

АТЫРАУ ИНЖЕНЕРЛІК-ГУМАНИТАРЛЫҚ ИНСТИТУТЫ
“ЭКОНОМИКА ЖӘНЕ КЕДЕН ІСІ” КАФЕДРАСЫ

ДИПЛОМДЫҚ ЖҰМЫС

ТАҚЫРЫБЫ: «Қазіргі жағдайда коммерциялық
банктердің қаржылық тұрақтылығын жүйелі
талдау»

Дайындаған: 050509 Қаржы
мамандығының студенті Бекбосын М.

Ғылыми жетекші: экономика магистрі
Сарекенова С.К.

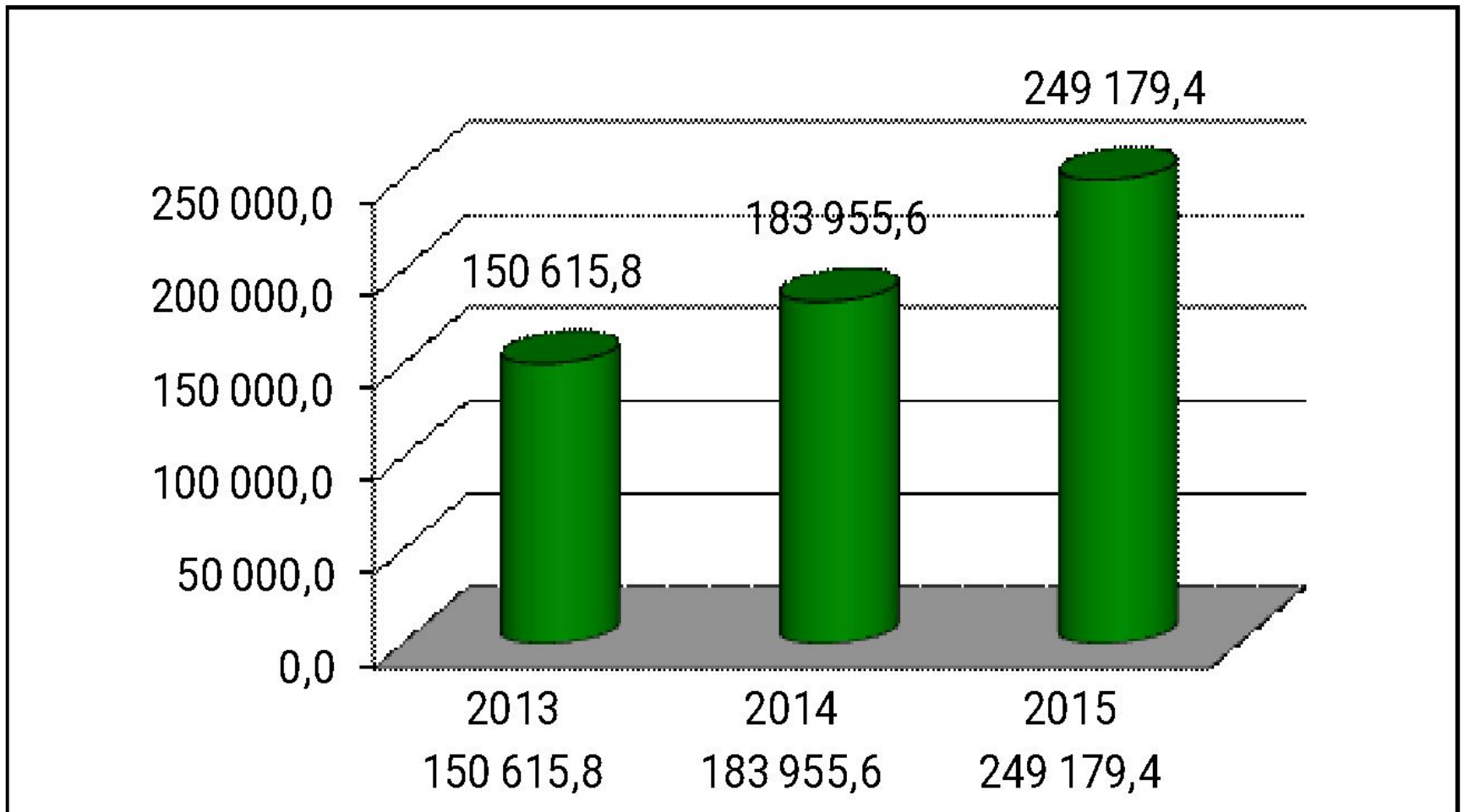
Слайд 1

Қаржылық көрсеткіштер

| Баптардың аты | I тоқсан | II тоқсан | III тоқсан | IV тоқсан | Жал б/ша барлығы |
|--|-------------|--------------|---------------|--------------|---------------------|
| Табыстар | 58 376,4 | 61 647,2 | 55 504,2 | 73 651,6 | 249 179,4 |
| Шығындар | 56 959,1 | 38 310,3 | 33 972,1 | 28 047,8 | 157 289,4 |
| Табыс салығын ескермегендегі нәтиже | 1 417,2 | 23 336,9 | 21 532,1 | 45 603,8 | 91 890,0 |
| Табыс салығы | 2 889,6 | 7 285,2 | 4 383,4 | 5 136,1 | 19 694,2 |
| Табыс салығын ескергендегі нәтиже | -1 472,3 | 16 051,7 | 17 148,7 | 40 467,7 | 72 195,8 |

Слайд 2.

