

Литература

1. Аликулова А.Ш. Санаторно-курортный комплекс Казахстана: особенности и перспективы развития // Вестник КазНУ. Серия экономическая. - 2011. - №6. - С. 70-73.
2. Амбарцумян С.Ю., Логан С.А. Организация и управление санаторно-курортным комплексом: Инновационный аспект // Москва. - 2003.
3. Лимонов В.И. Особенности включения санаторно-курортной сферы в рыночные отношения // Российское предпринимательство.-210. №7. С.-145-148
4. Интернет ресурсы saryagash-tour.kz
5. Туризм Казахстана 2008-2012г. //Статистический сборник. - Астана 2013. С.20-21

Аликулова А.Ш.

ОҢТҮСТІК ҚАЗАҚСТАН ОБЛЫСЫНДАҒЫ КУРОРТТЫҚ ШИПАЖАЙДЫҢ ҚАЗІРГІ АҚІҚАТТАҒЫ СИПАТТАМАСЫНЫҢ ӨЗГЕРІСІ

Аңдатпа

Мақалада Оңтүстік Қазақстан облысының Сарыағаш ауданында орналасқан санаториялардың дамуы, ерекшелігі және сипаты қарастырылған. Және де, осы мекенде жұмыс атқарып жатқан демалыс орталықтарының баға құрылымы көрсетілген.

Кілт сөздер: курорттық шипажай кешені, Оңтүстік Қазақстан облысы, ішкі туризмдегі сұраныс, ұсыныс, жолдама құны (1 орын), шипажайлар арасындағы бәсекелестік, кіру туризмі, шығу туризмі, ішкі туризм, сервис.

Alikulova A.

THE CHANGE IN THE CHARACTERISTICS OF THE SANATORIUM – RESORT COMPLEX OF SOUTH KAZAKHSTAN REGION IN MODERN TIMES

Annotation

The article discusses the development of sanatorium-resort complex of the South Kazakhstan region. The features of a resort zone of Saryagash district of South Kazakhstan region. Analyzed the cost of travel for one person per day.

Keywords: Sanatorium-resort complex, sanatorium of the South Kazakhstan region, the domestic tourism demand, supply, price (1 bed day), competition between the resorts, inbound tourism, outbound tourism, domestic tourism, service.

УДК 336.71

Алмасулы М., Абралиев О., Буралхиев Б.

Казахский национальный аграрный университет, г.Алматы

ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА

Аннотация

В статье рассмотрены роль депозитной политики в формировании банковских ресурсов и стратегия формирования ее в коммерческих банках.

Ключевые слова: депозитная политика, финансовый рынок, денежный фонд, пассив, актив, кризис, инфляция, вкладчик, ставки, издержки.

Введение

В настоящее время в банковской деятельности роль пассивных операций возрастает, поскольку именно они определяют масштаб доходных операций банка. Кроме того, в связи с необходимостью поиска резервов для увеличения прибыли банковскими институтами все большее внимание уделяется позиции, при которой привлеченные средства рассматриваются как самостоятельный объект управления и источник повышения эффективности работы.

В этих условиях проблема формирования эффективной депозитной политики коммерческих банков становится чрезвычайно актуальной не только в теоретическом отношении, но и для хозяйственной практики.

Результаты исследований

В период становления Независимости Казахстана, в условиях нестабильной ситуации на финансовом рынке, сложившиеся кризис, повышения уровня инфляции, конкуренция, и другие факторы оказали огромное влияние на банковский сектор страны. Для сохранения своей позиции и развития была необходима четкая и продуманная депозитная политика банка. Казахстан, не имея традицию банковского дела, фактически с нуля построил эффективную банковскую систему.

Общегосударственные экономические преобразования любой страны приводит к реформам в банковском секторе. Поэтому развитие финансовых рынков, как денежного, так и фондового, невозможно без совершенствования процесса аккумуляции сбережений. Одним из приоритетных направлений проводимой банковской реформы в Казахстане является формирование и развитие депозитного рынка, направленной на формирования внутренних источников инвестирования и привлечение временно свободных денежных ресурсов юридических и физических лиц.

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк стал разрабатывать собственную депозитную политику, то есть стратегию практического управления. Как известно, привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка.

