**Содержание**

Введение

I Теоретические основы кредитной политики

1.1 Понятие и сущность кредита

1.2 Роль и значение кредитной политики коммерческого банка

1.3 Оценка кредитной деятельности коммерческих банков в РК

II. Анализ финансового состояния АО «БТА» за 2005-2006-2007г.г

2.1 Общая характеристика деятельности АО «БТА»

2.2 Анализ баланса банка

2.3 Сравнительный анализ финансовых показателей банка

2.4 Анализ ликвидности банка

III. Перспективы совершенствования кредитования

3.1 Пути совершенствования кредитной политики

3.2 Проблемы кредитной политики коммерческого банка

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

**Введение**

Цель работы - рассмотрение кредитной политики коммерческого банка и выработка направлений ее совершенствования.

Исходя из цели основные задачи дипломной работы следующие:

изучить теоретические и методические положения по вопросам разработки кредитной политики коммерческого банка;

провести комплексный анализ собранных в базовом коммерческом банке материалов по вопросам кредитования, выявить положительные и отрицательные аспекты деятельности банка и сформировать на их основе выводы и рекомендации по совершенствованию процесса кредитования;

изучить зарубежный опыт и с его учетом на основе анализа деятельности банка раскрыть содержание и обосновать мероприятия по совершенствованию процесса кредитования в коммерческом банке.

Объектом исследования является коммерческий банк. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие между банком и другими субъектами хозяйственной деятельности по поводу предоставления в ссуду денежных средств на принципах платности, срочности и возвратности.

Проблема разработки эффективной кредитной политики коммерческого банка исследовалась многими экономистами, как отечественными, так и зарубежными, в частности А.А. Веселовским, А. Епифановым, В. Мищенко, В.М. Усоскиным, Дж. Ф. Синки и др. Ими написан ряд статей, в которых исследуется эта проблема.

При написании дипломной работы использовались законодательные акты, нормативные документы, статистические данные, отчетность банка и предприятий, работы отечественных и зарубежных авторов.

**I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**1.1 Понятие и сущность кредита**

Цель кредитной политики определить приоритеты в кредитной деятельности Банка, стандарты, нормативы и принципы управления кредитами и рисками Банка, а также обязанности и полномочия всех служащих и подразделений, занятых в процессе экспертизы, мониторинга кредитов и рисков.

Кредиты предоставляются на принципах:

-платности

-ликвидной обеспеченности

-целевой направленности

-срочности

-возвратности.

Банк осуществляет деятельность во всех регионах республики.

Снижение кредитных рисков достигается посредством:

-проведения взвешенной кредитной политики путем тщательного выбора клиентов, комплексной экспертизы всех проектов, предлагаемых к кредитованию, коллегиального принятия решений о предоставлении кредитов, обязательного гарантированного ликвидного обеспечения;

-ограничения полномочий филиалов Банка;

-диверсификации кредитов по секторам экономики регионов республики;

-организации кредитного менеджмента путем постоянного наблюдения всех этапов экспертизы и реализации кредитных проектов, принятия мер по исключению неплатежей в случае появления любых признаков возникновения рисков по кредиту.

В приоритетном порядке принимаются к кредитованию проекты:

-с экспортной ориентацией и внутренней нормой прибыли (рентабельности) выше 15% при наличии контрактов (договоров, протоколов намерений) на сбыт продукции и при условии финансирования проекта за счет собственных источников не менее 20%;

-ориентированные на внутренний рынок с нормой прибыли (рентабельности) выше 15% при наличии контрактов (договоров, протоколов намерений) на сбыт продукции и при условии финансирования проекта не менее 30%.

Кредиты выдаются клиентам, имеющим расчетные и другие счета в Банке и активно проводившим по ним операции.

Кредиты не выдаются клиентам, имеющим просроченные долги Банку, включая числящиеся за балансом Банка.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты за счет собственных кредитных ресурсов Банка предоставляются только с разрешения Правления.

Подразделения, осуществляющие кредитные операции и их функции.

Выдачу ссуд, их учет, контроль за движением, принятием мер по урегулированию проблем задолженности производит кредитный отдел Банка.

Кредитный отдел является структурным подразделением банка и укомплектовывается специалистами соответствующей квалификации согласно штатному расписанию.

Функции кредитного отдела.

.На стадии первичного отбора и банковской экспертизы.

.Прием клиентов, проведение предварительной оценки и первичного отбора проектов для кредитования.

.Анализ возможных источников и условий кредитования проектов - собственных, привлеченных, включая иностранные кредиты.

Разработка совместно с заемщиком схемы кредитования проекта.

Анализ проектов, допущенных к комплексной банковской экспертизы для получения кредита.

Анализ контрактов между подрядчиком (экспортером, поставщиком) и заказчиком (импортером, покупателем).

Анализ гарантийной (залоговой базы заемщика с привлечением специалистов других структурных подразделений Банка.

На стадии принятия решения о кредитовании

1.Анализ и обобщение итогов комплексной банковской экспертизы и подготовка заключений по проекту для санкционирования кредита на Кредитный комитет.

2. Согласование с Кредитным комитетом размера процентной ставки, срока и других условий предоставления кредита.

Подготовка кредитных договоров, договоров залога, других соглашений с заемщиком совместно с юридическим отделом.

Подготовка распоряжений по санкционированию кредита, открытию соответствующего ссудного счета, определению условий его работы, сроков и метода начисления процентных платежей за кредит, срочных обязательств по погашению кредита (если данное условие предусмотрено кредитным договором.

Письменное уведомление клиентов Банка о принятых решений.

На стадии контроля за кредитом

Введение кредитного досье заемщика

Оперативный контроль за использованием средств и погашением кредита

Письменное уведомление заемщика за месяц до наступления срока погашения кредита.

Надзор финансового состояния заемщика.

Контроль и систематическая классификация ссудного портфеля.

Надзор за состоянием залогового имущества.

Составление статистической отчетности, аналитических обзоров, таблиц, прогнозов, планов.

Рассмотрение и подготовка ответов на поступающую корреспонденцию по вопросам, относящимся к компетенции отдела.

Оказание консультационных услуг клиентам банка по вопросам, относящимся к компетенции отдела.

Порядок ведения документации по предоставленному кредиту.

Учет документации ведется по каждому кредиту, в отношении которого Банк обладал или обладает правом требования, независимо от вида кредита, категории заемщика, способа приобретения права требования.

По каждому предоставленному кредиту в Банке должно быть заведено кредитное досье, которое открывается в день подписания или утверждения кредитного договора и закрывается только в момент прекращения его действия.

Документы, содержащиеся в кредитном досье, должны быть подшиты и пронумерованы в хронологическом порядке.

