации происходящего уже не первый год роста доходов населения и предприятий перестал действовать главный естественно-рыночный фактор сдерживания цен – «потолок» платежеспособности.

Наибольшее повышение индекса цен на дизельное топливо зарегистрировано в Карагандинской области – на 6,5%.

Также отмечен рост цен на мебель и ковровые изделия, что в свою очередь связан с увеличением цен на новые завозы товаров, а рост цен на ткани, одежду и обувь - с повышением цен на местах их приобретения.

По сегменту *платных услуг* повышение цен зарегистрировано во всех областях одновременно. Наибольшее повышение отмечено в г. Астана - на 13,2%, и Северо-Казахстанской области - на 12,4%.

За счет роста платы за услуги по содержанию основного жилья, в следующих областях отмечен наибольший рост индекса цен на жилищно-коммунальные услуги: Западно-Казахстанской области – на 18,4%, Костанайской и Карагандинской областях – на 11,5% и 11,2% соответственно. Снижение отмечено в Кызылординской области – на 10%.

Вследствие роста цен на бензин, во всех областях отмечено повышение цен на услуги пассажирского транспорта. Наибольшее повышение зарегистрировано в Актюбинской области и г. Астана - на 29,8% и в Атырауской области – на 23,9%.

Как отмечено Акмолинским филиалом, если тарифы монополистов – коммунальной, транспортной сферы регулируются специальными экономическими органами, то цены на бытовые услуги (парикмахерские, бани, сауны), практически не регулируются и значительно превышают средний уровень темпов роста.

В целях принятия мер со стороны местных властей Северо-Казахстанским филиалом были даны предложения для сдерживания роста цен, в частности: наладить в области сеть заготовительных организаций по закупу, хранению и переработке овощей, шире практиковать торговлю «с колес» на трассах - придорожный сервис, организовать сезонную торговлю овощами и фруктами через сеть овощных палаток, предоставлять владельцам садовых участков бесплатные места на торговых рынках, организовать закуп сельхозпродуктов напрямую от сельских жителей, продолжить проведение сельскохозяйственных ярмарок.

Как отмечено филиалами, основными причинами роста цен в отчетном периоде продолжают оставаться как внутренние, так и внешние факторы. Экономический рост, наблюдаемый в целом по республике, сопровождается увеличением покупательной способности населения вследствие повышения доходов, кроме того, на рост цен в отдельных регионах оказывает влияние географическая отдаленность от торговых центров республики.

Немаловажным фактором, оказывающим влияние на потребительские цены, является «импорт» инфляции, который проявляется через повышение стоимости импортной продукции, поскольку в основном потребности промышленности областей, населения в продуктах питания, товарах народного потребления удовлетворяются за счет их ввоза из-за пределов области, в том числе и из других государств. Кроме того, повышение мировых цен на нефть в конечном итоге сказывается и на стоимости производимой продукции и предоставляемых услуг.

Во 2 квартале по сравнению с 1 кварталом 2006 года величина прожиточного минимума повысилась во всех областях республики в среднем на 495 тенге. Показатель прожиточного минимума, как и прежде наиболее высок в Атырауской, Мангистауской областях и в г. Алматы – 11023 тенге, 10698 тенге и 10580 тенге соответственно, и минимален в Южно-Казахстанской области – 7422 тенге и Жамбылской области – 7665 тенге.

В реальном секторе экономики сложилась разнонаправленная динамика цен. Так, в промышленности в большинстве областей отмечен рост индекса цен предприятий производителей, и наибольший показатель зарегистрирован в Карагандинской области – на 30,5% и Актыбинской области – на 27,8%. При этом, снижение цен отмечено в Костанайской области – на 4,2%. Как отмечено Кызылординским филиалом, увеличение индекса цен в реальном секторе экономики, вызвано ростом производственных издержек, в частности, ростом цен на строительные материалы, запчасти и транспортные расходы.

Промышленность

Во 2 квартале 2006 года по всей республике отмечен экономический рост. Наибольший показатель индекса физического объема промышленного производства в сравнении с соответствующим периодом прошлого года был зарегистрирован в Актыбинской области – на 33,7% и Акмолинской области – на 29,8%, при этом значительный спад производства отмечен в Костанайской области – на 23,4% и Западно-Казахстанской области – на 4,2%.

В горнодобывающей промышленности при общем росте объемов производства отмечено снижение в Костанайской области – на 52,1%, Жамбылской области - на 24,5% и Западно-Казахстанской области - на 5,5%. Как отмечено Костанайским филиалом, причиной снижения производства в регионе явилось снижение объемов производства железной неагломерированной руды на 52,3%.

В Западно-Казахстанской области основной причиной снижения объемов производства стал простой ГП-3 (газовый промысел) в январе 2006 года из-за погодных условий и ограничения приема сырья со стороны Оренбургского газоперерабатывающего завода, ремонт оборудования на установке обратной закачки газа в пласт в марте, а также плановые профилактические работы на ОГПЗ и на месторождении в апреле-июне 2006 года.

Наибольший показатель индекса физического объема в обрабатывающей промышленности в отчетном году отмечен в Атырауской области – на 50,5% .

Значительные темпы роста в обрабатывающей промышленности достигнуты вследствие прироста производства нефтепродуктов, черных и цветных металлов, машиностроительной продукции, увеличением объемов производства пищевых продуктов, высокими темпами роста в издательском деле, текстильной и швейной промышленности.

Сельское хозяйство

Во 2 квартале 2006 года отмечен рост объемов продукции сельского хозяйства. Наибольший рост в отчетном периоде зафиксирован в Южно-Казахстанской области – на 16,7%. Данное увеличение производства связано в основном с ростом валовой продукции животноводства: увеличением удоев молока, производства мяса, яиц.

Как отмечает Северо-Казахстанский филиал, в области идет процесс концентрации и укрупнения сельскохозяйственного производства. В 1 полугодии 2006 года реорганизовано 345 крестьянских хозяйств. Согласно «Программы технического перевооружения агропромышленного комплекса» в отрасли идет обновление машинно-тракторного парка.

В Мангистауской области существенное влияние на положительные темпы прироста поголовья скота в хозяйствах области оказывает деятельность ГКП «Мангистауагросервис», созданный в целях поддержки сельхозтоваропроизводителей путем предоставления им товарного кредита и сельхозтехники.

В Кызылординской области в настоящее время разработаны новые технологии возделывания риса, которые способствуют снижению норм оросительной воды. Из Южной Кореи был получен и испытан в условиях Кызылординской области комплекс по механизации рассадной технологии возделывания риса. Разработана новая технология рисоводства, базирующаяся на создании уплотненного подпахотного горизонта на глубине 25-30 см., который позволит решить проблему вторичного засоления орошаемых земель и экономичного использования ресурсов. Активно развивается система сельских потребительских кооперативов. В целях поддержки сельхозтоваропроизводителей были созданы семь аульных кредитных товариществ, которые работают над обеспечением нормальной работы водохозяйственных систем, заготовки кормов для скота и разведения крупного рогатого скота.

Как и прежде, существенное влияние на развитие животноводства оказывает реализация программы закупа продукции у населения.

Одной из актуальных задач развития сельского хозяйства является переработка произведенной продукции и доведение ее до конкурентоспособного уровня. Как и прежде, основными производителями сельскохозяйственной продукции являются домашние и крестьянские хозяйства, на долю которых приходится около 90% от всего объема продукции.

Инвестиции

Во 2 квартале 2006 года наблюдается рост инвестиций. Наиболее высокие показатели за указанный период отмечены в Восточно-Казахстанской области – в 1,9 раз, в Павлодарской и Акмолинской областях – в 1,7 раз. Наименьшие показатели отмечены в Кызылординской области – на 0,5%.

В целом по стране за 2 квартал 2006 года инвестиции, как и прежде, были направлены в горнодобывающую, обрабатывающую промышленности, сельское хозяйство, транспорт, связь и на операции с недвижимым имуществом, при этом большая часть инвестиций была вложена в основной капитал.

Основным источником инвестиции являются собственные средства предприятий и физических лиц (в том числе и кредиты) – на их долю приходится около 61,2%, затем иностранные инвестиции и средства государственного бюджета – 15,8%, на другие заемные средства приходится около 7,2%.

Строительство

Продолжает активно развиваться строительный сектор экономики. Во 2 квартале 2006 года наибольший рост в этой сфере отмечен в г. Алматы в 1,8 раза, Костанайской и Павлодарской областях в 1,5 раза. При этом значительная часть объема выполненных работ приходится на новое строительство, реконструкцию, техническое перевооружение действующих объектов, затем на капитальный и текущий ремонт.

Также отмечается рост инвестиций в жилищное строительство. Как и прежде наибольший объем выделенных средств во 2 квартале 2006 года отмечен в г. Астана – 94,3 млрд. тенге и г. Алматы – 38,4 млрд. тенге. Наименьший объем отмечен в Кызылординской области – 812,7 млн. тенге.

