

УО «Алматы Менеджмент Университет»



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

УПРАВЛЯТЬ СОБОЙ – УПРАВЛЯТЬ БИЗНЕСОМ – УПРАВЛЯТЬ ВРЕМЕНЕМ

Сборник статей магистрантов
Магистранттардың мақалалар жинағы
Collection of articles by Master Program students

Выпуск 7

Алматы, 2016

УО «Алматы Менеджмент Университет»

УПРАВЛЯТЬ СОБОЙ – УПРАВЛЯТЬ БИЗНЕСОМ – УПРАВЛЯТЬ ВРЕМЕНЕМ

Сборник статей магистрантов

Магистранттардың мақалалар жинағы

Collection of articles by Master Program students

Выпуск 7

Алматы, 2016

УДК 005.511 (082)

У66

Редакционная коллегия

Исахова П.Б. - д.э.н.; профессор, заведующая кафедрой «Финансы, учет и аудит»

Жакытбек Л.Б. - к.э.н.; зав. кафедры «Менеджмент и маркетинг»

Залученова О.М. - к.э.н.; доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг»

Жанжигитова Г.А. – зам. декана по академическим вопросам Высшей школы менеджмента

Укибаев Д.К. – редактор журнала «Центр научных исследований»

У66 **Управлять собой – управлять бизнесом – управлять временем:** Сб. ст. слушателей магистер. прог. Вып. 7. – Алматы: Алматы Менеджмент Университет, 2016 – 144 с.

ISBN: 978-601-7470-70-8

Все статьи прошли проверку в системе Антиплагиат.ру (уникальность текста не ниже 75%).

УДК 005.511 (082)

ISBN: 978-601-7470-70-8

© Алматы Менеджмент Университет, 2016

Содержание

№	Автор	Название статьи	Научный руководитель	Стр.
1	<i>Абдыкалыкова Гаухар Даулетовна</i>	Роль маркетинга впечатлений в деятельности бренд-ориентированных компаний	Закирова А.Т., к.э.н., доцент	6
2	<i>Аккулов Нурлыбай</i>	О некоторых аспектах устойчивого развития города актау в контексте инвестиций, инноваций и интеграции	Хан И.Г., к.ф.н., доцент	10
3	<i>Алтынбекова Шынар Жумабеккызы</i>	Межкультурные коммуникации	Читанова С., к.э.н., доцент	16
4	<i>Ахмадиев Серик Тыныбекович</i>	Методы управления финансовыми инструментами	Бирмагамбетов Т. Б., к.э.н., доцент	20
5	<i>Бакубаева Зарина Флюровна</i>	Система управления проектами на предприятии	Никифорова Н.В., д.э.н., профессор	28
6	<i>Есмурзаева Салтанат Ашимовна</i>	Депозитный портфель банков второго уровня и Процентная политика	Мадыханова К.А., к.э.н., доцент	32
7	<i>Ефремова Ксения Сергеевна</i>	Методики анализа Финансовых результатов компаний	Чивазова А.З., к.э.н., доцент	37
8	<i>Зайни Айдана Аманқызы</i>	Современное состояние управления проектами В республике казахстан	Шалбаева Ш.Е., к.э.н., доцент	43
9	<i>Қадырбергенова Айгерім Әсетқызы</i>	Классификация рисков в коммерческих банка	Маргацкая Г.С., к.э.н., проф. Кафедры «Финансы»	49
10	<i>Кайратова Жаният Кайраткызы</i>	Инновационные банковские продукты (услуги) и перспективы их развития	Мархаева Б. А., д.э.н., доцент, профессор	53
11	<i>Касен-теги Нургуль Кадырбеккызы</i>	Система управления знаниями организации и ее функции	Габдулина А.С., д.э.н., профессор	58
12	<i>Катранов Рамиль Зуфарович</i>	Подход к внедрению информационной системы управления проектами на предприятии	Залучёнова О.М., к.э.н., доцент	62

Есмурзаева Салтанат Ашимовна
Алматы Менеджмент университет
Магистратура, 1 курс, "Финансы"
г. Алматы

Научный руководитель:
Мадыханова К.А., к.э.н., доцент

ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ И ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА

Законодательно в Республике Казахстан действует Национальный банк Республики Казахстан, банки второго уровня и прочие финансовые организации. Ряд банков, функционирующих в государстве, помимо Национального банка Республики Казахстан, представляют собой второй уровень банковской системы, то есть являются банками второго уровня. Юридической основой деятельности данных банков является Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. № 2443, с дополнениями и изменениями по состоянию на 26 июля 2016 года [1].