Основная документация досье должна содержать:

Заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита и опись имущества, которое может быть предоставлено для залогового обеспечения возврата кредита;

Копии учредительных документов заемщика, если он является юридическим лицом;

Документы, подтверждающие полномочия лица на подписание кредитного договора от имени заемщика, если это лицо является представителем заемщика;

Оригинал заключенного кредитного договора;

Финансовые отчеты по состоянию на день подачи заявления, подписанные заемщиком, включая отчет о прибылях и убытках и баланс, а также отчеты за предшествующие периоды, заверенные налоговой инспекцией;

Справка о трудоустройстве и размере заработной платы заемщика, если им является физическое лицо;

Расчеты, подготовленные ответственным работником Банка, подтверждающие способность заемщика обеспечить достаточный поток денежных средств, необходимых для совершения платежей по возврату кредита;

Решение Кредитного комитета Банка об утверждении кредитного договора, содержащее сроки и условия, в соответствии, с которыми был утвержден кредит;

Документы, подтверждающие цель использования кредита. Если заемщик является агентом другого лица по получению данного кредита в полном объеме или какой-то его части, то к досье должна быть приложена копия документа, удостоверяющего полномочия заемщика как агента, в котором указана сумма кредита и цель его действительным получателем.

Если предоставленный кредит обеспечен недвижимостью, то дополнительная документация по кредитному досье должна включать в себя:

1. оригинал заключенного договора об ипотеке с отметкой, о его государственной регистрации;

2. документ, подтверждающий и доказывающий оценочную стоимость заложенного имущества;

3. документы, подтверждающие покупную цену заложенного имущества, если кредит выделен с целью финансирования его приобретения.

По ссудам, предоставленным с условием обеспечения исполнения обязательств заемщика в форме залога движимого имущества, к кредитному досье помимо основной документации прилагается договор о залоге, информация о предмете залога и методах определения его стоимости.

В случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на договоре о залоге должна иметься отметка о его государственной регистрации в соответствующей организации или представляться свидетельство о его регистрации.

В досье по кредиторам, выделенным на приобретение движимого имущества, которое в соответствии с договором о залоге после перевода в собственность заемщика стало предметом залога, должны содержаться документы, подтверждающие покупную цену данного имущества и сумму, на которое оно застраховано.

Если кредит выдан с целью финансирования строительства, реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, то к досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема сдачи заемщиком, подтверждающие выполнение работ, на которые выделен кредит.

По кредиту, исполнение обязательства, по которому обеспечено гарантией, к кредитному договору приобщаются следующие дополнительные документы:

гарантийный договор

заключение аудиторской организации или аудитора, подтверждающего удовлетворительное финансовое состояние гаранта;

документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта.

документы, подтверждающие обеспечение гарантии.

Изменения и дополнения, вносимые в заключенные Банком договоры по предоставленным кредитам, включая договоры по обеспечению, должны быть, оформлены согласно условиям этих договоров и приобщены к соответствующим досье.

Документы, подтверждающие факт полного или частичного погашения задолженности по кредиту, должны быть приобщены к кредитному досье, и отражать источник погашения кредита.

Документы, свидетельствующие о мерах, предпринятых Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств.

Любая другая корреспонденция или документы, отражающие письменные или устные контакты между банком и заемщиком, произошедшие после заключения соответствующих договоров с целью проверки финансового состояния заемщика и его способности осуществлять платежи по возврату кредита своевременно и полном объеме.

Банк, обслуживающий кредит в соответствии с условиями договора об уступке требования, обязан вести документацию, отражающую регулярность и полноту платежей по возврату кредита, и своевременно приобщать их к кредитному досье.

По гарантиям Банка, по которым ответственность не наступила, должна вестись документация как по кредитному мониторингу на общих основаниях.

Эти требования, распространяются в полном объеме на порядок ведения документации по гарантиям Банка, по которым он понес ответственность за неисполнение обязательств должником.

Классификация кредитов

Специалисты кредитного отдела обязаны постоянно осуществлять контроль, за выполнением условий заключенных кредитных договоров, целевым использованием и своевременным возвратом кредита и процентных платежей по нему, поддерживая тесные контакты с заемщиком на протяжении всего срока пользования ссудами.

Кредитные специалисты несут персональную ответственность за адекватный анализ финансового состояния заемщика, определения и подтверждения источника выплаты кредита, а также прочности и обеспечения кредита.

В случае признаков повышения кредитного риска являются:

-изменение руководства компании- заемщика;

-изменение юридического статуса заемщика;

-изменение юридического адреса заемщика;

-возникновение просроченной задолженности по данному кредиту.

-возникновение просроченной задолженности по любым другим обязательствам клиента сроком более 3 месяцев.

Анализ структуры кредитного портфеля Банка и классификация выданных средств, проводится ежемесячно.

Классификация ссудного портфеля проводится по всем ссудам, выданным филиалом, независимо от даты, цели и источников их выдачи (собственные средства банка, централизованные, директивные, аукционные), от срока пользования (краткосрочные, долгосрочные), от валюты предоставления (тенге, инвалюта), задолженность по которым не погашена на момент проведения классификации.

Ссуды, предоставляемые банком, подразделяются по качеству на следующие группы:

1.Стандартные

2.Нестандартные

3.Неудовлетворительные

4.Сомнительные

5.Убыточные

При этом категориями градации являются:

соблюдение заемщиком сроков платежей по ссудам;

анализ финансового положения заемщика;

взаимоотношение банка с заемщиком,

имеющееся у банка обеспечение кредита и степень его надежности.

1. Стандартный кредит

Стандартный кредит-кредит, срок возврата которого не наступил и качество которого не вызывает сомнения, т.е.:

заемщик является финансово-устойчивым хозяйствующим субъектом, имеющим высокий уровень обеспеченности собственным капиталом; высокую норму рентабельности; характерен короткий период обращения дебиторской задолженности (в днях);

у банков имеется на него кредитное досье. При оценке репутации существенную роль играет отношение заемщика к своим обязательствам в прошлой деятельности;

надежное обеспечение кредита, структура которого характеризуется преобладанием быстрореализуемых активов и высоко ликвидных средств. Ссуда,выданная заемщику, считается обеспеченной при условии предоставления обеспечения в размере достаточном для покрытия ссуды и процентов по ней, на которое банком в соответствии с действующим законодательством, может быть обращено взыскание. Все документы по предоставляемому обеспечению должны быть оформлены в порядке, установленном Законодательством Республики Казахстан.

У кредитов данной категории отсутствуют признаки того, что они не будут возвращены, возможность убытков для банков минимальная.

2. Нестандартный кредит

Нестандартный кредит-кредит, несущий незначительный риск, связанный:

с задержкой возврата кредита до 30 дней;

пролонгированный не более одного раза.

