

# Приключения "чайника" на финансовом рынке Республики Казахстан

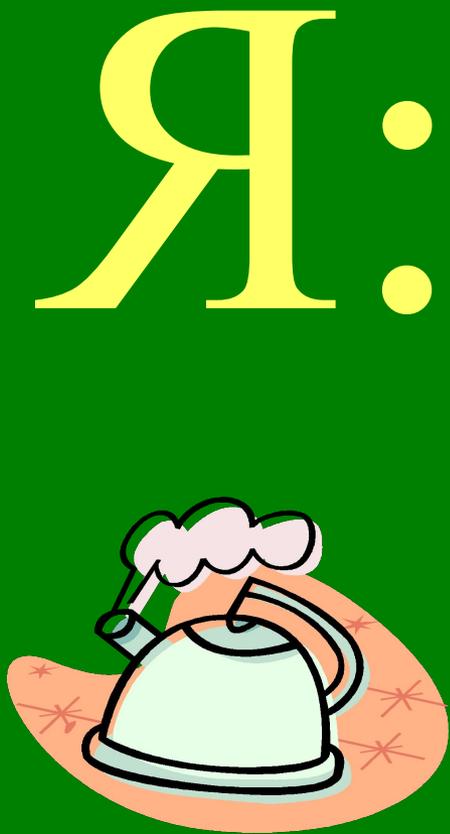
В роли "чайника" – кандидат экономических наук,  
Президент АО "Казахстанская фондовая биржа "

**ДЖОЛДАСБЕКОВ А.М.**

В роли финансового рынка Республики Казахстан –  
ну, чо получилось, то и есть. **"Звіняйте, бананів нема!"**

Специально для V международной конференции профессиональных участников рынка ценных бумаг – Общего собрания членов МАБ СНГ, санаторий "Окжетпес", Боровое, сентябрь' 2005





- не живу в Астане и Алматы
- имею некоторую сумму накоплений (*сколько – не скажу*)
- хочу заработать на этих накоплениях на финансовом рынке
- не хочу вкладываться в недвижимость (*не разбираюсь и боюсь рисковать*)
- примерно представляю ставки по банковским депозитам
- чуть-чуть знаю что-то про накопительную пенсионную систему
- почти не разбираюсь в вашем фондовом рынке
- полный ноль в страховом бизнесе

**ПОМОГИТЕ, НУ!**

# Что имею:

- иногда могу зайти в Интернет (*это вас не касается*)
- в нашем городе есть филиалы нескольких банков (*я там коммунальные платежи плачу, иногда*); жена, кроме филиала Народного банка (бывшей сберкассы бывшего Ленинского района) вообще ничего не знает
- пенсионные взносы за меня бухгалтер куда-то отчисляет (*если не врёт – проверять лень*)
- вроде есть филиалы накопительных пенсионных фондов (*где их искать – не знаю и знать особо не желаю*)
- по машине плачу страхование по общей гражданско-правовой ответственности (*где дешевле; тьфу-тьфу – пока езжу без аварий*)
- ага, еще слышал про паевые инвестиционные фонды (*больше про российские*)

# Чего хочу:

- пойти в ближайшее отделение любого банка и чтобы там умный менеджер на понятном мне языке объяснил бы, куда положить мои родные, временно свободные денежки и под какие возможные доходы (*в депозиты, страховые продукты, пенсионные накопления, инвестиционные фонды, ценные бумаги*)
- побольше зарабатывать на своих инвестициях
- получать свои доходы вовремя и живыми деньгами (*наличными или на счет*)
- быть максимально защищенным от всех рисков

# Чего не хочу:

- заполнять много бумаг, да ещё и изучать их внимательно
- знать что-либо про ваши инфраструктурные проблемы (*что такое центральный депозитарий? какие тарифы берет фондовая биржа?*)
- волноваться, как работает система регистрации моих прав на ценные бумаги (*вот какие умные слова я знаю! мне глубоко поровну, какой такой регистратор чего-то там подтверждает; мои покупки должны быть моими!*)
- заниматься постоянной перепиской с множеством организаций по поводу своих инвестиций

# И что в итоге? (1)



# При этом варианте:

(фронт-офис) филиал банка  
выступает агентом (представителем)  
только тех финансовых организаций,  
которые входят в группу данного  
банка.

Вариант приемлем, но не кажется  
наилучшим

# И что в итоге? (2)



# При этом варианте:

(фронт-офис) филиал банка выступает агентом (представителем) любых финансовых организаций, в том числе и не входящих в группу данного банка.

Вариант представляется  
ОПТИМАЛЬНЫМ

# И что в итоге?

## Функции фронт-офиса (филиала) банка как агента (представителя) финансовых организаций:

- дача разъяснений по предлагаемым финансовым услугам и доступным финансовым инструментам
- оказание помощи в заполнении документов по выбранной финансовой услуге
- выполнение функций трансфер–агента (передаточного звена) между клиентом и финансовыми организациями
- выполнение функций кастодиана клиента
- оказание клиенту услуг платежного агента
- предоставление клиенту информации в ходе получения им финансовых услуг

# Основная идея:

## принцип "одного окна":

клиент должен иметь возможность получить любые финансовые услуги в одном месте, не беспокоясь при этом о том, что он не является профессионалом по вопросам финансового рынка.

Надо учитывать, что клиент "ленив" – не хочет лишний раз учиться и тратить свое время

Приключения "чайника" на финансовом рынке  
Республики Казахстан

# ПОЙДЁТ?

# Откуда взялась тема этого выступления?

Формирование финансового рынка Казахстана и его запуск практически завершены.

Рынок столкнулся с проблемами роста и дисбаланса ввиду дефицита розничного спроса на финансовые услуги и финансовые инструменты.

Необходим комплекс мер по вовлечению частных инвесторов на финансовый рынок страны.

Рынок нуждается в нерегулируемых инвесторах.