Все коммерческие банки Республики Казахстан выполняют депозитные операции. Депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных операций.

В условиях конкуренции между банком за вкладчика, каждый банк разрабатывает, и проводить свою эффективную депозитную политику на взаимовыгодной основе. В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки и хранения, основные правила совершения операций и другие условия, что является наиболее важным элементом. Каждый коммерческий банк, определяет, в первую очередь, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Поэтому в рамках осуществления депозитной политики банки проводят различные рекламные мероприятия, разрабатывают спектр дополнительных услуг для привлечения вкладчиков.

Таким образом, управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка. Однако вопросы, связанные с исследованием теоретических основ этой сферы деятельности, в научной литературе разработаны недостаточно. Особенно это касается понятия депозитной политики коммерческого банка как составляющего элемента стратегии управления пассивами.

Депозитная политика любого коммерческого банка должна отвечать следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Казахстанский рынок депозитных услуг начал свое формирование в первой половине 90-х годов, после провозглашения Независимости страны. Процесс становления и развития депозитного рынка в Казахстане проходил через определенные трудные периоды. Его можно разделить на три основных этапа [1]:

I этап (1994 – 1995 гг.) - Рынок сбережений и накоплений. В этот период произошла относительная стабилизация курса тенге, а также значительное снижение уровня месячной инфляции, были произведены выплаты бюджетникам за несколько месяцев и у населения появились некоторые сбережения. Начался процесс привлечения временно свободных средств предприятий, организаций и населения на счета в банк в различные рода депозиты (вклады).

Согласно данным Госкомстата Республики Казахстан, сбережения и наличные деньги на руках населения, на конец 1994 года, составили более 5000 млн. тенге. В действительности реальные сбережения граждан достигают величины, превышающей указанную сумму, так как население активно рекапитализировало свои накопления[1].

Население начало активно искать эффективные и надежные способы вложения своих сбережений. Но доверие к банковской системе было подорвано деятельностью сомнительных финансовых структур, по привлечению денежных вкладов населения.

Анализ пассивов крупных мировых банков показывает, что сбережения населения и средства предприятий составляют в обязательствах банков в среднем 70 - 80 %. В Казахстане аналогичный показатель, включающий средства на расчетных счетах, вклады, депозиты, в среднем для банков равнялся в конце 1994 г. всего 15 – 35 %. Общая сумма вкладов и депозитов в пассивах банков колебалась от нескольких процентов до 25 %. Это говорит о том, что банки Казахстана в тот период не в полной мере использовали свои возможности по привлечению средств населения и предприятий [2].

Это свидетельствует о том, что сбережения населения начинают играть значительную роль на депозитном рынке. Благодаря существенному снижению инфляции к концу 1994 года банковские проценты по вкладам и депозитам стали положительными в реальном отношении. Этот факт сделал привлекательным вложение средств именно в систему банков. Банки принимали депозиты: срочные и до востребования: граждан и организаций, предприятий, в тенге и иностранной валюте. Срочные депозиты включают 3,6,9 – месячные, на 1-3 года, 3-5 и более 10 лет.

Например, в таблице 1 представлены характеристики депозитных операций, в зависимости от срока, которые предлагали коммерческие банки Казахстана.

Таблица 1- Характеристики депозитных операций коммерческих банков Казахстана

Банк	Название депозита	Срок, мес	Ставка, %
АО Валют-Транзит Банк	Депозит VIP	60 мес.	13.5
АО Валют-Транзит Банк	Депозит VIP	48 мес.	13.0
АО Цеснабанк	Депозит Цесна	37 мес.	13.0
АО Валют-Транзит Банк	Депозит VIP	36 мес.	12.5
АО Цеснабанк	Депозит Цесна	13 мес.	12.0
АО Валют-Транзит Банк	Депозит VIP	24 мес.	12.0
АО Банк ЦентрКредит	Депозит VIP	54 мес.	11.5
АО Банк ЦентрКредит	Депозит VIP	48 мес.	11.4
АО Банк ЦентрКредит	Депозит VIP	42 мес.	11.3
АО АТФБанк	Депозит АТФ-Престиж	120 мес.	11.2