К данной группе относятся кредиты, выданные клиентам, финансовое положение которых стабильное, но имеются определенные неудовлетворительные показатели (рост дебиторской задолженности, сверхнормативные запасы товаров и готовой продукции и т.п.).

Наличие кредитного досье обязательно.

3. Неудовлетворительный кредит

длительность просрочки, которого составляет от 30 до 60 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд;

пролонгированный более одного раза.

Кредиты, выданные клиентам, не имеющим кредитное досье с момента выдачи, относятся к данной группе кредитов, независимо от соблюдения сроков платежей.

4. Сомнительный кредит-это кредит:

Длительность просрочки, которого составляет от 60 до 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд.

5. Убыточный кредит- это кредит:

Длительность просрочки, по которому превышает 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд.

Начисление процентов прекращается после 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд.

Прекращение начисления процентов означает прекращение роста начисленных процентов в балансе банка. Учет не начисленных процентов производится за балансом (вне балансовый счет 9972).

Если классифицируемая ссуда по выделенным критериям занимает промежуточное место между двумя выделенными в настоящем Положении группами ссуд, для снижения риска банка следует относить данный кредит к группе более низкого качества.

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в Казахстане представляется следующим образом:

собственные средства;

депозиты

межбанковское привлечение

другие привлеченные средства

Собственные средства

Собственные средства банка формируются из уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли.

Уставный капитал - формируется из взносов предприятий, объединений и организаций состоит из номинальной стоимости акций, и служит основным обеспечением обязательств банка.

Сроки и структура взносов в уставный капитал регулируется Инструкцией ” О правилах выпуски и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РК”. В соответствии с ней кредитные организации, создаются в форме открытого или закрытого акционерного общества, что должно отражаться в их уставах и наименованиях, и формируют свои уставные капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Совет банка самостоятельно утверждает положение о порядке образования и использования фондов банка.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли направляемые в фонд в соответствии с законодательством.

Банками формируются также специальные фонды: «Износ основных средств», «Износ МБП», образуемые путем амортизационных отчислений; фонды экономического стимулирования созданные из прибыли. К специальным фондам банка относят также средства, полученные от переоценки основных фондов, проводимых по решениям Правительства РК; средства от продажи банкам акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости.

Чистая прибыль текущего года - это сумма прибыли остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов и сборов.

Мировой опыт предоставляет нам различные методики определения размера собственных средств (капитала) банка. Размер капитала, рассчитанный по той или иной методике, будет различным.

Необоснованное завышение капитала при расчете приводит к ложной информации о благополучном состоянии банка и тем самым вводит в заблуждение вкладчиков, акционеров, а также сам банк. Последний, исходя из завышенной величины собственного капитала, расширяет свои активные операции, подвергаясь повышенным рискам. Напротив, если методика определения величины капитала приводит к его искусственному занижению, то будет наблюдаться сужение диапазона активных операций и, следовательно, снижение доходов. Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика. Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля активов (Capital-to-assets ratio). На протяжении нескольких лет в мировой банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. Главным обобщенным показателем достаточности капитала является коэффициент рисковых активов (Capital-to-risk ratio), который определяется следующим образом:

коэффиц. капитал банка (собственные средства)

рисковых = ------------------------------------------------------------

активов Сумма активов и вне балансовых счетов

взвешенная по степени риска

“Веса” в знаменателе формулы зависят от категории активов, дифференцированных по степени риска, и изменяются в пределах от 0 до 100%

Казахстанская практика кредитной системы ориентируется на международные стандарты формирования капитала, но коммерческие банки лишены права выбора методики достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала банка определяется как соотношение собственных средств (капитала) к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 3 - 5 групп риска:

капитал

Н1 = -------------------------

Ар - Рц - Рк - Рд

где Ар - сумма активов банка, взвешенных учетом риска

Рц - общая величина созданного резерва под обесценение

ценных бумаг

Рк - расшифровки

Рд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

Капитал (собственные средства) банка, используемый в расчете, определяется как сумма:

уставного капитала банка;

фондов банка;

нераспределенной прибыли;

увеличенная на величину:

резерва на возможные потери по ссудам 1 и 2 групп риска;

полученного (уплаченного) авансом накопленного купонного дохода;

переоценки средств в иностранной валюте

переоценки ценных бумаг, обращаемых на ОРЦБ;

уменьшенная на величину:

допущенных убытков;

выкупленных собственных акций;

превышения уставного капитала неакционерного банка над его

зарегистрированным значением;

не до созданного обязательного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;

кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных сверх

лимитов;

превышения затрат на приобретение материальных активов над собственными источниками;

расходов будущих периодов по начисленным, но не уплаченным процентам;

дебиторской задолженности, длительностью свыше 30 дней;

расчет с организациями банков по выделенным средствам.

Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций:

Защитная функция. Означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка.

Оперативная функция. Известно, что для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение зданий, оборудования, создания финансовых резервов на случай непредвиденных

убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Регулирующая функция. Связана с заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами позволяющими государственным органам осуществлять функции регулирования и контроля.

Привлеченные средства:

Таблица 1- Структура активных и пассивных операций банков

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВНЫЕ | ПАССИВНЫЕ |
|  | Прием вкладов (депозитов) |
|  | Открытие и введение счетов клиентов, в том числе банков корреспондентов |
|  | Выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций),финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) |
|  | Получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов. |

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам - 70-80%. При этом структура последних зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств.

В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

депозиты

другие привлеченные средства

Проблемы ресурсной базы региональных банков

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Не секрет, что кредитование, как одно из основных направлений использования кредитных ресурсов - самое рисковое в Казахстане направление деятельности банков. Основные причины этого следующие: Это тяжелая ситуация в промышленности, когда глубокий спад сменяется депрессией и новым спадом; и финансовый голод предприятий, проявляющийся в кризисе неплатежей; объективная необходимость в долгосрочных кредитах, которая автоматически повышает рискованность инвестиций в производство, особенно на фоне беспроигрышных вложений в государственные ценные бумаги, и общая неуверенность хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации; проблемы некачественного финансового менеджмента; и, наконец, отсутствие заверенной и обоснованной политики в отношении реального сектора.

Специфика ситуации состоит в том, что кредитованием реального сектора занимаются в основном региональные банки, а они в условиях концентрации и централизации капиталов, жесточайшей политики НБ в области банковского регулирования - первые кандидаты на ликвидацию, слияние и поглощение. А крупные банки, имеющие, как правило, свои головные офисы в Алматы, размещают свои ресурсы чаще всего в крупные экспортоориентированные предприятия, кредитование которых осуществляется в условиях владения банками значительной частью их акций с наименьшим риском.

Процентные ставки за пользование кредитами снижаются. Важнейшими причинами являются конечно снижение учетной ставки в течение последнего года, темпов инфляции и доходности государственных бумаг.