В соответствии с данным Законом банки второго уровня в Республике Казахстан признаются юридическим лицом, которое осуществляет независимо от собственности, коммерческую деятельность, и основной целью деятельности которого является получение прибыли. Банки второго уровня имеют право открыть дочерние банки, филиалы и представительства как на территории Казахстана, так и за его пределами. По состоянию на 1 декабря 2016 года в Казахстане действует 34 банка второго уровня, которые в той или иной мере осуществляют депозитные операции.

Для стабилизации своих финансовых ресурсов, банки второго уровня прибегают к реализации депозитных операций, под которыми понимают привлечение средств юридических и физических лиц во вклады банка, как на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для применения их в качестве кредитных ресурсов и в своей инвестиционной деятельности.

Исходя из этого трактовку термина "депозит" рассматривают как часть денежных средств (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), которая передана в банк их собственником, в целях хранения на определенных, оговоренных в договоре условиях. Реализация депозитных операций банками второго уровня осуществляется при соблюдении ряда основных принципов:

- получение текущей прибыли, а также организация необходимых условий для ее получения в будущем;
- использование гибкой политики при управлении депозитными операциями в целях поддержания оперативной ликвидности банка второго уровня;
- согласованность между депозитной политикой и процентной политикой банков;
- совершенствование системы банковских услуг в целях привлечения дополнительного числа клиентов.

Депозитные операции банков второго уровня могут быть самыми разнообразными и основываться на классификации по различным критериям, к примеру, источникам вкладов, их целевого назначения, степени доходности и т.п. В Казахстане зачастую в качестве классификационного критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада. Исходя из этого можно предложить следующую классификацию депозитных операций банков второго уровня в Республике Казахстан (рисунок 1).

По состоянию на 1 января 2016 года, вклады клиентов составляют 10 895 млрд. тенге или 71,1% совокупных обязательств (на начало 2015 года 11 351 млрд. тенге или 71,5% совокупных обязательств), уменьшение с начала 2015 года составило 4,0%.

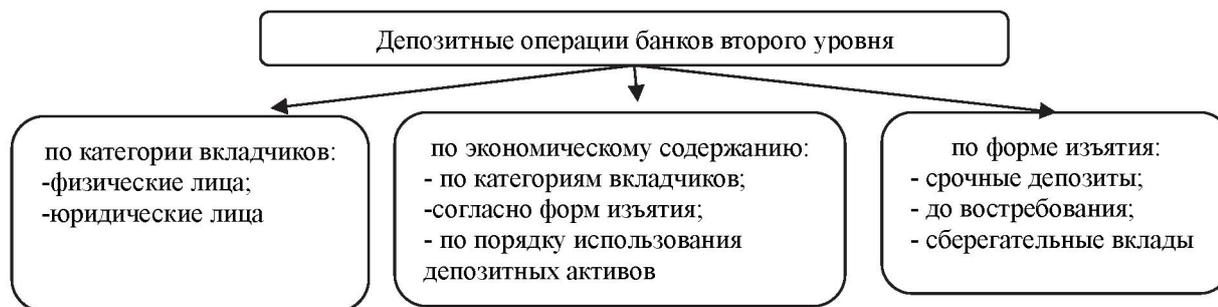


Рисунок 1 – Классификация депозитных операций банков второго уровня в РК

Вклады юридических лиц составляют 6 565 млрд. тенге или 60,3% вкладов клиентов (на начало 2015 года 6 909 млрд. тенге или 60,9% вкладов клиентов), снижение с начала 2015 года составило 5,0%. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 51,6% на начало года до 48,3% на отчетную дату. В феврале 2015 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 13,0% (в январе 2015 года составляло 11,3%)

Вклады физических лиц составляют 4 331 млрд. тенге или 39,7% вкладов клиентов (на начало 2015 года – 4 443 млрд. тенге или 39,1% вкладов клиентов), снижение с начала 2015 года составило 2,5%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличилась с 67,4% на начало года до 67,8% на отчетную дату. В феврале 2015 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам физических лиц – 7,4% (в январе 2015 года составляло 8,6%).