АО Банк ЦентрКредит	Депозит VIP	36 мес.	11.2
АО Альянс Банк	Депозит Финансовый конструктор	1 мес.	11.0
АО ТЕХАКАBANK	Депозит Звезда	37 мес.	11.0
АО Альянс Банк	Депозит Курмет (Пенсионный)	37 мес.	11.0
АО Нурбанк	Депозит Максимум Плюс	37 мес.	11.0
АО Цеснабанк	Депозит Цесна плюс	37 мес.	11.0
АО Темірбанк	Депозит Темір-образовательный	60 мес.	11.0
АО Альянс Банк	Депозит Финансовый конструктор	1 мес.	11.0
АО Темірбанк	Депозит Гарантия	36 мес.	11.0

Анализ таблицы 1 показывает, что ставки вознаграждения по депозитам примерно одинаковые. В АО «Валют-Транзит-Банк» и АО Цеснабанк ставки выше на 3-3.5 %, что больше привлекают вкладчиков. Обычно ставки вознаграждения по депозитам пересматриваются раз в год в сторону понижения. Это естественный процесс: чем стабильнее становится банковская система Казахстана, тем ниже риск и, следовательно, ниже проценты. Однако, наиболее выгодные условия вкладчикам предлагает АО «Альянс-банк», где депозиты характеризуются минимальными суммами вклада и небольшим сроком вклада.

II этап (1996-1998 гг.) - Изменение процентной ставки банка по депозитам. Из-за высокого уровня годовой инфляции (26-28%) банки начали менять депозитную политику. Процентная ставка банка по депозитам складывалась из двух величин: процент, покрывающий уровень инфляции, плюс процент, который является платой за использование средств депозитора. Величина второго слагаемого зависела от срока и величины депозита. Анализ фактических процентных ставок показывает, что большую часть 1996 года коммерческие банки ориентировались на уровень ставки финансирования, но к концу года они стали формировать более самостоятельные процентные ставки. Сумев привлечь средства депозиторов под более низкие процентные ставки, чем на межбанковском рынке, банки формируют емкий и недорогой рынок ресурсов, роль которого постепенно стал расти.

Выдерживая высокий уровень процентных ставок, банки постоянно диверсифицировали услуги на депозитном рынке, пытаясь привлечь внимание различных групп вкладчиков.

В этот период перспективным направлением деятельности банков на депозитном рынке стало внедрение банковских карт. Для повышения привлекательности банки устанавливали повышенные процентные ставки по остаткам на карт-счетах, ввели льготное обслуживание по транзакциям.

По данным Госкомстата Республики Казахстан на 1 января 1996 года вклады и депозиты юридических и физических лиц составляли 21,2 млрд. тенге, а на 1 сентября 1996 года выросли до 35 млрд. тенге. Норма резервирования с мая 1995 года равнялась 20% и была снижена Национальным банком до 15%. Понижение ставки рефинансирования вызвало в 1996 г. понижение процентных ставок по тенговым депозитам в коммерческих банках[1].

В 1996 году все депозиты сроком более 6 месяцев составляли 55 % всех срочных депозитов, что указывало на недостаток доверия к банковской системе и высокий риск долгосрочных вложений. Процентные ставки по срочным депозитам доходили до 40 %, что превышало ставки по депозитам до востребования в среднем в 2-3 раза. Популярностью

пользуются срочные депозиты сроком до 3 месяцев, которые достигают 40 % общей суммы срочных депозитов, или 16 % всех видов депозитов. Депозиты населения составляли почти 60 % всех депозитов, что свидетельствует о благоприятной тенденции роста вкладов населения в местные банки. Прирост срочных вкладов физических лиц в тенге и иностранной валюте составил 151,8 %, до востребования – 86,7%. Возросла доля вкладов в валюте (их средний размер 900 долларов), что говорит о том, что население расценивает доллар как самое ликвидное сберегательное средство[1,2].

Вышеперечисленные меры, так или иначе, повлияли на депозитный рынок Республики Казахстан, как показано в рис. 1.