Сегодня все чаще кредитор ищет заемщика, тогда как еще год назад картина была противоположной.

Типичным для банков стало проведение хотя бы первичного анализа кредитоспособности: изучение кредитной истории, коэффициентов финансового состояния, денежных потоков, структуры дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности по кредитам, анализ залога у предприятия-заемщика. И это определенный шаг вперед, удельный вес кредитов, выдаваемых “по блату” или за взятку, снижается.

Некоторые свидетельства о росте накоплений граждан позволяют судить о потенциальном росте ресурсной базы для кредитования. Средний остаток на частном вкладе в банке.

Региональные банки могут и должны увеличивать как размер своих кредитных ресурсов, так и долю вложенных кредитных ресурсов. Ситуация в которой некого кредитовать вызвана именно низкой активностью в производственном секторе, а она, в свою очередь, вызвана дефицитом денег у производителей.

Меры, которые, на наш взгляд, необходимо принимать являются следствием проблем описанных выше:

1. Меры макроэкономического характера:

небольшое снижение ставки рефинансирования и доходности государственных ценных бумаг, с принятием правила изменения ставки не чаще чем один раз в определенный период (например - квартал) на законодательном уровне;

более мягкая денежно-кредитная политика (осторожное увеличение денежной массы при подконтрольной инфляции);

снижение налога на прибыль банков до общего уровня обложения прибыли юридических лиц;

Принятие Земельного кодекса и Закона “Об ипотеке”, которые сделали бы оборот земли реальностью.

изменение величины норматива, что позволит банкам, по крайней мере устойчивым, принимать вклады граждан в сумме, превышающей величину собственного капитала. изменение величины норматива, для специализированных банков, что поможет им нормально работать, имея прочную ресурсную базу в одной отрасли, не превышая указанного норматива в несколько раз. Снижение количества обязательных экономических нормативов до уровня при котором банки смогли бы эффективно оперировать ими.

далее, следует минимизировать налогообложение сумм резервов, формируемых под не возврат ссуд, а именно: исключить, по крайней мере частично, из облагаемой прибыли и те резервы, которые создаются под ссуды первых двух групп риска;

отмена необъяснимого условия, в соответствии с которым из облагаемой прибыли заемщиков вычитаются лишь процентные платежи, равные учетной ставке Национального банка плюс три процента. Разве заемщики должны платить налоги с выплачиваемых процентов?

2. Меры микроэкономического характера:

региональные банки имея небольшой ресурсный потенциал должны проводить политику увеличения своей ресурсной базы.

банкам необходимо усилить работу по привлечению мелких вкладчиков;

нужно начать осуществление трастовых операций с денежными средствами, что регламентируется инструкцией и которое уже используется в западных и центральных регионах.

особое внимание стоит обратить на лизинг. Сегодня многие предприятия не имеют средств для закупки оборудования по полной стоимости, особенно импортного, но у них вполне хватит средств для выплаты лизинговых платежей. Лизинг особенно необходим казахстанским предприятиям поскольку за последние 7 лет наблюдалось постоянное снижения уровня капиталовложений в основной капитал. Тем более что ряд мер в качестве поощрения лизинга уже принят: разрешение относить лизинговые платежи на себестоимость; льготы банкам, кредитующим лизинговые операции.

банкам, для эффективного использования кредитных ресурсов, нужно продолжать вводить в использование новые технологии, в частности пластиковые карточки и торговлю через диллинговые системы. Проведение торгов в сети Интернет явилось серьезным технологическим прорывом и дало возможность создания частного диллинга. Портативный компьютер со встроенным модемом, обученный трейдер и доступ к свежим котировкам дают банку возможность размещать на краткосрочной основе часть кредитных ресурсов, которая оказалась не использованной на конец дня. Интенсивность трейдига со временем повышается, т.к. более оперативный доступ к рынку позволяет реализовать тактику “скалпирования” Получения дополнительной прибыли за счет увеличения частоты сделок купли-продажи.

**1.2 Роль и значение кредитной политики коммерческого банка**

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов и является одним из элементов банковской политики.

На первом этапе реализации кредитной политики происходит оценка макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заемщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов. Проводимая работа происходит вне поля деятельности непосредственного кредитного подразделения и относится больше к работе аналитических и маркетинговых служб банка, но присутствие этих необходимых, элементов анализа делают процесс кредитования осмысленным и подготовленным.

Исходя из проведенных исследований руководство банка принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно 1 год). В этом документе излагаются:

1. Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков, например:

– соотношения кредитов и депозитов;

– соотношения собственного капитала и активов;

– лимиты сегментов портфеля активов банка в целом;

– лимиты сегментов кредитного портфеля (лимиты на кредитование предприятий одной отрасли, одной формы собственности, одного вида кредитования и т.д.). Обычно размер лимита включает не более 25 % от величины общего кредитного портфеля. Увеличение определенного сегмента сверх лимита возможно при наличии способов защиты от этого повышенного кредитного риска;

– клиентские лимиты:

а) для акционеров ;

б) для старых, с определенной историей взаимоотношений, клиентов;

в) для новых клиентов;

г) для неклиентов банка;

– географические лимиты кредитования (требуются для банков, имеющих иногородние филиалы с разным уровнем подготовленности персонала к проведению качественной кредитной работы, а также для монобанков, но желающих проводить активные операции в определенных регионах);

– требования по проведению работы с обеспечением (виды залогов, стандарты оформления, маржа в оценке и т.д.);

– требования по документальному оформлению и сопровождению кредитов;

– планируемый уровень кредитной маржи и механизмы принятия решения об его изменении.

1. Утверждается Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:

– организация кредитного процесса;

– перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

– правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к работе по кредитованию.

Кредитная политика коммерческого банка основывается на реальных экономических предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для успешной ее реализации банку необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала. В этой связи необходимо рассмотреть основные факторы, воздействующие на эффективность политики банка в части формирования средств кредитного потенциала.

К основным формам повышения источников кредитного потенциала относятся:

повышение числа банковских клиентов;

увеличение средств существующих в банке участников и клиентов;

рост организационной сети банка;

объединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (например, создание общего фонда жилищного строительства).

Средства хозяйственных предприятий и организаций — основной фактор формирования кредитного потенциала. Анализ и оценка реальных возможностей к аккумуляции средств у предприятия, с одной стороны, и потребностей в денежных средствах этого же предприятия с другой — важнейшие элементы банковской кредитной политики. В зарубежной практике предпочтение отдается тем клиентам банка, которые целиком свою хозяйственную деятельность осуществляют через данный банк и депонируют в нем все свои денежные средства.

Для банков особое значение имеет большее число постоянных клиентов, так как в этом случае стабильнее депозиты в банке и его ликвидность.