KASPI BANK АҚ-ның табыс көлемі



Слайд 3.

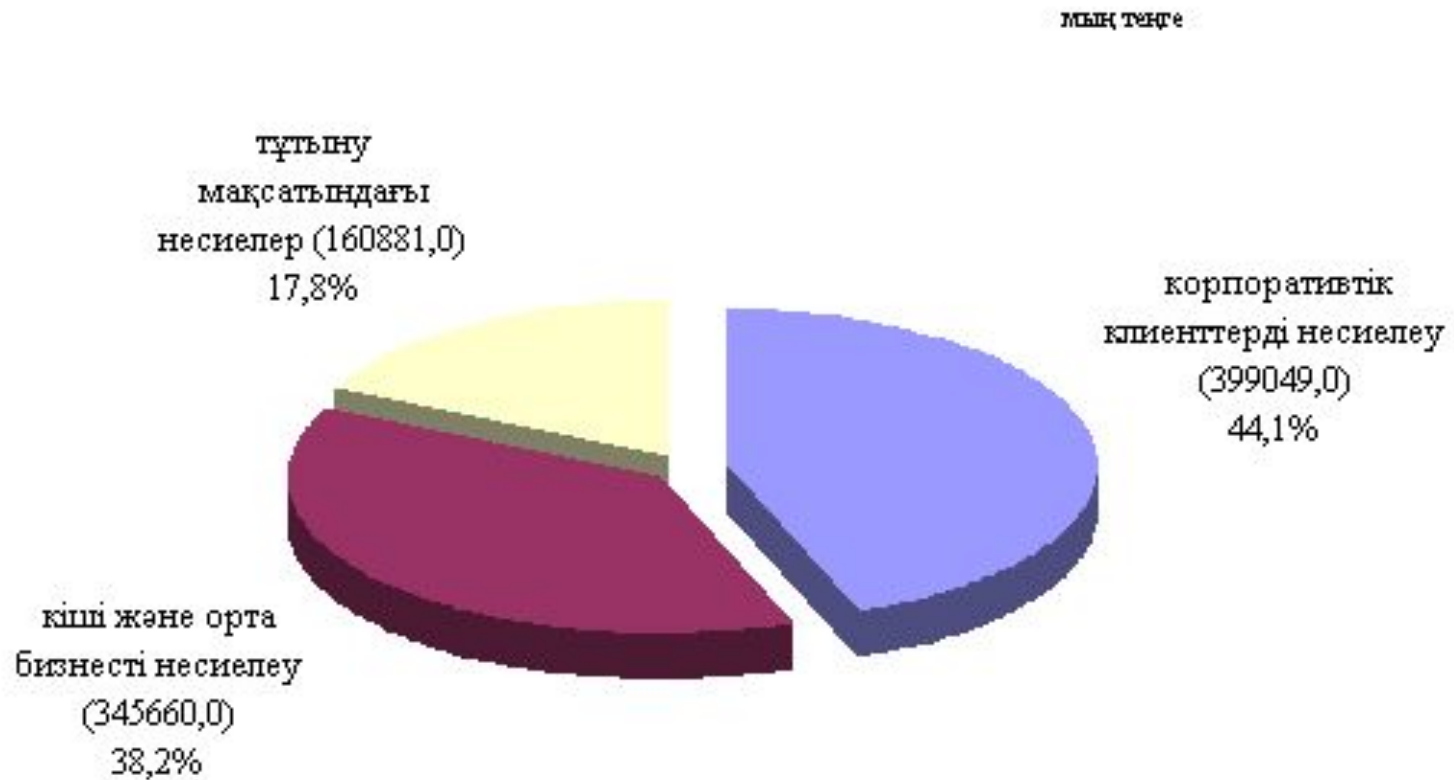
Несие портфелінің мерзім бойынша жіктелінуі

| | 2013 | 2014 | 2015 |
|----------------|-----------|-------------|-----------|
| Қысқа мерзімді | 687 673,0 | 726 535,0 | 532 491,0 |
| Ұзақ мерзімді | 202 332,0 | 291 878,0 | 370 488,0 |
| Мерзімі өткен | 4 052,0 | 16 177,0 | 2 611,0 |
| Барлығы | 894 057,0 | 1 034 590,0 | 905 590,0 |

Слайд 4.