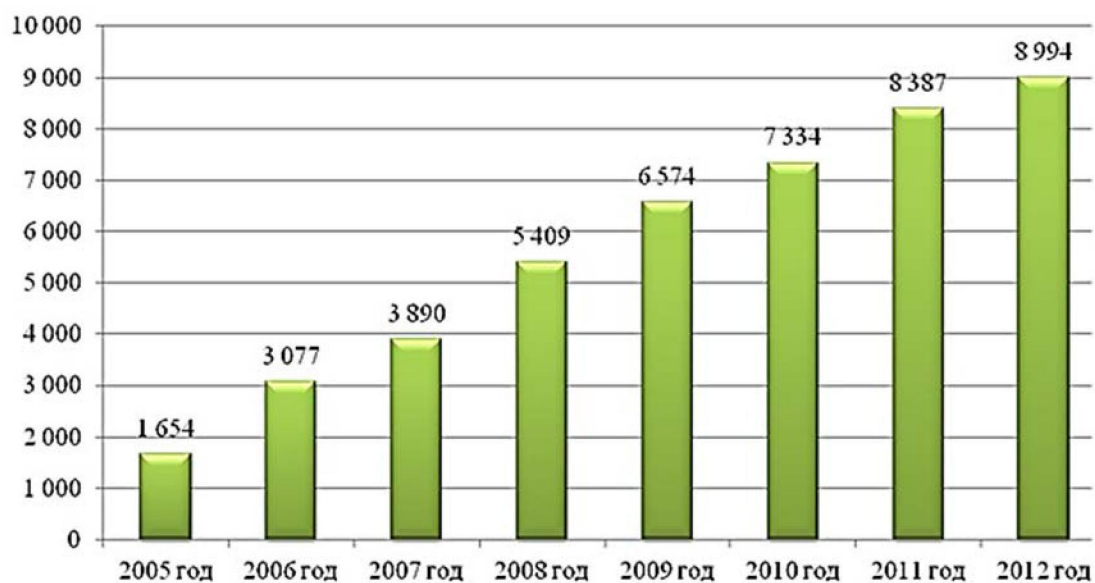


Рис. 1 - Динамика депозитов в депозитных организациях, млрд. тенге [1]

Официальный сайт РК <http://www.natioalbank.kz>

Анализ рис. 1 показывает, что суммы привлеченных депозитов с 2005 года увеличились в пять с половиной раз с 1654 млрд. тенге в 2005 году до 8 994 млрд. тенге в 2012 году. Средний ежегодный прирост за восемь лет составил 125%. Наблюдалось некоторое замедление прироста после финансового кризиса в 2009 году - 121,5% (6574 млрд. тенге), в 2010 году - 111,3 (7334 млрд. тенге), в 2011 году - 114,3% (8387 млрд. тенге), в 2012 году - 107,2% (8994 млрд. тенге). Тем не менее, депозитный рынок Республики Казахстан показал свою стабильность в структуре финансового рынка государства. Другие элементы финансового рынка оказались более чувствительными к нестабильности на мировом финансовом рынке.

III этап (1999-2006 гг.) - Предоставление банковских услуг с минимальными издержками. Коммерческие банки начали внедрять снижение издержки банковских услуг для клиентов и самого банка.

Коммерческие банки, как уже было отмечено, начинают активную деятельность по привлечению вкладов населения на взаимовыгодной основе. Успех и эффективность их деятельности зависят, прежде всего, от общей экономической ситуации, от законодательной базы, стабильности политической системы и ряда других обстоятельств. От самих же банков зависит выработка радикальных путей развития в условиях прессинга конкурентной борьбы.

Банки стали внедрять гибкую систему банковских операций для мобилизации внутренних сбережений. Особое значение в этой связи приобрело банковское обслуживание, способное реагировать на потребности изменяющейся экономики.

Конкуренция на рынке банковских услуг сильно повлияло на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

Несмотря на стабильный курс тенге, частные вкладчики, предпочитают банковские депозиты в иностранной валюте. Хотя реальная доходность вкладов в тенге обычно выше доходности валютных вкладов, население оценивает риск девальвации тенге как достаточно высокий, и брать на себя его, еще не было готово. Заметная динамика опережающего роста срочных депозитов и депозитов в иностранной валюте физических лиц по сравнению с динамикой депозитов юридических лиц, вероятно, объясняется не только большими девальвационными ожиданиями населения. Это связано еще и с тем, что хозяйствующим субъектам необходимо иметь достаточный объем средств в национальной валюте на депозитах до востребования для осуществления платежей.