Проведем анализ депозитного портфеля банков второго уровня в динамике в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ депозитного портфеля банков второго уровня РК, млрд. тенге

Депозиты клиентов	Годы			Гр, %	
	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014
Всего клиентов, ед.	9 844,9	11 351,0	10 895,0	115,3	95,9
Всего депозитов	3 486,2	3 982,8	3 919,5	103,1	98,4
Из них:					
Депозиты физ. лиц	3 759,9	2 135,6	4 030,8	56,7	188,7
Депозиты юр. лиц	463,2	459,7	411,1	99,2	89,4
Межбанковские вклады	283,7	384,4	307,0	135,4	79,8

Примечание: составлено и рассчитано автором по данным Национального банка Республики Казахстан [2]

Согласно приведенному анализу в 2015 году наблюдается снижение показателей числа клиентов на 4,1% по сравнению с 2014 годом, что сказалось на снижении уровня депозитных вкладов на 1,6% к итогу 2014 года.

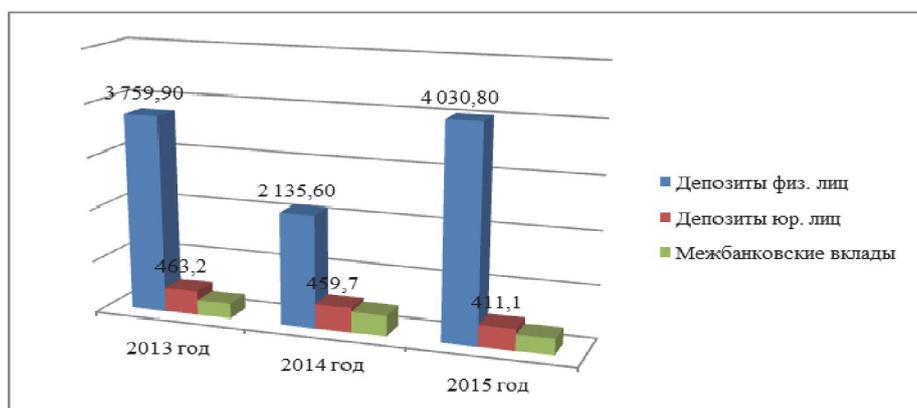


Рисунок 2 – Динамика вкладов депозитов в банках второго уровня Республики Казахстан

При этом возросли вклады физических лиц на 88,7%, но снизились вклады юридических лиц на 10,6%. Отразим динамику вкладов в банках второго уровня Республики Казахстан за последние три года на рисунке 2.

Согласно представленному анализу в 2015 году наблюдается рост вкладов физических лиц, но снижается уровень вкладов юридических лиц и межбанковских вкладов. При этом выявлено значительное преобладание вкладов физических лиц, что представлено в виде диаграммы рисунка 3.

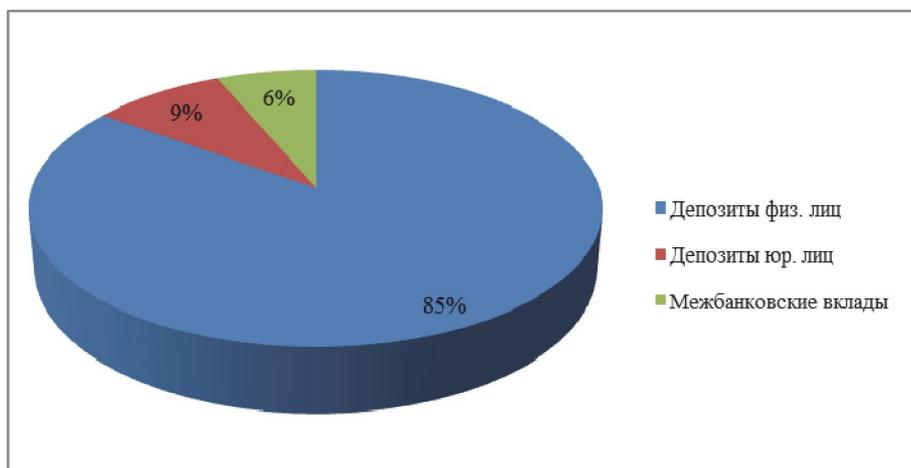


Рисунок 3 – Структура депозитного портфеля банков второго уровня Республики Казахстан за 2015 год

Согласно приведенным на рисунке 3 долям вкладов, подавляющее большинство из них приходится на вклады физических лиц - 85%, вклады юридических лиц составляют всего 8%, а межбанковские вклады - 6% от совокупной численности вкладов.

Следовательно, для улучшения состояния депозитного рынка необходимо в первую очередь ориентироваться на привлечение физических лиц к вкладам, а также повышать уровень вкладов юридических лиц.

Как таковое, развитие депозитных операций и расширение депозитного портфеля до уровня мировых стандартов в Казахстане происходило и происходит постепенно по мере формирования необходимых экономических условий, которые присущи рыночной экономике. К таким условиям можно отнести:

- повсеместное акционирование и коммерциализация деятельности банков второго уровня;
- полноценное и эффективное действие двухуровневой банковской системы государства;
- обеспечение правовой защиты интересов вкладчиков как физических, так и юридических лиц;
- внедрение прогрессивных методов регулирования и контроля денежного оборота и денежной массой.