Как отметили филиалы, по данным Агенства по статистике Республики Казахстан затраты на строительство 1 кв. м жилья составили: по Алматинской области – 54,2 тыс. тенге, г. Алматы и Актюбинской области – 40,1 и 40,6 тыс. тенге соответственно.

Транспорт

Во 2 квартале 2006 года наибольшее увеличение объемов перевозок транспортными организациями отмечено в Жамбылской области и г. Алматы – на 36,4% и 24,3% соответственно, снижение отмечено в Западно-Казахстанской области – на 8,6%. Увеличен объем перевозок всеми видами транспорта, объем услуг, оказанных предприятиями связи, а также объем работ выполненных по договорам строительного подряда.

Ключевые проблемы реального сектора

Несмотря на позитивные показатели роста, у предприятий реального сектора все еще очень много проблем, препятствующих их деятельности.

Как отмечает большинство филиалов, актуальными проблемами в развитии предприятий реального сектора экономики остаются: недостаточное обеспечение собственными средствами; высокая степень износа основных средств; низкая конкурентоспособность продукции; невысокий уровень маркетинга и менеджмента; потеря кооперационных связей; неплатежеспособность потребителей; проблематичность оформления или доступности банковских кредитов (высокие проценты, низкая оценка залогового имущества); преимущественно краткосрочное кредитование банками реального сектора; административные барьеры; рыночная конкуренция со стороны зарубежных предприятий; трудности в обеспечении горюче-смазочными материалами; низкие доходы хозяйствующих субъектов, не позволяющие делать масштабные инвестиции в техническое перевооружение; недостаток рынков сбыта, необходимость усиления рычагов воздействия государства на процесс ценообразования, а также недостаток квалифицированных работников.

2. Финансовый рынок

Депозитный рынок

Развитие депозитного рынка во 2 квартале 2006 года характеризовалось тенденцией увеличения объемов депозитов в большинстве областей. Наибольший рост объемов депозитов во 2 квартале 2006 года отмечен в г. Астана – на 50,1%. Снижение объемов депозитов отмечено в Актыубинской и Мангистауской областях – на 11,4% и 2,6% соответственно.

Рост депозитов в основном обусловлен улучшением экономической ситуации в регионах, увеличением доходов населения, повышением доверия населения к банковской системе, а также улучшением финансового состояния предприятий. Кроме того, в условиях жесткой конкуренции для привлечения новых вкладчиков банками проводится работа по расширению перечня вкладов и дополнительных услуг.

Продолжалась тенденция роста вкладов населения в национальной валюте, что свидетельствует о повышении уровня доверия вкладчиков к тенговым активам, а также привлекательными ставками вознаграждения, предлагаемыми банками по вкладам в национальной валюте.

В течение 2 квартала 2006 года по ставкам по привлекаемым депозитам наблюдалась разнонаправленная динамика. Так, по ставкам по *тенговым депозитам*, в среднем по областям повышение составило 0,8 п.п, снижение – на 0,5 п.п.

Самая высокая средневзвешенная ставка по *срочным депозитам в тенге*, была зафиксирована в Павлодарской, Карагандинской областях – 9,6% и Северо-Казахстанской областях – 9,4%. Самая низкая – в Мангистауской области – 3,1%.

По депозитам в *иностранной валюте* наблюдалось повышение ставок в среднем на 0,8 п.п., снижение было отмечено в среднем – на 0,3 п.п.

Самая высокая средневзвешенная ставка по *срочным депозитам в иностранной валюте* была зафиксирована в Карагандинской области – 6,5%. Самая низкая в Мангистауской области – 3,8%.

При рассмотрении депозитной базы по типу вкладчика во многих областях значительная часть привлеченных депозитов приходилась, как и прежде, на физические лица (74,2%). Динамика объемов депозитов на душу населения представлена в таблице 1.

Таблица 1

Объем депозитов на душу населения*

(без учета текущих счетов и счетов нерезидентов)

Области	На 1 апреля 2006 года			На 1 июля 2006 года		
	общий объем вкладов населения (млн. тенге)	население (тыс. человек)	на душу населения (тыс. тенге)	общий объем вкладов населения (млн. тенге)	население (тыс. человек)	на душу населения (тыс. тенге)
Акмолинская	8376	747,2	11,2	9797	748	13,1
Актюбинская	50348	689	73,1	39252	690,9	56,8
Алматинская	6830	1605,8	4,3	8179	1609,6	5,1
Атырауская	14151	474,2	29,8	18061	476,1	37,9
Восточно- Казахстанская	42539	1429,7	29,8	53647	1428,3	37,6
Жамбылская	9252	1002,6	9,2	9254	1004,7	9,2
Западно- Казахстанская	16429	610	26,9	17173	611,1	28,1
Карагандинская	84914	1335,8	63,6	101213	1336,9	75,7
Костанайская	22576	902,5	25,0	23217	902	25,7
Кызылординская	5599	620,1	9,0	5797	621,7	9,3
Мангистауская	16811	378,3	44,4	16375	382	42,9
Павлодарская	23859	743,7	32,1	24975	744,1	33,6
Северо- Казахстанская	12162	662,2	18,4	12485	660,6	18,9
Южно- Казахстанская	14562	2245,3	6,5	15496	2258,2	6,9
г. Алматы	621928	1257,5	494,6	707082	1266,5	558,3
г. Астана	136294	555,1	245,5	204606	560,7	364,9

** по расчетам Департамента исследований и статистики*

Исходя из таблицы, самый высокий показатель объема депозитов на душу населения на 1 июля 2006 года зафиксирован в гг. Алматы и Астана – 558,3 тыс. тенге и 364,9 тыс. тенге соответственно. В Алматинской и Южно-Казахстанской областях данный показатель минимален – 5,1 тыс. тенге и 6,9 тыс. тенге. Ситуация по распределению самых высоких и низких показателей на душу населения по областям во 2 квартале 2006 года не изменилась.

Кредитный рынок

Во 2 квартале 2006 года наблюдалась тенденция увеличения объемов кредитования. Наибольшее увеличение основного долга по кредитам произошло в Актюбинской и Атырауской областях - на 27% и 25,8% соответственно, наименьшее увеличение отмечено в г. Алматы – на 11%.

Распределение долей кредитов в национальной валюте в отчетном периоде сложилось следующим образом. Наибольший удельный вес кредитов в национальной валюте зарегистрирован в Кызылординской области – 84%, наименьший удельный вес отмечен в г. Алматы – 45,2%.

В структуре кредитов по срокам кредитования, опережающий рост отмечался по долгосрочным кредитам. В результате, почти по всем регионам удельный вес долгосрочных кредитов превысил 70%, и наибольшее его значение сложилось в Мангистауской области – 85,4% и Жамбылской области – 86,2%.

Самые низкие ставки по кредитам в тенге зарегистрированы в г. Алматы – 13,5%. Самые высокие – в Алматинской области – 21,4%, Жамбылской области – 19,9%.

Самые низкие ставки по кредитам в иностранной валюте зарегистрированы в г. Алматы – 11,8%.

Как и прежде, значительная часть кредитов направлена в сферу торговли: по краткосрочным кредитам их доля занимает до 60%, по долгосрочным до 23,1%, а также в промышленность, строительство, сельское хозяйство и услуги транспорта и связи.

В отчетном периоде продолжилась тенденция роста кредитования банками субъектов малого предпринимательства во всех регионах Казахстана. В целом, наибольшее увеличение объемов кредитов, выданных малому бизнесу, отмечено в Акмолинской области – на 29,6% и Кызылординской области – на 28%.

Налично-денежное обращение

Практически во всех областях Казахстана во 2 квартале 2006 года отмечено увеличение объемов эмиссии наличных денег. Увеличение составило от 7,1% до 4,8 раза в целом по всем регионам. Такая ситуация объясняется повышением оплаты труда, увеличением доходов населения. Кроме того, растут потребности хозяйствующих субъектов, постепенно увеличивается выпуск промышленной продукции, увеличивается розничный товарооборот, также получением некоторых областей официальных трансфертов из республиканского бюджета.

Основная доля расчетов между участниками рынка товаров и услуг осуществляется наличными деньгами (средние, малые предприятия и частные предприниматели), что является одним из методов сокрытия доходов в целях сокращения отчислений в бюджет. Это, в свою очередь, способствует увеличению объема наличных денег в обращении.

Обменные операции с иностранными валютами

Во 2 квартале 2006 года во всех регионах Казахстана, отмечено повышение объемов покупок доллара США. Наибольшее повышение отмечено в Южно-Казахстанской области - на 59,7% и Костанайской области – на 47,4%.

По продаже доллара также отмечено увеличение объемов продаж валюты. Наибольшее повышение отмечено в Южно-Казахстанской области - на 50,2%, снижение отмечено в Восточно-Казахстанской и Актыбинской областях – на 37,7% и 44%.