Анализируя практику коммерческих банков США в части соблюдения ликвидности, отмечено следующее: "При хорошей организации работы по привлечению ресурсов не имеет существенного значения количественное соотношение некоторых статей актива с привлеченными депозитами. Действительно, более низкое процентное соотношение среднесрочных и долгосрочных размещений средств по активу с привлеченными депозитами значит меньше, чем более высокое соотношение, если во втором случае обеспечивается стабильность депозитов из конкретных источников на базе давно установленных традиционных связей".

Экономичность, эффективность использования и ликвидность средств предприятий и организаций непосредственно отражаются на стабильности кредитного потенциала банка. В этой связи банк должен хорошо знать деятельность своих клиентов, систематически анализируя такие его показатели, как:

ликвидность баланса;

рентабельность использования средств, в частности оборачиваемость оборотных средств как реальный экономический критерий степени ликвидности средств;

планы производства и их соответствие условиям рыночной конъюнктуры товаров;

технический уровень предприятия и перспективы его развития;

удельный вес продукции, производимой на экспорт, и др.

Средства населения должны занимать особое место в банковской политике формирования средств кредитного потенциала. Основные факторы, которые воздействуют на приобретение сбережений населения, следующие:

Величина денежных доходов и склонность к сбережениям.

Организация приобретения сбережений путем широкой банковской сети.

Качество предоставляемых услуг населению.

Организация информационной службы.

Техническая оснащенность отдела банка по работе с населением.

Хорошие знания клиентов, их региональное распределение, финансовые силы, интенсивность потребности и использования депонированных в банке средств, надежность в выполнении обязательств, возможности обеспечения и другие факторы, на основе которых можно создать реальное представление о притоке и оттоке средств населения.

Особое место в источниках средств кредитного потенциала коммерческого банка занимают кредиты Национального банка РК . Специфика данного источника состоит в том, что:

во-первых, кредиты Национального банка РК — это средства эмиссии и основной инструмент регулирования объема денежной массы и ликвидности банковской системы;

во-вторых, кредиты Национального банка РК выдаются коммерческим банкам в порядке рефинансирования.

Система рефинансирования предполагает, что первоначально коммерческие банки предоставляют кредиты своим клиентам за счет своего кредитного потенциала, как правило, по определенному целевому назначению, имеющему важное значение для хозяйства в целом и укрепления денежного оборота. В последующем выдача кредита Национальным банком РК коммерческому банку имеет целью возместить (рефинансировать) часть источников кредитного потенциала коммерческого банка, которая задействована в вышеуказанных кредитах клиентов банка.

Возможности использования коммерческими банками кредитов Национального банка РК определяются денежно-кредитной политикой в стране, проводимой на том или ином этапе хозяйственного развития. Если Национальный банк РК хочет сократить денежную массу, он проводит политику рестрикции кредита, в том числе за счет сокращения кредитов, предоставляемых коммерческим банкам. И наоборот, если предусматривается рост денежной массы, предпочтение отдается развитию деловой активности предприятий за счет экспансии кредита, в том числе за счет роста кредитов, предоставляемых Национальным банком РК коммерческим банкам.

В настоящее время Национальный банк все еще допускает распределение кредитных ресурсов бывшим специализированным банкам, что не отвечает рыночным методам управления ресурсами. Вместе с тем, в последнее время Национальным банком предусматривается выдача кредитов коммерческим банкам в порядке рефинансирования при соблюдении следующих условий:

выдача кредита клиентам коммерческого банка по приоритетным направлениям (на оплату импортного оборудования для производства товаров народного потребления и оплату сырья для легкой и текстильной промышленности, а также на конверсию производства);

анализ финансового состояния банка и перспективы погашения кредита;

мобилизация собственных кредитных ресурсов коммерческого банка и отсутствие выдачи межбанковских кредитов другими банками;

экономическое обоснование с направлением использования кредита;

переуступка Национальному банку залогового права на имущество клиентов, принятого коммерческими банками в качестве обеспечения кредита;

заключение кредитного договора, где должны предусматриваться срок и размер кредита, порядок выдачи и погашения, процентная ставка и обязательство по залогу.

Межбанковский кредит — значительный источник средств для поддержания стабильности кредитного потенциала. В зарубежной практике межбанковское кредитование:

осуществляется, как правило, в целях поддержания текущей ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств;

носит в основном краткосрочный характер;

является оперативным по способу предоставления средств;

происходит в рамках корреспондентских отношений банков;

представляет собой дорогостоящий по отношению к другим источникам кредитный потенциал банка.

Развитие межбанковского кредитования обеспечивает хорошая информационная база, характеризующая финансовое состояние банков, их платежеспособность и ликвидность. На практике необходимы публикации балансов.

Средства кредитного потенциала банков формируют рынок денег и кредита, на котором банки предоставляют и заимствуют кредиты. На кредитном рынке, как и на всяком другом, должна быть ясная картина спроса и предложения кредита. В этих целях в банке осуществляется контроль за основными факторами, которые воздействуют на спрос и предложение кредитов:

Носитель спроса и предложения кредита.

Объем спроса и предложения кредита по их срочности.

Условия и высота процентного уровня, или цена кредита по срочности кредита.

Основные тенденции движения на кредитном рынке, особенно воздействие Центрального банка.

Соотношения процентных уровней на отдельных кредитных рынках, их закономерности.

Система страхования риска, которая может проявляться во взятии и предоставлении кредита на кредитном рынке.

Хорошие знания тенденции на кредитном рынке дают возможность коммерческому банку проводить деловую политику эффективно и эластично, а средства своего кредитного потенциала использовать свободнее.

Если коммерческий банк имеет ясную картину на кредитном рынке, то тем самым он обеспечивает для себя возможность получения межбанковского кредита на кредитном рынке в момент возникновения собственных обязательств без риска неликвидности. Кроме того, кредитный рынок позволяет банку поддерживать высокую ликвидность своих средств продажей их на этом рынке.

Кредитная политика коммерческого банка обеспечивает непрерывное использование всех средств, которые создаются для удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Остаток средств необходимо реализовать на денежном и кредитном рынке. Все сделки на денежном и кредитном рынке регулируются особыми решениями органов управления банка.

Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала — это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка. Так, "в США нет узаконенного коэффициента ликвидности, его определение и поддержание являются задачей руководства банка. При этом исходят из того, что тип привлеченных депозитов, источник их происхождения и стабильность являются главными факторами, определяющими ликвидность".

Таким образом, кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения.