Объем депозитов, привлеченных каждым отдельно взятым банком второго уровня, во многом зависит от процентной политики банка. Конечно, в процессе привлечения не последнее место отводится бренду финансового учреждения и его репутации.

В таблице 2 можно представить пятерку ведущих банков по депозитному портфелю, и выделить действующие ставки вознаграждения в казахстанских тенге за год.

Исходя из проведенного анализа, наибольший депозитный портфель наблюдается в АО "КазКоммерцБанк", у которого действует депозитная ставка в размере 10%. На наш взгляд, превышение депозитного портфеля данного банка связано с недавним объединением с АО "БанкТуранАлем".

Таблица 2 – Анализ процентных ставок по депозитам банков второго уровня Республики Казахстан

Банки	Депозитный портфель, тыс. тенге	Ставка вознаграждения по депозитам за 12 месяцев
Казкоммерцбанк	3263	10,5
Народный банк Казахстана	2642	13,0
ЦеснаБанк	1523	13,0
Сбербанк	1026	10,0
БанкЦентрКредит	958	13,0
Примечание: составлено автором по данным финансового рейтинга банков [3] и данных сайтов рассматриваемых банков второго уровня		

Далее АО "Народный Банк Казахстана" предоставляет депозит, вознаграждением 13%, также как и АО "ЦеснаБанк", у них наблюдается также высокий показатель депозитного портфеля. АО "СберБанк" предоставляет депозит под эффективную ставку 10% годовых, а АО "БанкЦентрКредит" под 13%, хотя у него меньший уровень депозитного портфеля.

Исходя из этого можно говорить, что при росте процентной ставке наблюдается рост привлечения клиентов к депозитам.

Проведенное в Республике Казахстан исследование депозитных операций коммерческих банков второго уровня основано на необходимости привлечения сбережений населения, выражаемых себя основным источником внутренних инвестиций в экономику.

Соотношение спроса и предложения на рынке банковских услуг влияет на процентные ставки так же, как и на цены товаров: если предложение превышает спрос - ставки снижаются, если спрос превышает предложение – растут. На уровень процентных ставок влияет и уровень инфляции. При усилении инфляции процентные ставки растут. В связи с этим, в банковской практике различают номинальные процентные ставки и реальные (скорректированные с учетом инфляции). Для предотвращения потерь от инфляции в развитых странах широко используются плавающие процентные ставки, размер которых не фиксируется на весь срок договора с банком, а пересматривается в зависимости от складывающейся на рынке экономической конъюнктуры, темпов инфляции и др. Плавающие процентные ставки устанавливаются по кредитным и депозитным операциям банка. В первом случае они компенсирует потери банка, во втором случае - потери вкладчика. Применение плавающих ставок дает возможность банку защитить себя от возможного в будущем увеличения процентных ставок по депозитам, а вкладчику гарантирует увеличение доходов в соответствии с ситуацией на рынке.

Привлечение сбережений физических и юридических лиц также невозможно без стабилизации экономической ситуации в государстве, росте курса тенге к соотношению ведущих мировых валют, повышения качества жизни населения и как следствие, возможности сбережения части доходов в виде депозитов банков второго уровня.

Структура депозитов в коммерческих банках подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Недостатками этого источника формирования банковских ресурсов являются значительные материальные и денежные затраты банка при привлечении средств во вклады, ограниченность свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит во многом от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. Поэтому депозитная политика банков направлена на увеличение привлечения вкладов населения и юридических лиц и размещения их в доходные активные операции с целью получения прибыли.

По результатам проведенного исследования выявлено воздействие процентной политики банков второго уровня на состояние депозитного портфеля. При этом на саму процентную ставку действуют ряд показателей экономического состояния государства: уровень инфляции, качество и уровень жизни населения, уровень склонности к сбережению, и т.д. На наш взгляд, для развития экономики Казахстана необходимо в первую очередь

развивать деятельность банковской системы второго уровня, в том числе совершенствуя систему депозитных операций.

Источники:

1 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2016 г.).

Электронный ресурс: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931.

2 Сайт Национального банка Республики Казахстан. Электронный ресурс: <http://www.nationalbank.kz/?&switch=russian>.

3 Финансовый рейтинг банков второго уровня Республики Казахстан. Электронный ресурс: http://prodengi.kz/cat/finance_rating.