По евро отмечено повышение объемов покупки в среднем на 89,8%. Наибольшее повышение отмечено в Алматинской области в 4,1 раза.

По продаже евро наибольший рост отмечен в Западно-Казахстанской области в 1,4 раз и Алматинской области в 1,4 раз, наибольшее снижение в Восточно-Казахстанской области – на 25%.

По российскому рублю по операциям покупки в среднем по всем областям отмечено увеличение - на 39,5%, по операциям продажи в среднем – на 14,7%.

Социальное положение

Во 2 квартале 2006 года по всей республике отмечен рост среднемесячной заработной платы на одного работника в среднем - на 24%. Наибольший рост номинальной заработной платы за отчетный период отмечен в 4 областях: Южно-Казахстанской, Жамбылской, Алматинской областях и в г. Астана в среднем – на 29,2%, наименьший – в Атырауской области - на 4,5%.

Как и прежде сохраняется значительный разрыв доходов населения по региональному признаку. Самая высокая среднемесячная заработная плата отмечена в Атырауской и Мангистауской областях – 67,7 тыс. тенге и 64,2 тыс. тенге соответственно, также в г. Алматы и Астана – 53,8 тыс. тенге и 55,9 тыс. тенге, тогда как самый минимальный показатель отмечен в Южно-Казахстанской области – 25 тыс. тенге.

Как и прежде, максимальную заработную плату получают работники горнодобывающей промышленности, финансовой сферы, сферы предоставления услуг по операциям с недвижимым имуществом и аренды, сферы строительства, транспорта и связи, тогда как самая минимальная остается у работников лесоводства, рыбоводства, сельского хозяйства, здравоохранения и образования.

Динамика численности занятых по регионам складывалась разнонаправленно, основную роль в этом сыграла скрытая безработица. В итоге наивысший уровень официальной безработицы во 2 квартале 2006 года составил в Алматинской области – 58,5 тыс. чел.

Основные выводы

- Во 2 квартале 2006 года индекс потребительских цен, характеризующий общий уровень инфляции, по данным областных управлений статистики, сложился наиболее высоким в Карагандинской и Южно-Казахстанской областях – 108,7% и 108,3% соответственно. Повышение индекса цен, в указанных областях, произошло в основном за счет роста цен в сегменте платных услуг.
- Основными причинами роста цен в отчетном периоде продолжают оставаться как внутренние, так и внешние факторы. Экономический рост, наблюдаемый в целом по республике, сопровождается увеличением покупательной способности населения вследствие повышения доходов, кроме того, на рост цен в отдельных регионах оказывает влияние географическая отдаленность от торговых центров республики.
- Во 2 квартале по сравнению с 1 кварталом 2006 года величина прожиточного минимума повысилась во всех областях республики в среднем на 495 тенге.
- Развитие депозитного рынка во 2 квартале 2006 года характеризовалось тенденцией увеличения объемов депозитов в большинстве областей. Наибольший рост объемов депозитов во 2 квартале 2006 года отмечен в г. Астана – на 50,1%. Наибольшее увеличение основного долга по кредитам произошло в Актюбинской и Атырауской областях - на 27% и 25,8% соответственно, наименьшее увеличение отмечено в г. Алматы – на 11%.
- Во 2 квартале 2006 года по всей республике отмечен рост среднемесячной заработной платы на одного работника в среднем - на 24%. Как и прежде, сохраняется значительный разрыв доходов населения по региональному признаку. Самая высокая среднемесячная заработная плата отмечена в Атырауской и Мангистауской областях – 67,7 тыс. тенге и 64,2 тыс. тенге соответственно.

Общая экономическая ситуация по республике в 1 полугодии 2006 года характеризуется устойчивыми темпами роста объемов производства в реальном секторе экономики, чему способствовали сложившиеся благоприятные условия для развития экономики и реализация ряда мер, направленных на стабилизацию экономической ситуации в республике.

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАРАГАНДИНСКОЙ ОБЛАСТИ.

Фираго И.В.,

Главный специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Карагандинского филиала Национального Банка Республики Казахстан.

Карагандинская область в настоящее время относится к наиболее экономически развитым регионам Казахстана. Успехи в развитии экономики области в немалой степени основываются на стабильно развивающемся банковском секторе. Позитивные тенденции в экономике, рост реальных доходов населения, повышение доверия населения к банковской системе, в результате функционирования системы страхования вкладов населения, а также улучшение финансового состояния предприятий способствуют увеличению спроса на банковские услуги, и тем самым стимулируют развитие банковского бизнеса, который за последние годы характеризуется стабильной положительной динамикой.

Депозитный рынок

Банки области предлагают всевозможные специальные депозитные программы, разработанные на основе многолетнего опыта работы и с учетом пожеланий вкладчиков. В условиях жесткой конкуренции для привлечения новых вкладчиков банками проводится работа по расширению перечня не только вкладов, но и всевозможных дополнительных услуг. Подтверждение вышесказанному – постоянный рост объемов депозитов как физических, так и юридических лиц.

Динамика изменений объемов депозитов в банковской системе области физических и юридических лиц за период с 2003 года по 2006 год представлена в таблице 1.

Структура депозитов юридических и физических лиц

Таблица 1.
млн. тг., на конец периода

	На 1 августа 2003 года	На 1 августа 2004 года	На 1 августа 2005 года	На 1 августа 2006 года
Депозиты всего, в т.ч.	23677,3	49362,5	80409,0	147045,3
Юридические лица	1948,1	19473,4	37040,5	93741,1
Физические лица	21729,2	29889,1	43368,5	53304,2

Остатки депозитов по состоянию на 01.08.2006 года, по сравнению с 01.08.2005 года увеличились на 82,9%, по сравнению с 01.08.2003 года - в 6,2 раза. Из них депозиты юридических лиц, по сравнению с 2003 годом увеличились в 48 раз, физических лиц в 2,5 раза. Рост объемов депозитов юридических лиц в целом произошел вследствие значительного увеличения объемов депозитов юридических лиц в иностранной валюте. Улучшение экономической ситуации в регионе (реконструкция старых предприятий, создание новых производств), позволяют предприятиям размещать свободные денежные средства на депозитах в банках, что дает возможность получить в свою очередь дополнительный доход.

Рост депозитов физических лиц является результатом постоянно проводимой банками второго уровня разъяснительной работы в направлении увеличения активности населения на депозитном рынке, гарантий возврата депозитов и их доходности, предложением различных депозитных программ, разработанных в соответствии с учетом пожеланий вкладчиков, которые направлены, прежде всего, на взаимовыгодное и плодотворное сотрудничество со своими клиентами.

Динамика изменений объемов депозитов по видам валют представлена в таблице 2.

Депозиты по видам валют

Таблица 2.
млн. тг., на конец периода

	На 1 августа 2003 года	На 1 августа 2004 года	На 1 августа 2005 года	На 1 августа 2006 года
Депозиты всего, в т.ч.	23677,3	49362,5	80409,0	147045,3
В национальной валюте	12620,4	25123,5	56748,1	60117,0
В иностранной валюте	11056,9	24239,0	23660,9	86928,3

Депозиты в национальной валюте, по сравнению с 01.08.2005 годом, увеличились на 5,9%, по сравнению с 01.08.2003 годом - в 4,7 раза, в иностранной валюте по сравнению с прошлым годом увеличение составило - 3,6 раза, по сравнению с 01.08.2003 годом – в 7,8 раз.

Анализируя структуру депозитов по срокам возврата необходимо отметить о постоянной тенденции опережения роста срочных депозитов, доля которых в общем объеме по состоянию на 01.08.06г. составила 85%. На соответствующие даты 2003, 2004 и 2005 годов данный показатель составлял 95,4%, 96,2% и 76,9%, что свидетельствует о доверии граждан к банковской системе и улучшении ожиданий населения относительно перспектив развития финансовой системы страны в целом.

Динамика изменений средневзвешенных ставок вознаграждения по депозитам характеризуется следующими показателями: по состоянию на 01.08.2006 года ставка вознаграждения по краткосрочным депозитам в нацвалюте составила 9,3% (что выше уровня 01.08.2005 года на 0,7 п.п.), в свободно-конвертируемой валюте (далее СКВ) – 6,5% (ниже уровня 01.08.2005 года на 1,5%. По долгосрочным депозитам ставка вознаграждения в нацвалюте составила 9,8% (выше уровня 01.08.2005 года на 0,2 п.п.), в СКВ – 6% (что также выше уровня 01.08.2005 года на 0,5 п.п.). Нестабильность курса доллара США на валютном рынке страны повлекло за собой значительное увеличение объемов краткосрочных депозитных

вложений в СКВ на срок от 3-х месяцев до 1 года, что и повлияло на уменьшение размеров процентных ставок по краткосрочным депозитам в СКВ.

Объем депозитов на душу населения по состоянию на 01.08.2006 года составил 39,9 тыс. тенге, по сравнению с 01.08.2005 года данный показатель увеличился на 22,8%, по сравнению с 01.08.2004 года увеличение составило - 77,3%.