**1.3 Оценка кредитной деятельности коммерческих банков в РК**

Банковская система – одна из наиболее динамично развивающихся секторов экономики РК, переход на рыночные отношения в котором произошел наиболее быстро. За вторую половину 1990 года была практически ликвидирована система государственных специализированных банков. В январе 1991 года был принят закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», что было по существу началом банковской реформы в стране, и к началу 1991 года в основном завершилось формирование двухуровневой банковской системы: на первом уровне – Национальный банк Республики Казахстан, с областными управлениями и отдельными, а на втором уровне – коммерческие банки РК.

Формирование эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики страны, имеет неоценимую практическую значимость. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулирует движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Современная банковская система – сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемыми банковскими структурами ( лизинг, факторинг, траст и т.д. ).

Реализуя банковские операции, коммерческие банки обеспечивают тем самым свою устойчивость, надежность, доходность и стабильность функционирования в системе рыночных отношений.

Экономические показатели, характеризующие сферу банковского сектора, свидетельствуют о положительных тенденциях, складывающихся в этой области.

Таблица 2 - Динамика основных показателей, характеризующих развитие банковской системы за ряд лет (на конец года, в млрд.тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Количество БВУ | | Собственный капитал | Общий объём депозитов | Общий объём кредитов экономике | | |
| Банки | Филиалы | Всего | Кратко-срочные | Средне- и долгосрочные |
| 2002 | 55 | 426 | 69,0 | 170,4 | 139,1 | 69,1 | 66,9 |
| 2003 | 47 | 423 | 97,6 | 290,6 | 276,2 | 143,2 | 133,0 |
| 2004 | 44 | 400 | 161,2 | 445,0 | 489,8 | 241,1 | 248,7 |
| 2005 | 36 | 420 | 122,1 | 603,3 | 672,4 | 289,0 | 383,4 |
| 2006 | 34 | 435 | 233,5 | 971,3 | 978,1 | 369,8 | 608,4 |
| 2006к 2002 | -1,6 | -1,2 | 3,4 | 5,7 | 7,0 | 5,4 | 9,1 |

Примечание. Составлено на основе следующих источников: Статистический Бюллетень Национального Банка РК.

Данные, приведённые в таблице, свидетельствуют о том, что с2002 года численность банков сократилось в 1,6 раз и на начало 2006 года установилось близкое к рациональному количество из 34 банков.

Совокупный собственный капитал банков за рассматриваемый период увеличился на 340% и достиг на конец 2006 года 233,5 млрд. тенге.

Значительный рост капитализации, несмотря на снижение количества банков, свидетельствует о повышении устойчивости банковской системы в целом.

О повышении доверия к банковским институтам свидетельствует увеличение объёмов депозитов за анализируемый период в 5,7 раза (в последние годы этому способствовало создание Фонда обязательного гарантирования депозитов). Объём депозитов на конец 2005 года составил 971,3 млрд. тенге.

Таким образом, объём банковских кредитов за последние 4 года увеличился в 7 раз и на начало 2006 года составил 978,1 млрд.тенге. Положительным здесь является увеличение доли среднесрочных и долгосрочных кредитов в общем объёме кредитования экономики банками второго уровня (на начало 2006 года - 62,2%).

Структура кредитов банков по отраслям экономики, согласно данным Национального Банка РК, выглядит следующим образом:

Таблица 3 - Кредиты банков второго уровня по отраслям экономики млн.тг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Всего кредиты | 2004 г. | 2007 г. |
| Всего по отраслям | 1 484 010 | 7 258 369 |
| В том числе:  Краткосрочные:   Промышленность  Сельское хозяйство  Строительство   Транспорт   Связь   Торговля   Прочие  Долгосрочные   Промышленность   Сельское хозяйство   Строительство   Транспорт   Связь   Торговля   Прочие | 508,596  99,580  48,220  52,240  12,696  8,647  207,791  79,422  975,414  190,034  76,984  106,559  43,505  11,023  190,833  356,476 | 1 457,606  165,462  106,756  215,365  26,034  2,436  539,262  402,291  5 800,763  539,664  155,406  1 030,818  109,081  33,811  1 008,753  2 923,230 |



Рисунок1-Краткосрочные кредиты БВУ по отраслям экономики за 2004-2007 гг.



Рисунок 2-Долгосрочные кредиты БВУ по отраслям экономики за 2004-2007 гг.

Отсюда видно, что банками в основном кредитовались отрасли промышленности, торговли, строительство и другие отрасли.

**II. Анализ финансовой деятельности АО «БТА»**

**2.1 Общая характеристика АО «БТА»**

АО «Банк Туран Алем» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и и внутренних положений Банка.«БТА» является универсальным банком осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк входит в число самых надежных финансовых структур Казахстана.

В «БТА» обслуживается более 10 тысяч клиентов. Кредитование один из наиболее важных продуктов, предлагаемых банком корпоративным клиентам. Кредитная деятельность «БТА» включает торговое кредитование, кредитование оборотного капитала и капитальных вложений, торговое и проектное финансирование. Среди клиентов Банка есть крупные предприятия, при этом основные заемщики – предприятия малого и среднего бизнеса МСБ.

История создания акционерного общества "БТА" начинается с 15 октября 1925 года, когда решением Президиума Центрального Совета народного хозяйства Казахстана было открыто на территории республик отделение Промышленного банка (Промбанка).

В дальнейшем отделение Промышленного банка претерпело различные реорганизации. Так, в соответствии с Постановлением Совета Народных комиссаров республики от 7 июня 1932 года "Об организации на территории Казахстана специальных банков долгосрочных вложений" в г. Алма-Ата на базе Промбанка была образована Казахская краевая контора банка финансирования строительства и электрохозяйства СССР. Распоряжением Совета Министров СССР от 11 июля 1949 года Алматинская межобластная контора была реорганизована в Казахскую республиканскую контору Промбанка СССР, в дальнейшем было переименовано в Казахскую республиканскую контору Стройбанка СССР.

Совместным Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17 июля 1987 года №821 "О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики" на базе трех государственных банков (Стройбанк СССР, Госбанк СССР, Внешторгбанк) было сформировано 6 банков:

 Государственный банк СССР;

 Промышленно – строительный банк СССР;

 Внешэкономбанк СССР;

 Агропромбанк СССР;

 Жилищный строительный банк СССР;

 Сберегательный банк СССР.

Приказом Государственного коммерческого промышленно- строительного банка СССР от 4 марта 1991 года №126 Казахский республиканский банк Промстройбанка СССР был преобразован в Казахский республиканский банк Государственного коммерческого промышленно-строительного банка "Туранбанк".

Постановлением Кабинета Министров Казахской ССР от 24 июля 1991 года №444 был создан Казахский акционерный банк "Туранбанк". На акционерном собрании Председателем Правления КАБ "Туранбанк" был избран Бейсенов Ораз Макаевич.

Филиальная сеть КАБ "Туранбанк" включала 66 филиалов.