2015 жылғы берілген несиелердің көлемі

| Берілген несиелер | 1-жартыжылдықта | | 2-жартыжылдықта | | жылына | |
|---|-----------------|-----------|-----------------|-------------|--------|-------------|
| | саны | Мың теңге | саны | Мың теңге | саны | Мың теңге |
| - корпоративтік клиенттерге | 2 | 150 286,0 | 38 | 742 723,0 | 40 | 893 009,0 |
| - кіші және орта бизнес субъектілеріне оның ішінде: | 260 | 207 444,0 | 441 | 282 537,0 | 701 | 489 981,0 |
| ЕБРР тармағы бойынша | 222 | 110 229,0 | 399 | 167 690,0 | 621 | 277 919,0 |
| - тұтыну мақсаттарына | 85 | 64 481,0 | 117 | 112 230,0 | 202 | 176 711,0 |
| барлығы: | 347 | 422 211,0 | 596 | 1 137 526,0 | 943 | 1 559 737,0 |



Несиелеу бағдарламасы бойынша ссудалық портфель

“KASPI BANK” АҚ Атырау бөлімшесінде «INTERFAST» жүйесін ендіру

Аннотация

- Бизнес-жоспар тақырыбы: «Каспий банк» АҚ АБ-де «INTERFAST» жүйесін ендіру.
- Жобаның мекен-жайы
- Байланыс телефоны: 589916, 589900.
- Кіммен жасалған: Қаржы тобының студенті Бекбосын М.
- Бизнес сферасы: «INTERFAST» жүйесін ендіру.
- Қызметтің негізгі түрлері: Банктің қаржылық және сервисті көрсету қызметі
- Басталу мерзімі: Бұл жоба 01.07.2017 жылы басталады
- Бизнес-жоспар қандай мерзімге есептеліп жасалған: Жобаны 5 ай ішінде жүзеге асырылады.

«INTERFAST» жүйесін енгізуге қаржы салымы

- 1-ші кезекте, «INTERFAST» жүйесі ендіруге арналған бағдарламаны сатып алу. Оған 120000 теңге;
- 2-ші кезекте, мамандарды шетелде оқытады немесе шетел мамандарын тартуына- 400000 теңге;
- 3-ші кезекте, қызметкерлер жалақысына 272500 теңге (1 айға);
- 4-ші кезекте, ескі компьютерлердің орнына жаңа 4 компьютерлерді және басқа да құрылғыларды сатып алуға 800000 теңге;
- 5-ші кезекте, офиске қажетті құрал-саймандар мен кеңсе заттарын сатып алуға – 100000 теңге;
- 6-ші кезекте, бұл «INTERFAST» жүйесін жарнамалау және басқа да шығындар – 130000 теңге;
- 7-ші кезекте, басқа да шығындар-250000тенге.

Бұл жобаның қаржыландыру көзі болып, «Каспий банк» АҚ Атырау филиалының меншік капиталы. Бұл электронды бағдарламаны ендіруге кеткен қаражаттар (3 ай) мерзімінде қайтарылады.

Слайд 8.

«INTERFAST» жүйесіндегі банк пайдасының болжамы

| Уақыт мерзімі | Клиенттер саны | | Табыс | Шығын | Таза пайда |
|---------------|----------------|---------------|----------|---------|------------|
| | Заңды тұлғалар | Жеке тұлғалар | | | |
| қыркүйек | 200 | 600 | 20309200 | 7780000 | 12529200 |
| қазан | 300 | 650 | 28500000 | 8846000 | 19654000 |
| қараша | 480 | 580 | 35000000 | 9889000 | 25111000 |

Слайд 9.

«INTERFAST» жүйесіндегі ұйымдастырушылық жоспар

Жобаны жүзеге асыруға қатысатын негізгі банктің бөлімшелері мен олардың бір-бірімен байланысын мына сызбада көре аласыз.

1. «Бухгалтерия» осы жүйе бойынша болған барлық операциялар мен оған бағынышты секторлар мен бөлімдерді қадағалайды және басқарады;
2. «Валюталық бақылау секторы» тікелей бас бухгалтерге бағынады және операциялық залды қызметкерлерінің жұмысы мен операцияларын бақылайды, әрі тексереді;
3. «Бағдарламамен қамту секторы» тікелей бас бухгалтерге бағынады және операциялық залдың бағдармалық операцияларын бақылайды;
4. «Операциялық зал» клиенттермен тікелей «Интерфейс» жүйесі арқылы жұмыс істейді.

Слайд 10.

«INTERFAST» жүйесі бойынша қаржылық жоспар

| Көрсеткіштер | Өткен мерзімді бағалау | Болашақты бағалау |
|------------------------|------------------------|-------------------|
| Табыс | 19328 | 83.8 |
| Жалпы пайда | 9755 | 7231 |
| Таза пайда | 8689 | 57.3 |
| Рентабельділік нормасы | 44,5% | 68.4% |