Кредитный рынок

Кредиты банков – один из главных источников удовлетворения экономики в инвестиционных ресурсах. Благодаря продолжающемуся интенсивному росту ресурсной базы, поддерживается на достаточно высоком уровне кредитная активность банковского сектора области. Динамика изменений объемов ссудной задолженности за период с 2003 года по 2006 год представлена в таблице 3.

Структура ссудной задолженности по срокам и видам валют

	Таблица 3			
	млн. тг., на конец периода			
	На 1 августа 2003 года	На 1 августа 2004 года	На 1 августа 2005 года	На 1 августа 2006 года
Всего кредитов, из них	33584,8	61441,1	116763,0	179091,3
Краткосрочные	13479,7	25171,4	43672,7	65421,8
Долгосрочные	20105,1	36269,7	73090,3	113669,5
Выдано юридическим лицам	26021,9	43075,7	67542,5	99068,7
Выдано физическим лицам	7562,9	18365,4	49220,5	80022,6

Анализ изменений ссудной задолженности за последние четыре года показывает, что объемы кредитования значительно увеличиваются. Если по сравнению с 01.08.2005 годом объемы возросли на 54,4%, то по сравнению с аналогичной датой 2003 года объемы увеличились в 5,3 раз. Данные таблицы свидетельствуют о тенденции опережающих темпов наращивания объемов долгосрочного кредитования, которые по сравнению с прошлым годом увеличились на 55,5%, по сравнению с 2003 годом в 5,6 раз. Снижение удельного веса краткосрочных кредитов за последние годы свидетельствует о позитивных изменениях в кредитной политике банков второго уровня, которые направляют долгосрочные кредитные ресурсы прежде всего, на приобретение предприятиями основных фондов и реализацию долгосрочных проектов.

По состоянию на 01.08.2006 года, в общей структуре предоставленных займов, удельный вес кредитов, выданных в тенге, составил 71,4% (127919,7 млн. тенге). По сравнению с аналогичной датой прошлого года данный показатель увеличился на 2,9 п.п. (объемы увеличились на 60%). Удельный вес кредитов, выданных в СКВ, на 01.08.2006 года составил 28,6% (51171,6 млн.тенге), по сравнению с 01.08.2005 года объемы возросли на 38,9%. Тенденция постоянного снижения курса доллара США на валютном рынке страны привел соответственно к росту объемов выданных кредитов в СКВ.

Процентная политика банковской системы области характеризуется снижением средневзвешенных ставок вознаграждения по кредитам юридических и физических лиц, как в национальной валюте, так и в СКВ. На 01.08.2006 года средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам характеризуются следующими показателями: по краткосрочным кредитам в нацвалюте – 15,3% (на 01.08.2005 года – 15,9%), по краткосрочным кредитам в СКВ – 12,7% (на 01.08.2005 года – 13,1%). Соответственно, по долгосрочным кредитам в нацвалюте на 01.08.2006 года – 21,2% (на 01.08.2005 года – 22%), по СКВ – 15,7% (на 01.08.2005 года – 16,3%). Снижение процентных ставок происходит благодаря проведению гибкой кредитной политики банками области для привлечения «недорогих» дополнительных денежных ресурсов, которые заимствуются банками области не только в банках Республики Казахстан, но и в зарубежных банках, что говорит о высоком доверии к банковской системе республики со стороны иностранных партнеров.

Как и прежде, значительная часть кредитов направлена в сферу торговли. По состоянию на 01.08.2006 года по краткосрочным кредитам их доля занимает 40,4%, по долгосрочным – 23,9%; в промышленность: по краткосрочным – 18,8%, по долгосрочным – 8,5%; в индивидуальную трудовую деятельность: по краткосрочным – 8,2%, долгосрочным – 48,3%; в строительство: по краткосрочным – 2,9%, по долгосрочным – 4,7%, транспорт и связь: по краткосрочным – 1,6%, по долгосрочным – 1,2%.

В области продолжает активно развиваться кредитование субъектов малого предпринимательства. Всевозможные программы кредитования, предлагаемые банками, позволяют взаимовыгодно сотрудничать с субъектами малого предпринимательства. Остаток ссудной задолженности по субъектам малого предпринимательства по состоянию на 01.08.2006 года составил 37971,1 млн. тенге. Темп роста, по сравнению с 01.08.2005 года составил 39,2%, по сравнению с аналогичной датой 2003 года - в 6 раз.

Удельный вес выданных кредитов субъектам малого предпринимательства в общей сумме выданных кредитов банковской системой области составляет 21,2%. За счет выданных кредитов филиалами банков продолжает активно развиваться как промышленное производство, так и сельское хозяйство области.

На кредитном рынке области отмечается активное развитие системы розничного кредитования населения по приобретению товаров народного потребления в крупных магазинах города (оргтехника, компьютерная и бытовая техника, мебель и др.).

В настоящее время банки второго уровня делают ставку на потребительское кредитование в тесном сотрудничестве с предприятиями торговли и сервиса, в связи с чем, рост кредитования обусловлен не только улучшением ситуации в экономике области, но и расширением спектра кредитной деятельности за счет новых банковских услуг. Общая сумма кредитов, выданных на потребительские цели граждан на 01.08.2006 года составила 48,4 млрд. тенге. По сравнению с аналогичной датой прошлого года объемы возросли на 60,3%.

Необходимо также отметить о развитии ипотечного кредитования банками области. Ипотека содержит в себе огромный потенциал экономического развития страны, превращения недвижимости в работающий капитал, дающий возможность кредитору получать гарантированный доход, а населению финансировать покупку недвижимости. По состоянию на 01.08.06 года общая сумма задолженности по кредитам, выданным на покупку и строительство жилья составила 17177,7 млн. тенге, по сравнению с аналогичной датой прошлого года темп роста составил 43,1%, по сравнению с 2004 годом задолженность увеличилась в 6,3 раза, что ещё раз подтверждает, что ипотека в условиях рынка является наиболее оптимальным способом привлечения инвестиций в жилищную сферу.

В целом следует отметить стабильное развитие банковского сектора Карагандинской области. Наряду с успешным развитием депозитного рынка, который является результатом постоянно проводимой банками второго уровня разъяснительной работы в направлении увеличения активности населения на депозитном рынке, гарантий возврата депозитов и их доходности, значительно возрастают объемы выданных кредитов, что является значимым, поскольку кредиты банков являются одним из главных источников удовлетворения экономики в инвестиционных ресурсах. Благодаря продолжающемуся интенсивному росту ресурсной базы, поддерживается на достаточно высоком уровне кредитная активность банковского сектора области.

БӨЛШЕК НЕСИЕЛЕУ НАРЫҒЫНЫҢ ҚАРҚЫНДЫ ДАМУЫНЫҢ ЖАҚТАРЫ ТУРАЛЫ

А.Ибраева,
«ҚР Ұлттық Банкі» ММ Атырау филиалының экономикалық
талдау және статистика бөлімінің бастығы

Банк жүйесі еліміздің экономикалық-әлеуметтік дамуының белсенді тұтқасына айналып қоймай, бұқара халықтың да өмір-тұрмысына батыл енді. Сан түрлі банктер адамдардың қаржы және тұрмыс мәселесі жөніндегі кез-келген мұқтажын толығымен өтеуде.

Соңғы жылдардың ерекшеліктерінің бірі банк бизнесі құрылымының өзгеруі болды. Банк мекемелерінің қызметінде корпоративті клиенттермен жұмыс басымды болса да, бөлшек сектор жұмысы маңызды салаға айналып барады. Заңды тұлғаларды несиелеу қарқынына қарағанда халыққа заем беру көлемі неғұрлым көбірек өсуде.

Алдыңғы жылдың 1 тамызына облыстағы банк филиалдарының жеке тұлғаларды несиелеу көлемі несиелік қоржынының 50% құрап, 19 млрд.теңге шамасында болса, үстіміздегі жылдың сәйкес күніне бұл көрсеткіш тиісінше 63,8 пайызға және 44 млрд.теңгеге жетіп отыр. Осы ретте 2006 жылдың 1 тамызына халықтың үй салуына және сатып алуына (ипотекалық) 12,2 млрд.теңге көлемінде несиелік беріліп отыр (өткен жыл деңгейінен 2 есе артық).