Приказом банка Внешнеэкономической деятельности СССР от 23 января 1990 года был открыт Казахский республиканский банк Внешэкономбанка СССР в г. Алма-Ате на основании соглашения от 11 декабря 1989 года между Советом Министров Казахской ССР и Внешэкономбанком СССР.

Решением собрания учредителей от 14 февраля 1992 года №3, одобренным Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан от 28 августа 1992 года № 710 Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан был переименован в Банк Внешнеэкономической деятельности Республики Казахстан "ALEM BANK KAZAKHSTAN". Председателем Правления был избран Иришев Берлин Кенжетаевич.

Акционерный банк "Alem Bank Kazakhstan" на протяжении ряда лет являлся агентом Правительства Республики Казахстан по привлечению иностранных кредитов под гарантии государства.

Филиальная сеть АБ "Alem Bank Kazakhstan" включала 20 филиалов.

Закрытое акционерное общество "БанкТуранАлем" был создан 15 января 1997 года на основании Постановления правительства Республики Казахстан от 15.01.97 №73 "О реорганизации Казахского акционерного банка "Туранбанк" и акционерного банка "АлемБанк Казахстан". Данным Постановлением были делегированы Министерству финансов Республики Казахстан полномочия по владению и пользованию акциями "БанкТуранАлем", с правом утверждения его устава и формирования органов управления банка. На общем собрании акционеров Председателем Правления ЗАО "БанкТуранАлем" был избран Татишев Ержан Нурельдаемович.

Закрытое акционерное общество "БанкТуранАлем" (ЗАО "БанкТуранАлем") с 1 октября 1998 года переименовано в Открытое акционерное общество "Банк ТуранАлем" - ОАО "Банк ТуранАлем".С 26 сентября 2003 года в связи с перерегистрацией переименовано в Акционерное общество "Банк ТуранАлем"

«БТА» за годы своей работы удостоен множества наград. Только в 2005 году банк признан авторитетным журналом " Euromoney " как "Лучший банк СНГ" и "Лучший банк Центральной Азии", а сделка БТА по долгосрочному финансированию импорта нефтеналивных танкеров из России в Казахстан признана "Лучшей сделкой 2005 года". В 2006 году комиссия "Euromoney" учитывая факты инновационности для рынка применяемых БТА технологий и продуктов, назвала банк "Лучшим заёмщиком на развивающихся рынках Европы", а Национальная Лига потребителей по итогам исследования качества банковской розницы среди банков "большой тройки" Казахстана наградила БТА Народным знаком качества "Безупречно".

В 2007 году АО "БТА" добилось успеха в развитии всех направлений своей деятельности и продолжило укреплять позиции в республике, ближнем зарубежье и на мировых финансовых рынках.

Реализуя свою стратегию по превращению в крупнейший частный банк на пространстве СНГ, БТА планомерно расширяет продуктовую линейку и внедряет передовые стандарты обслуживания клиентов. В условиях усиливающейся конкуренции, а также, несмотря на ухудшение конъюнктуры на международных рынках, БТА по итогам 2007 года продемонстрировал впечатляющие финансовые показатели.

В 2007 году АО "БТА" занял третье место в рейтинге "Прорывы года", совершив скачок более чем на 500 позиций, уступив лишь Arab Foreign Bank (Ливия) и Intercontinental Bank (Нигерия). Выбор лучших банков The Banker осуществляет по таким критериям как стабильность финансового развития, эффективность управления капиталом, внедрение информационных технологий, развитие инфраструктуры банка и стратегические достижения на рынке.

Исламская сделка АО "БТА" Вакала на сумму 250 млн. долларов была признана "Лучшей сделкой 2007 года в Казахстане" по версии авторитетного финансового издания Islamic Finance News.

Осуществив данное привлечение, БТА значительно преуспел в расширении и диверсификации инвесторской базы, в частности, укрепил свои существующие и наладил новые отношения с инвесторами Ближневосточного региона и Малайзии.

Основным критерием для присуждения награды "Лучшая сделка 2007 года" послужил тот факт, что сумма сделки Вакала стала самой большой, привлеченной по Исламским принципам для финансового института в Казахстане. Кроме того, эта сделка стала самым крупным синдицированным займом для финансового института за пределами Ближневосточного региона.

16 января 2008 года Председатель Правления АО "БТА" Роман Солодченко и Глава инвестиционной группы Ури Банк (Woori bank, Республика Корея) Ко Кьёнг Су подписали меморандум о взаимном сотрудничестве.

Структура управления АО «БТА»

Организационная структура АО «БТА» определяется его уставом, в котором содержится Положение об органах управления банком, их полномочиях, "ответственности и взаимосвязи при осуществлении основных банковских операций.

Главным образом управления коммерческим банком является общее собрание акционеров. Она принимает следующее решения: утверждает и изменяет Устав, выбирает Совет директоров, утверждает и изменяет годовой отчет, распределяет доходы банка, принимает решения о формирований его доходов, созданий и ликвидации филиальной сети, а также решает и другие важные вопросы деятельности банка.

На общем собраний акционеров и числа Совета банка назначается Президентом РК, который и руководит исполненным органом банка - Советом директоров (или Правления Банка).

Совет директоров состоит из вице президентов и осуществляет руководство за деятельностью банка. Вице президенты контролируют соответствующие подразделения и отделы банка.

Совет директоров формирует высшее управленческие органы банка, которые ведут практическую деятельность в соответствий с его указаниями и рекомендациями. Основными функциями Совета являются: определение стратегических целей банка и формирование его политика по ссудным, инвестиционным расчетным, валютным и другим операциям, укрепление конкурентных позиций банка на рынке, установление деловых связей с другими организациями, выполнение консультативных услуг, периодическая проверка деятельности банка, подбор и обучение, и использование кадров. Директора банка заслуживают отчеты руководителей отделов, обслуживают положение для банка и принимают решения о его структуре (отделах, подразделениях).

Организационная структура банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определено экономическим содержание и объемом выполненных им операций.

Подразделения (отделы) банка формируются по функциональному назначению. Большое внимание банк уделяет вопросам организаций хозрасчета, рентабельности и ликвидности. С этой целью создаются структурные подразделения, которые занимаются вопросами текущей деятельности банка, оказывают организующие воздействия на его работу в целом (рисунок 2).

В первом блоке управления управляющий банка отвечает за работу банка, утверждает стратегические направления его деятельности.