Заметно изменились в 2002-2006 гг. и ставки вознаграждения, выплачиваемые банками по привлеченным депозитам. В условиях роста ликвидности депозитная политика банков направлена на привлечение долгосрочных ресурсов. В связи с этим на рынке депозитов произошло повышение доходности по срочным депозитам с более длительными сроками хранения и снижение ставок по краткосрочным.

Также по данным Госкомстата, по сравнению с 2005 годом, депозиты в национальной валюте увеличились примерно на 500 млн. тенге, хотя изменение ставок не заметное. Несмотря на то, что ставки понизились в два раза, сумма привлеченных депозитов в 2006 году в два раза превышает результаты 2005 года. При этом снижение ставок, как по валютным, так и по депозитам в национальной валюте, произошло только по краткосрочным депозитам, тогда как ставки по долгосрочным депозитам несколько возросли.

На сегодняшний день условия в банках мало где отличаются друг от друга, однако есть и различия. Основное из них – это наличие фиксированной ставки вознаграждения, а также уровень обслуживания в коммерческом банке.

Таким образом, можно утвердить, что в 2006 г. на депозитном рынке произошли позитивные количественные и качественные изменения. Только рост депозитов в инвалюте можно считать единственным недостатком развития рынка. Существенное влияние на развитие рынка в период до 2012 года оказывал стабильность и надежность банковской системы.

В результате роста сумм депозитов на счетах депозитных организаций, в целях повышения устойчивости внутренних источников при формировании базы фондирования банков, обеспечения стабильности финансовой системы и защиты интересов депозиторов в сентябре 2012 года было принято решение об увеличении уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 13,31 млрд. тенге до 146,4 млрд. тенге. Таким образом, с момента открытия АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» уставный фонд общества увеличился в 146 раз [36].

Факторы, которые способствовали росту вкладов физических лиц, связаны с приростом реальных доходов населения, а также непосредственно организацией банковской деятельности. Принятый Закон о страховании вкладов физических лиц поспособствовал повышению доверия со стороны населения. К факторам также стоит отнести расширение банковской сети, приближение банковских продуктов к потребителям, а также повышение качества обслуживания клиентов.

Таким образом, анализ развития депозитного рынка в Казахстане позволяет сделать выводы:

- 1.Необходимость развития и формирования депозитной политики коммерческими банками Казахстана обуславливается дефицитом инвестиционных средств в экономике.

- 2.Ориентация на внутренние источники инвестирования, путем мобилизации свободных денежных средств населения является приоритетной задачей в финансовой

сфере республики. Поэтому возникает необходимость в жесткой политике мобилизации свободных денежных ресурсов в экономике банками для активного использования их в целях обеспечения экономического роста в республике.

Литература

1. Официальный сайт РК <http://www.natioalbank.kz>
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
3. Киселев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). - М.: ОАО Издательство «Экономика», 2003 год. - 256с.

Алмасұлы М., Абралиев О.А., Буралхиев Б.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРІНДЕГІ ДЕПОЗИТТІК САЯСАТТЫҢ ҚҰРЫЛУ НЕГІЗДЕРІ

Андамна

Мақала банк ресурстары мен коммерциялық банктерде өз стратегиясын қалыптастырудағы депозиттік саясатының рөлін талқылайды.

Кілт сөздер: депозиттік саясат, қаржы нарықтары, валюта қоры, пассивті, белсенді, дағдарыс, инфляция, инвестор, ұсыныс шығындар.

Almassuly M., Abraliev O.A., Buralkhiev B.

FOUNDATIONS FOR THE DEPOSIT OF COMMERCIAL POLICY KAZAKHSTAN BANKS

Annotation

The article discusses the role of deposit policy in the formation of bank resources and the formation of its strategy in kommercheskih banks.

Keywords: deposit policy, financial markets, monetary fund, passive, active, crisis, inflation, investor, bid costs.

УДК 338.43

Ганиева И., Есенгазиева С.К.

Казахский национальный аграрный университет

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЗЕМЕЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Аннотация

Авторами выделены основные направления земельной реформы в республике, к числу которых относится создание соответствующих условий для ведения крестьянского и личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества и животноводства. Однако в современных условиях механизмы регулирования земельных отношений отработаны не достаточно, что приводит зачастую к неэффективному использованию земельных участков.