Сөз жоқ, кредиттер көлемі өсуінің басты факторларының бірі – заңды және ең алдымен, жеке тұлғалар депозиттерінің өсуімен түсіндіріледі: 2006 жылдың 7 айында облыс банк жүйесіндегі салымдар көлемі өткен жыл деңгейінен 1,6 есе ұлғайып, 18,0 млрд.теңгеге жетті. Сонымен бірге, үстіміздегі жылдың қаңтар-шілдесінде 52,8 млрд. теңге көлемінде салымдар тартылды, бұл – 2005 жылғы деңгейден 2,4 есе көп. Айта кетерлік жай, тартылған депозиттердің 70 пайызынан астамы – жеке тұлғалардың салымдары. Сөйтсе де өткен жылдың 7 айымен салыстырғанда заңды тұлғалардан тартылған депозиттердің өсу қарқыны халықтың салымдарынан (өсімі - 2 есе) едәуір жоғары – 6,1 есе. Депозиттердің көлемінің айтарлықтай ұлғаюы банктердің ресурстық (қор) базасының ауқымды өсуіне әкелді. Сонымен бірге, соңғы жылдары банктердің сыртқы рыноктан қарыз алу көлемі өсті және бағалы қағаздардың отандық нарығы ұлғайды. Аталған факторлар, әрине, банктердің экономикаға көлемді қаражат құюына мүмкіндік берді.

Сол сияқты, несиелеудің озық қарқыны жалпы экономикамыздың және халқымыздың өмірінің деңгейінің жоғарылауы себебінен болуда. Отандық банктер бөлшек рыноктағы ипотекалық, автонесиелеуді, тұтыну несиесін беруде сауда, қызмет көрсету жүйелерінің көмегіне де белсенді жүгінуде. Қазіргі кезеңде ірі азық-түлік емес сауда орындарында, көлік сату салондарында банк филиалдарының қызмет көрсету орындары орналасқан. Банк жүйесінің технологиялық жетістіктерінің бірі – қарыз алушының төлеу қабілетін тез арада бағалау мүмкіндігінің болуы, соның нәтижесінде кепілдіксіз несиені 15-20 минут уақытта беруі.

Осы арада тұтыну несиесін жүзеге асыруда банк мекемелері үшін әр қарызгер туралы жеке несиелік тарихтың болуының мағынасы орасан зор екендігін айта кеткен жөн. Жоғары дамыған елдерде аталған қызметті мамандандырылған институттар – кредиттік бюролар көрсетеді. Қазақстанда арнайы заң қабылданса да, ондай құрылымдар әлі толық көлемде өз міндеттерін орындай қоймағаны өкінішті.

Халыққа қызмет көрсетуді банктер тек қана несиелік қоржынын диверсификациялау құралы ретінде емес, сонымен бірге пайыздық ставканың төмендеуі жағдайында пайдалылықты жоғарылатуға қолдануда. Мысалы, қазіргі кезеңде ресми ақпаратқа сәйкес заңды тұлғаларды ұлттық валютада несиелеу мөлшерлемесі 13-14 пайыз болса, жеке тұлғаны дәл сондай несиелеу ставкасы жылдық 20 пайыз шамасында. Шындығында, банктердің міндетті түрдегі қосымша қызметтерін қоса алғанда пайыздық мөлшерлеме айтарлықтай жоғары болады. Осы ретте бөлшек несиелеу серпілісінің позитивті сәттерімен бірге негативті де жақтарын айқындауға болады. Жекелегенде, тұтыну несиесінің жылдам дамуы инфляция деңгейінің өсуіне әкелетіні рас. Сонымен қатар, бұл бағытқа кеткен қаражат экономиканың өсуіне септігін тигізбейді, өйткені ол ақшаларға көбінесе шетелдік тауарлар сатып алынуға. Мұндай жағдай отандық өнеркәсіптің азық-түлік емес тұтыну тауарларын шығармауы салдарынан қалыптасқан.

Ипотекалық несие көлемінің көбеюіне келетін болсақ, оның да қайшы жақтарын көруге болады. Берілген заемдардың белгілі бір бөлігі тұрғын үй құрылысына жұмсалса, екіншісі - жылжымайтын мүлік сатып алуға кетеді. Бұл бағытты берілген несиенің көбеюі - пәтерлердің бағасының шапшаңырақ жоғарылауына, басқа елдерден әкелінетін құрылыс тауарларының көлемінің өсуіне әкеледі. Сонымен бірге, банктер үшін де ипотекалық несиелеудің тәуекелдігі басымды болатындығын айта кеткен жөн. Мысалы, мұндай несиелеудің кепілі болып, әдетте, сатып алынатын жылжымайтын мүлік саналады. Осы ретте, бағаның шұғыл түсіп кету жағдайында кепілдің құнының қарызды қайтаруға жеткіліксіз болуымен бірге несие алған уақытта жаңа салынып жатырған кепілдіктегі үйдің құрылысының аяқталмау ықтималын да ескерген жөн. Мұның өзі банк мекемелерінің қызметіндегі қауіп-қатер деңгейінің өсуіне әкеліп соғады.

Ипотекалық несиелердің қолма-қол ақшамен, қарызгердің төлем қабілетін (кірісін) растайтын құжаттарсыз берілуі де орын алады.

Әрине, экономиканың озық дамуы несиелеу процесінің белсенділігісіз мүмкін емес, сол себепті экономиканың нақты секторына қаражат тарту – қоғамымыздың приоритетті міндеттерінің бірі болып саналады. Экономиканы кредиттеудің өсу болашағына келер болсақ, онда оның көлемінің ұлғаюы жалғастырылатынын айту керек. Дегенмен, қаржылық делдалдық деңгейінің өсу серпінінің біраз бәсеңдейтінін болжауға болады. Несиелендіру қарқынының баяулауы – инфляциялық процестерді тежеуші факторлардың бірі болып есептеледі, сол себепті қарыз алу құнын жоғарылату – кредитке деген сұранымның төмендеуіне әсер етеді.

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СТАНОВЛЕНИИ И РАЗВИТИИ КОСТАНАЙСКОЙ ОБЛАСТИ

(70- летию области посвящается)

Жумашев М.Ж.,
Директор Костанайского филиала Национального Банка

С образованием Кустанайской области, постановлением Президиума Верховного Совета СССР в 1936 году была организована Кустанайская областная контора Госбанка, с подчинением Казахской республиканской конторе в г. Алма-Ате. К этому времени в области функционировали 36 отделений Государственного банка СССР. С развитием потребностей экономики росла сеть отделений Госбанка, расширялись масштабы деятельности, росли объемы операций.

В августе 2006 года Костанайская область торжественно отметила свое семидесятилетие. В статье отражены основные вехи становления и функционирования банковской системы области.

Во второй половине тридцатых годов в области торгово – промышленная жизнь только начинала развиваться, поэтому и операции банка не могли быть значительными по своим объемам. Самое большое развитие получили срочные ссуды под товары и товарные документы, специальные текущие счета под товары и векселя, учет векселей. С развитием потребностей экономики росла и сеть отделений Госбанка. В те же тридцатые годы было образовано Костанайское областное управление Гострудсберкасс и Госкредита, в подчинение которого вошло 10 центральных сберегательных касс, которые представляли собой крупные расчетные центры по наличным и безналичным расчетам.

В предвоенные и военные годы были открыты еще 7 отделений Госбанка. Великая Отечественная война нанесла огромный ущерб стране. Бюджетный дефицит покрывался за счет эмиссии. Денежная масса в обращении увеличивалась при сокращении объема производства. Это вело к росту цен на неорганизованном (колхозном) рынке. В государственной торговле были сохранены довоенные цены на предметы потребления. Покупательная способность рубля падала. Для ликвидации последствий войны в области экономики требовалось восстановить устойчивость рубля. В соответствии с Постановлением Совета Министров СССР и ЦК ВКП(Б) от 14 декабря 1947 года «О проведении денежной реформы и отмене карточек на продовольственные и промышленные товары» была проведена денежная реформа: в обращении были выпущены новые денежные знаки достоинством 1, 3, 5, 10, 25, 50, 100 рублей. Наличные деньги обменивались на старые в соотношении 1:10. Таким путем масса денег в обращении сократилась в 10 раз. Одновременно с проведением денежной реформы была отменена карточная система на все продовольственные и промышленные товары и снижены цены на хлеб на 10-12 % против карточных.

Достигнутые успехи в развитии экономики в первые годы после денежной реформы 1947 года и отмены карточной системы привели к снижению себестоимости продукции, к обилию в магазинах. Началось ежегодное снижение розничных цен. Однако снижение цен привело к превышению платежеспособного спроса над возможностями производства и особенно сельского хозяйства. В целях сдерживания роста массы денег в обращении из заработной платы всех категорий работающего населения удерживалось 10% на оплату облигации займов «восстановления и развития народного хозяйства». Правительство признало необходимым повысить официальный курс рубля в отношении иностранных валют и перевести его исчисление на золотую базу. До этого курс рубля в отношении иностранных валют устанавливался не непосредственно на базе золота, а на базе какой – либо одной иностранной валюты, имеющей фиксированное золотое содержание и обмениваемой на золото. Таким образом, с 1 марта 1950 года правительством было установлено золотое содержание рубля в 0,222168 г. чистого золота. Новый курс рубля был установлен 4 рубля за 1 доллар вместо прежних 5 рублей 30 копеек.

На протяжении десятилетия после перевода курса рубля на золотую базу (1950 – 1960 г.г.) гигантски выросли денежные обороты страны, размеры государственного бюджета, а также

объемы (в денежном выражении) производства, национального дохода. Многие показатели экономической деятельности были выражены в сотнях миллиардов и триллионах рублей. Счет в таких больших суммах осложнял практическую работу финансово – банковских и хозяйственных органов. Поэтому правительство приняло решение укрупнить масштаб цен в 10 раз, повысить золотое содержание рубля и заменить находившиеся в обращении деньги новыми. С января 1961 года в обращение были выпущены денежные билеты нового образца: казначейские государственные билеты и билеты государственного банка. Денежные билеты и разменные монеты старого образца обменивались на новые по соотношению 1:10. Одновременно в этом же соотношении был произведен перерасчет цен на товары и услуги, тарифы заработной платы, размеры пенсий, стипендий, все платежные обязательства, договоры и т.д.

В 60-70-х годах прошлого столетия наша область становится крупнейшим поставщиком сырья для черной и цветной металлургии, товарного зерна, продукции животноводства. Освоение целинных и залежных земель, строительство таких гигантов индустрии, Соколовско – Сарбайский горно-обогатительный комбинат, Джетыгаринский асбестовый комбинат, Кустанайский комвольно – суконный комбинат и других предприятий, развитие транспорта, связи, торговли способствовали тому, что кредитные учреждения росли и расширяли свои связи с хозяйствами. Так, кредитные вложения в народное хозяйство области равнялись в 1936 году – 82 млн. рублей, в 1960 году они составили более 3 млрд. рублей, а в 1970 году – свыше 4 млрд. рублей. Безусловно, такие кредитные вложения создали благоприятную почву для перевода предприятий и организаций на новый порядок планирования и экономического стимулирования. Ежедневно отделениями Госбанка и сберкассами области совершается более 60 тысяч операций. Большая работа проводится по реализации облигаций 3-х процентного займа, привлечению свободных денежных средств трудящихся для их сбережения. 260 тысяч человек являются вкладчиками. За достижения хороших показателей в работе за 1969 – 1970 годы и перевыполнение обязательств Кустанайская областная контора Госбанка награждена Почетной грамотой ЦК КП Казахстана, Верховного Совета Каз. ССР, Совета Министров Каз.ССР.

Шли годы. После получения суверенитета Казахстан приступил к созданию собственной банковской системы. Казахский республиканский банк был преобразован в Государственный Банк Казахской ССР. Был принят новый Закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР». Данным законом было впервые дано определение коммерческого банка и разрешено создание иных кредитных учреждений. Так была сформирована двухуровневая банковская система. С принятием в апреле 1993 года отдельного Закона «О Национальном Банке Республики Казахстан» Национальный Государственный Банк преобразован в Национальный Банк Республики Казахстан, на которого были возложены все классические функции центрального банка.

Начало 90-х годов характеризовалось бурным ростом численности различных финансовых организаций, связанное с развитием кооперативного движения и переводом народного хозяйства на рыночные отношения. Появляется много отраслевых банков. В 1990 году как Казахстанский филиал Внешэкономбанка СССР был основан «Алембанк», который до 1994 года являлся единственным банком, проводящим международные операции. В январе 1991 года на базе Госбанка был создан ОАО «Кредсоцбанк». Другим крупным банком, функционирующим в то время был «Туранбанк», который первоначально был основан как Казахское отделение Промстройбанка СССР. В 1993 году в Костанайской области действовали 1 государственный, 7 региональных банков и 8 филиалов коммерческих банков.

В 1995 году было прекращено предоставление директивных кредитов, сократились объемы и сроки предоставляемых кредитов за счет централизованных источников, а функция кредитования экономики в основном перешла от НБК к банкам второго уровня. Банки должны были обеспечить кредитование экономики за счет самостоятельно привлекаемых сбережений населения.

После распада СССР, советская валюта – рубль – была унаследована всеми постсоветскими государствами. Однако сохранение единой валютной (рублевой) зоны было обречено на неудачу. Самым значительным событием в развитии банковско-финансовой системы Казахстана стал выпуск собственной валюты – казахстанского тенге. Обмен старых советских рублей на новые тенге осуществлял Национальный Банк. Обмен наличных рублей, а также рублевые счета, вклады и обязательства обменивались на тенге по обменному курсу 1 тенге за 500 рублей. В результате

проведенного обмена из обращения изъято рублевых банкнот СССР образца 1961-1992 года в общем по всей республике на сумму 950,6 млрд.тенге, в том числе по Костанайской и бывшей Торгайской области 52,6 млрд.тенге . В нашей области эта кампания прошла четко, организованно и в короткие сроки. Хочется отметить кассиров и инкассаторов Национального Банка и банков второго уровня, на которых лег основной груз по перевозке и пересчету огромных сумм денег, и, конечно, руководителей Костанайской и Торгайской областей – Укина К.У. и Косабаева Ж.К.

Курс тенге, установленный по отношению к доллару по состоянию на 18.11.1993 года составлял 4 тенге 70 тиын., спустя 4 месяца он уже составлял 87 тенге 50 тиын. Появляется первый частный обменный пункт МЧП «Аида» в пос. Карабалык. В последующие годы курс тенге к доллару США резко вырос. Соответственно росли цены и заработная плата. Растущая инфляция вызывала потребность в выпуске банкнот более крупного номинала. Кроме выпущенных купюр 200,500,1000,2000 тенге, позднее были выпущены 5000 и 10000 тенге.

На дальнейшее укрепление банковской системы была направлена Программа перехода банков второго уровня к международным стандартам деятельности, которая была принята в декабре 1999 года. Данная программа предусматривает переход банков к международным банковским стандартам в части достаточности капитала, качества активов, бухгалтерского учета, ввода и передачи информации. В это же время Национальный Банк РК совместно с Правительством принимают решение о введении режима свободно плавающего обменного курса национальной валюты. Это означало, что курс отныне будет складываться на основе спроса и предложения. Национальный Банк значительно сократил свое участие на внутреннем валютном рынке, ограничиваясь недопущением колебаний курса, превышающих рациональные ожидания.

Становлению и развитию банковской системы области отдавали много сил, энергии, знания большая плеяда банкиров – моих предшественников. Сохранились до наших дней архивные документы первого управляющего Кустанайским отделением государственного банка РСФСР Левикова Ивана Александровича, заполненные собственноручно. Отделением руководил с мая 1922 года по ноябрь 1924 года. После него отделение, впоследствии - областная контора, областное управление, филиал возглавляли Колобаев (ноябрь 1936 - октябрь 1937 г.г.), Старков П.Г. (октябрь 1937 - май 1938 г.г., в мае 1938 года арестован органами НКВД), Карасаев Н.К. (1938 г.), Бураков (сентябрь 1938 - сентябрь 1940 г.г.), Басманов Ф.С. (1940 - 1943 г.г.), Телемтаев М. (1943 - 1947 г.г.), Бостекпаев Ж. (сентябрь 1947 - апрель 1948 г.г.), Сатыбалдин М. (май 1948 - сентябрь 1952 г.г.), Касимов Б. (сентябрь 1952 - сентябрь 1959 г.г.), Самко С.И. (сентябрь 1959 - ноябрь 1976 г.г.), Мороз Я.К. (ноябрь 1976 - январь 1989 г.г.), Алимбаев Е.Б. (январь 1989 - июль 1994 г.г.). Такабаев Т.А. (июль 1994 - август 1998 г.г.). С сентября 1998 года руководство Национального Банка РК уполномочило меня возглавить коллектив филиала.

На сегодняшний день мы имеем одну из самых стабильных на постсоветском пространстве финансовых систем. Расширение перечня услуг является главной задачей банковской деятельности. В связи со стиранием граней, существовавших между различными видами банков, сегодня многие универсальные банки предлагают широкий ряд услуг. Между банками существует здоровая конкуренция, целью которой является привлечение наибольшего числа потребителей их услуг и продуктов. В Костанайской области функционируют 32 филиала 14 банков второго уровня, которые являются участниками Фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, 176 обменных пункта. Объем выдаваемых кредитов неуклонно растет - с 1998 года по 2006 год объем кредитов с 2,4 вырос до 71 млрд. тенге. Депозиты выросли с 2 до 23 млрд. тенге. Активно развивается рынок платежных карточек.

Дальнейшее развитие финансовой системы направлено на вхождение Казахстана в число 50 – ти наиболее конкурентоспособных стран мира путем обеспечения стабильности финансового рынка. Мы уверены, в данном процессе свою лепту внесет и наша область, но это уже будет новая история, которая ознаменует празднование следующей юбилейной даты нашего родного края.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ВСТРЕЧА ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ПО ПЛАТЕЖНЫМ СИСТЕМАМ

Имангазина А.К. – главный специалист-экономист
Управления политики платежных систем Департамента платежных систем

25-27 сентября 2006 года в г. Алматы прошла шестая встреча представителей центральных (национальных) банков по платежным системам. Эта встреча проводится в г. Алматы ежегодно, начиная с 2001 года. Организатором выступает Национальный Банк Республики Казахстан.

В этом году во встрече по платежным системам приняли участие представители центральных банков стран ЕврАзЭС, Украины, Азербайджана, Чехии, Польши, Латвии, Турции, Германии, Италии, Японии, а также Межгосударственного банка. Кроме того, участие в данной встрече также принимал представитель такого авторитетного международного института как Комитет по платежным и расчетным системам Банка Международных Расчетов.

Целью проведения подобных встреч является обмен опытом и совместное обсуждение актуальных проблем и современных тенденций, а также приоритетных направлений деятельности центральных (национальных) банков в сфере обеспечения функционирования и развития платежных систем.

В числе рассмотренных проблем особое внимание было уделено обсуждению вопросов организации надзора за платежными системами и новым подходам управления рисками, возникающими в платежных системах.

Во время проведения встречи было представлено большое количество выступлений участников по освещению практического опыта своих стран в сфере разработки политики и проведения надзора за платежными системами, управления рисками, обеспечения эффективности и безопасности функционирования платежных систем, а также перспективных направлений их развития.

Как было отмечено всеми участниками встречи, вопросы сотрудничества, обмен опытом в области платежных систем представляют значительный интерес и оказывают положительное влияние на развитие платежных систем в целом. Представители центральных (национальных) банков зарубежных стран высоко оценили организацию и содержание проведенной встречи, и выразили пожелания о проведении подобных встреч в будущем.

КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКОЙ ОБЛАСТИ: ВЗГЛЯД В ПРОШЛОЕ

Калдыбеков Н.С.

специалист – экономист

отдела экономического анализа и статистики

ЗКФ ГУ «Национальный Банк РК»

Во второй половине XIX века в Казахстане происходит заметный рост товарного обращения, который сопровождался возникновением банковского капитала и созданием кредитных учреждений. В Западно-Казахстанской области развитие кредитно-денежной системы еще с дореволюционных времен шло впереди многих республик бывшего СССР. Достаточно привести тот исторический факт, что в 1860 году указом императора Александра II был создан Государственный банк Российской Империи, а в 1876 году на территории Казахстана открылось первое Уральское отделение Государственного банка.

Российская империя вступала в капитализм со слабой экономикой, следовательно, одной из особенностей перехода России к новому строю экономических отношений была значительная поддержка государством частного сектора в некоторых отраслях экономики и всех видов банков. Органом данной экономической политики был Государственный банк

Основными ресурсами отделения Госбанка являлись вклады и текущие счета, которые представляли собой форму мобилизации внутренних денежных ресурсов. Уральское отделение Госбанка принимало деятельное участие в проведении денежной реформы – обмене банкнот, проведенном 1892 и 1896 года.

90-е годы XIX века в России характеризуются подъемом железнодорожного и промышленного строительства, зарождалась промышленность и в нашей области. Уральское отделение Госбанка теснейшим образом связано с этими процессами. Ему было предоставлено право эмиссии банкнот. Учетная операция была распространена на торгово-промышленные векселя с более длительными сроками действия, чем раньше – до 12 месяцев, а не до 6 месяцев. Была значительно облегчена выдача ссуд под товары. Мероприятия, проводимые Уральским отделением Госбанка, отличались строгим регламентом, тщательностью, соблюдением сроков проведения тех или иных акций.

По мере развития Уральское отделение Госбанка становится главным и расчетным, и резервным центром банковской системы и экономики области. Клиринговые операции, то есть взаимные безналичные расчеты между банками выполняли расчетные отделы, существовавшие при правлении отделения Госбанка. В годы первой мировой войны деятельность Государственного банка и его отделений в основном была направлена, как известно, на ее финансирование за счет выпуска кредитных билетов.

В конце XIX века в городе Уральске открывается отделение русского торгово-промышленного коммерческого банка, Головной банк которого находился в городе Санкт-Петербург. В связи с объявлением Декретом Советской власти от 14 декабря 1917 года «О национализации банков» банковского дела государственной монополией, начались преобразования банковской системы и в нашей области. Это происходило после освобождения в январе 1919 года города Уральска от противников Советской власти. Начинается слияние двух банков – Уральского отделения Госбанка и русского торгово-промышленного коммерческого банка в отделение Народного банка. Это отделение банка входит, как структурная единица в финансовый отдел Облревкома, возглавляемый П. Хаустовым. Перед банком стояла главная задача – сбалансировать денежный оборот, связав огромную массу денег, которая находилась у предприятий и населения.

Новый советский Государственный банк был учрежден декретом ВЦИК от 7 октября 1921 года. В этот же год создано Уральское отделение Госбанка СССР. Перед Госбанком и его отделениями на местах того времени стояли задачи восстановления промышленности и сельского хозяйства, разрушенных гражданской войной, на основе использования рыночных отношений,

перевода предприятий на хозяйственный расчет, замены обесцененных денежных знаков устойчивой советской валютой.

По данным оборотной ведомости Уральского отделения Госбанка за октябрь 1922 года на балансе имелось 46 087 102 руб., из них ссуды по сельскому хозяйству составляли 4 658 694 руб., учтенные векселя – 13 257 000 руб., большая часть которых приходилась на частных лиц и учреждения. Необходимость в вексельном кредите вытекала из особенностей многоукладной экономики переходного периода. Кредит сыграл положительную роль в восстановлении народного хозяйства. Он ускорял товарооборот, давал объем частного капитала, содействовал государственным и кооперативным предприятиям в маневрировании своими средствами. Ссуды под залог ценных бумаг, трат, девиз и прочие составляли 111 300 руб., ссуды срочные под товар и товарные документы – 2 537 035 руб.

Наряду с банками в области функционировали и другие кредитные учреждения. Наибольшее развитие получило кооперативное движение, которое было характерно тому времени. Кооперативное движение подразделялось на несколько видов: кредитная кооперация, потребительская, коллективные хозяйства и сельско-хозяйственная кооперация.

Учитывая то что, народное хозяйство области, в целом складывалось из земледелия, скотоводства, рыболовства и садоводства, промышленность того времени находилась на стадии становления. Так, например, в Обзоре кооперативного движения Уральской губернии даются следующие данные: «Что касается промышленности, то она была и есть слаба. В ней 1912 году в области было занято 1 367 рабочих, общее же производство выразилось на сумму 5 536 426 р. При этом в промышленные предприятия включены кузницы, мельницы – водяные и ветреные, просорупки и маслобойки (отчет Губэконо 1921-22 г. стр. 99), которые вполне можно отнести к сельской промышленности (мелкой), а не фабрично-заводской. В последней было занято всего 63 завода с 455 рабочими, а сумма производства достигла 1 481 414 рублей. Среднее число рабочих на завод приходилось 6,9. Это была мелкая фабрично заводская промышленность. Промыслами же, как-то: добыча солодкового корня (1 683 семьи добыли 17 516 пудов), соли (162 человека на войск. террит.) ремеслами (1 247 человек) и извозом население занималось мало. Из этих данных видно, что % населения, занимающегося промыслами, ремеслами и занятых фабрично заводской деятельностью незначительный (около 5-6%)».

Сущность кредитной кооперации сводилось к тому, чтобы обеспечить хозяйства денежным кредитом или в другой форме на производственные цели. Эта система организации мелкого кредита в своей основе имело круговую ответственность всех членов кооператива. Если в системе народного хозяйства того времени единичные, мелкие хозяйства терялись и были незаметны, то несколько десятков таких хозяйств, связанных круговой порукой и взаимной ответственностью, представляли уже значительную и вполне кредитоспособную величину.

История кредитной кооперации начинается с Германии. Именно там, в 60 годах 19 века Райффейзен, Шульце-Делич и Оффенбах создали три классических типа кредитных объединений.

Райффейзеновский тип кредитного товарищества характеризуется следующими качествами:

- 1) Неограниченная ответственность членов по обязательствам товарищества;
- 2) Ограниченная деятельность товарищества в узких территориальных границах;
- 3) Единение членство, или запрещение состоять членами в других товариществах;
- 4) Отсутствие паевых и вступных взносов;
- 5) Бесплатность работы Правления.

Ссудо-сберегательные товарищества Шульце-Делича в значительной части объединяли ремесленников. Их район не был ограничен узкими рамками. Был установлен пай и запасный капитал. Кредит был более краткосрочным и подвижным.

Оффенбаховская система основывалась на Райффейзеновском кредитном товариществе, но в нем существовали невысокие пай, допускалось ограниченная ответственность и не было учредительного фонда.

В Уральской области или как раньше губернии, кредитная кооперация была представлена ссудо-сберегательными и кредитными товариществами. Первые из них по типу сходны с кредитными товариществами Шульце-Делича, но с установлением не особенно невысоких паев.

Благодаря этому они были доступными широким массам. Вторые же в близкой степени подходили к типу Райффезеновского кредитного товарищества.

Первые товарищества были организованы по инициативе Государственного банка. Впоследствии же по мере осознания населением пользы кооперации уже само население стало организовываться в товарищества по своей инициативе или по инициативе инспекторов мелкого кредита.

Первое товарищество (ссудо-сберегательное) было открыто в г. Уральске 11 января 1908 г. Уже в конце 1908 года было открыто 12 ссудо-сберегательных и одно кредитное товарищество (см. Таблица 1).

Таблица 1.

Состав кредитных и ссудо-сберегательных товариществ
по годам на 1-е января по губернии

Тип кооперативов	1909	1910	1911	1912	1913	1914	1915	1916	1917
Ссудо-сберегательные товарищества	12	12	15	23	30	33	33	34	37
Кредитные товарищества	1	3	7	12	13	15	15	17	31
Всего	13	15	22	35	43	48	48	51	68

Примечание. За 1917 г. данные цифры по всей Уральской области, а по остальным годам – по району деятельности Уральского отделения Госбанка (Уральский район: Уральск., Гурьевск. и Лбищ. уезды), который в общем и целом охватывает Уралгубернию гран. 1922 г.

Из общего обзора таблицы можно увидеть, что к 1916 году общее число товариществ достигало 51. Причины такого роста сводятся к тому, что 1910-11 годы были годами неурожая, что заставило многих хозяйств того времени объединить свои усилия. В годы неурожая и в последующие годы товарищества, как один из видов кредитного института, получают свое обширное развитие.

Средства товарищества состояли из капиталов основного, запасного и имеющего особое назначение, вкладов, займов и прочие суммы:

Основной капитал состоял из паевых взносов членов, сумм, данных товариществу безвозвратно или займы, и отчислений из прибыли. Займы давались или Госбанком или управлением мелкого кредита на срок до 13 лет. Кредитные товарищества по уставу не имели паевых, поэтому основной капитал образовывался из займов и отчислений.

Запасный капитал образуется для покрытия убытков, связанных с залоговыми, судными и посредническими операциями. Капитал особого назначения составляется для посреднических операций и других целей.

В прочие суммы входили всевозможные средства и в частности суммы по посредничеству, которые впоследствии в балансах товариществ стали занимать отдельный счет «сумм по посредничеству».

В те годы вклады играли большую роль в товариществах. Если в 1912 году вклады уменьшились из-за неурожая, то к 1915 году наблюдается резкое увеличение вкладов. Данная тенденция объясняется начавшимся обесценением денег. Уже в 1916 доля вкладов кредитных товариществ составляло 59,1%, а ссудо-сберегательных – 53,5%. В том же обзоре даются следующие данные «Кредитные кооперативы, пользуясь доверием, симпатиями и популярностью у населения, особенно его зажиточных слоев, 88,2% вкладов получали от местного населения, даже не кооперированного. Что это население было зажиточно видно из того, что около 55% вкладов покрыто вкладами, средний размер которых равен 624 руб. А 624 рубля бедняк внести не может! Кредитный кооператив на месте оказался народным банком, широко впитывавшим средства и, как позднее увидим, широко распределявшим их. Значительную роль играл % по вкладам, колебавшийся между 3-9% годовых. («Об'ясн. зап. за 1915 г.» и «Пам. кн.» на 1917 г.)» (см. Таблица 2.).

Таблица 2.

Состав вкладов по области на 1 января 1916 г.

Виды вкладов	ССУД.-СБЕРЕГ. Т-ВА					КРЕДИТ. Т-ВА				
	Число т-в.	Число вкладов.	Сумма.	% отношение к общ. сумме	Средний размер вклада	Число т-в.	Число вкладов.	Сумма.	% отношение к общ. сумме	Средний размер вклада
Бессрочные	34	608	228297	29,4	375	26	354	90879	20,8	257
Срочные до 12 м.	32	631	418113	53,8	663	28	435	247228	56,6	568
„ от 1 до 3 л.	18	165	121664	15,7	798	19	440	88941	20,4	202
„ св. 5 л.	7	22	3163	0,4	144	5	263	2938	0,7	11
Условные	8	50	5434	0,7	109	13	57	6735	1,5	118
Всего	35	1476	776671	100	526	29	1549	436721	100	282

Другим важным источником средства являлось займы. Товарищества брали займы главным образом в Госбанке, а потом в Госсберкассе, в Управлении мелкого кредита и у частных лиц. Если Управление мелкого кредита давало сравнительно незначительные суммы, то Госбанк давал большие средства.

Отделение Госбанка выдавало специальный кредит товариществам. За счет этого кредита выдавались ссуды членам примерно из расчета 66% стоимости хлеба (главным продуктом залога был хлеб – *прим. автора*), оцениваемого по местным ценам. Хлеб большей частью хранился у заемщиков. Насколько велика была эта операция видно из следующих цифр задолженности Госбанку по кредиту: на 1 января 1916 г. по 11 ссудо-сберегательным товариществам 134500 руб. и 17 кредитными товариществами 328500 руб. Ссуды выдавались по 9-12% годовых. Средний годовой процент 11,5%.

А.С. Домашнев в своей работе «Развитие кредитной кооперации в Уральской области» приводит следующие данные: «70-80% ссуд выдавалось мелкими ссудами до 50 р., от 9-21% ссудами от 50-100 р. и свыше 100 р. Выдавалось от 1 до 10% всей ссуды» (см. Таблица 3.)

Таблица 3.

Состав ссуд

Ссуды	1908	1909	1910	1911	1912	1913
до 15 р.	29	35	19,7	28	18,4	19,3
от 15 р. до 25 р.	17	31	26,7	22,2	20,4	19,3
от 25 р. до 50 р.	33,6	23,3	36,4	31,1	30	30,7
от 50 р. до 100 р.	19	9	13,8	15,2	21,8	21
от 100 р. до 150 р.	0,7	1,3	2,8	2,5	6,6	6,2
св. 150 р.	0,7	0,4	0,6	1	2,8	3,5
Всего	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Выданные ссуды использовались на различные цели. Так, например, большая часть населения приобретали рабочий скот. Здесь нужно отметить, что если вклады вносились зажиточными слоями населения, то ссуды по преимуществу выдавались бедным слоям. Поэтому, статистика показывает, если в 1908 году было выдано 26,7% ссуды, то впоследствии этот процент увеличивается и доходит до 44,4% в 1912 г.

Следующий по удельному весу занимало покупка семян. Выдача ссуд на эту цель колебалась между 13,1% и 27,3%. Далее, значительный процент шел на наем машин и рабочей силы, хотя он все время убывал (29,9% в 1908 году и 4,6% в 1912 г.). Покупка сельхозмашин все время увеличивалась. Так, за 5 лет к 1913 году процент ссуд на эти цели увеличивается с 1908 года в 9 раз. (0,9% и 8,3%). Из этих данных видно, что главная масса ссуд шла на сельскохозяйственные

нужды (75%-85%). Далее, в составе ссуд обращают на себя внимание ссуды на промысловые цели (от 1,9% до 11,7%). На конец, выделяются ссуды на покупку корма для скота. Эти ссуды имели значительный рост – в 1908 г. было выдано 0,5%, а уже в 1912 г. 5,1%. Из этих данных мы можем установить, что ссуды выдавались на земледельческие (71,8%), промысловые (1,9%), скотоводческие (5,1%), промышленно-торговые цели (7,9%), ремесленные (5,4%) и разные другие (7,9%). Эти данные приведены за 1912 год, но, в общем, они показательны и для других годов.

Конечно, не все займы могли быть возвращены членами кредитных объединений своевременно. Из числа всех выданных ссуд самый большой процент просроченных сумм падает на 1911 год - год неурожая, когда было просрочено 11% ссуд у членов судо-сберегательных товариществ и 6,6% у членов кредитных товариществ. Процент просроченных ссуд у кредитных товариществ меньше. Вся сумма просроченных ссуд не достигала больше 9% к общей сумме выданных ссуд. Но из числа просроченных ссуд многие ссуды к концу года возвращались и уже оставалось не более 6,1% всех ссуд. Общая сумма всех этих просроченных ссуд к концу года не достигала больше 4,6% общей суммы выданных ссуд. Все эти данные показывают, что члены кредитных объединений аккуратно возвращали взятые ссуды, и просроченные ссуды не ложились тяжелым бременем на объединения, выдававшие их. Но бывали и исключения когда безнадежные ссуды погашались самим товариществом.

Основная задача кредитных товариществ состояло в усилении сельскохозяйственного производства, снабжения крестьянства сельскохозяйственным инвентарем, сбыт продуктов сельского хозяйства и создание капиталов первичных кооперативов. Как в народе говорят все новое это хорошо забытое старое, имея богатый опыт развития кредитно-денежной системы, нужно опираться не только на зарубежный, но и на собственный опыт, что даст более существенный эффект.