Во второй блок входят организация планирования, прогнозирования деятельности банка, подготовка методологий, безопасность и юридическая служба. Назначение данного блока состоит в том, чтобы обеспечить целенаправленность развития банка, выполнение стоящих перед ним задач, регулировать его доходы и расходы, обеспечивать ресурсами, выполнение требований Национального Банка Республики Казахстан по основным направлениям деятельности. Такие вопросы решает планово-экономический отдел. Его деятельность сконцентрирована на анализе текущей деятельности, формирование уставного капитала, планировании деятельности банка, методическим обеспечением.

|  |
| --- |
| Управляющий |
| Отдел организаций коммерческой деятельности банка и управления банковской ликвидностью | | | | | |
| Отдел депозитных операций | | | |
| Отдел обслуживания клиентов | |

Рисунок 3 - Организационная структура банка.

Коммерческая деятельность охватывает организацию различных банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные) и другие активные операций. Сюда входят все, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих началах. Этот блок является центральным звеном, где зарабатываются банковские доходы. Сюда входят: кредитное управление, операционное управление, блин, управление операциями с ценными бумагами валютными операциями и другие.

Организуют работу банка в сфере безналичных расчетов операционное управление, которое осуществляет полное обслуживание по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов, операций по другим банковским отчетам.

Четвертый пятый блок призваны обеспечить учет собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. В эти блоки входят также отделы как бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса.

Шестой блок – в кредитном отделе сосредоточено оформление кредитных договоров и подготовка распоряжений операционному управлению по выдаче или погашению ссуд, контроль за современным погашением основного долга и причитающихся процентов, оформление дополнительных соглашений о пролонгаций кредитов, проводится систематический анализ финансового положения заемщика, разрабатываются и принимаются меры по досрочному взысканию ссудной задолженности, ежемесячно предоставляется отчетность о состояний кредитов и уполномоченных процентах. Работники данного отдела дают рекомендаций по оптимизаций структуры кредитных вложений, внедряют новые формы и методы кредитования клиентов.

**2.2 Анализ баланса банка**

Основной формой бухгалтерской отчетности отражающей финансово-хозяйственную деятельность Банка является бухгалтерский баланс, в котором отражается размещение собственных и привлечённых средств Банка для получения прибыли (актив), а также показаны источники формирования этих средств (пассив). Таким образом, основой анализа банковской деятельности является бухгалтерский баланс Банка. Существуют несколько методик анализа банковского баланса. Один из них - упрощённый, позволяет за короткий промежуток времени, используя только калькулятор, по нескольким параметрам оценить финансовое состояние Банка. Конечно, полученные результаты не претендуют на абсолютную точность и всесторонность оценки, но он даёт возможность быстро получить общее представление о финансовом состоянии Банка и решить вопрос о необходимости дальнейшего анализа.

Для определения финансовой устойчивости Банка, проводится структурный анализ пассивов и активов по группам. В процессе анализа определяются величины и удельный вес каждой группы в пассиве или активе. Полученные величины сравниваются с контрольными значениями.

Финансовое состояние Банка считается устойчивым, если результаты выше контрольного значения.

Рассмотрим деятельность Банка, используя данные консолидированных бухгалтерских балансов АО «Банк ТуранАлем» за 2006-2007 гг.

Аудит финансовой отчетности проведен как по казахстанским стандартам бухгалтерского учета, так и по международным стандартам финансовой отчетности. Заключения аудиторской компании подтверждают достоверность финансовой отчетности Банка. Определение банка, как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции.

Пассивные операции. С их помощью банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии, собственных ценных бумаг, а также проведении различных иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

К пассивным операциям относят:

прием вкладов (депозитов);

открытие и ведение счетов клиентов, в т.ч. банков-корреспондентов;

выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);

получение межбанковских кредитов, в т.ч. централизованных кредитных ресурсов.

Анализ пассива баланса начинается с его группировки на :Собственные средства, Обязательства до востребования, Срочные обязательства и Прочие средства.

Таблица 1 - Структура пассивов АО «Банк Туран Алем» за 2006 – 2007 года тыс.тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 2006 год | | 2007 год | | Отклонение | Темпроста |
| Сумма в тыс. тенге | Уд вес В % | Сумма | Уд вес В % |
| 1 | Собственные средства | 421972990 | 21.2 | 308801730 | 12.3 | -113171260 | 73,2 |
| 1.1 | Уставный капитал | 117498432 | 2.7 | 304474393 | 9.8 | 186975961 | 259 |
| 1.2 | Резервный капитал | 2634384 | 7.6 | 4327337 | 2.5 | 1692953 | 164 |
| 1.3 | Дополнительно оплаченный капитал | 165 | 10.9 | 0 | 0 | -165 | 0 |
| 2 | Обязательства до востребования | 1145199144 | 57.8 | 1511975483 | 60.7 | 366776339 | 132 |
| 2.1 | Корсчета и вклады банков | 34529894 | 10.1 | 25223040 | 16.6 | -9306854 | 73 |
| 2.2 | Вклады клиентов | 1070646962 | 30.4 | 1373995789 | 19.1 | 1266348827 | 128 |
| 2.3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 39059272 | 8.2 | 109566114 | 4 | 70 506 842 | 280 |
| 2.4 | Налоговые обязательства | 963016 | 9.1 | 3190540 | 21 | 2 227 524 | 331 |
| 3 | Срочные обязательства | 413093980 | 20.9 | 667637169 | 26.8 | 254543189 | 161 |
| 3.1 | Межбанковские кредиты | 282284639 | 15.3 | 572843131 | 12.5 | 290558492 | 202 |
| 3.2 | Субординированный долг | 130809341 | 5.4 | 94794038 | 14.3 | -36015303 | 72 |
| 4 | Прочие обязательства | 1862434 | 0.1 | 673883 | 0.2 | -1188551 | 36 |
|  | Валюта баланса | 1982128548 | 100 | 2489088265 | 100 | 506959717 | 125 |

Анализируя по данным таблицы 1 можно сделать вывод:

Собственные средства (СС) банку, в первую очередь, необходимы для покрытия собственных затрат. Кроме того, СС является надежным и бесплатным источником проведения различных доходных операций. В зависимости от величины СС для банков устанавливаются ограничения в работе на финансовом рынке.

Как видно из этой таблицы, на конец 2007 года пассивы Банка составили 2489088265 тыс. тг.

В процентном выражении валюта баланса в 2007 году, по сравнению с предыдущим годом, выросла на 125%.

Уставной фонд создает экономическую основу осуществления и является обязательным условием образования банка.

Доля уставного фонда в течении года изменилась с 2,7% до 9,8 %, при увеличении размера на 186975961тыс.тенге, увеличение уставного фонда произошло в связи с увеличением суммы простых акций. Увеличение уставного фонда могло произойти из-за увеличения цены простых уже выпущенных акций, либо из-за выпуска новых акций банком.

Резервный капитал банка создается за счет чистой прибыли, после налогообложения в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для погашения непредвиденных убытков деятельности банка и обеспечения его функционирования, резервный капитал банка в 2007 году изменился на 1692953 тыс. тенге.

Дополнительно оплаченный капитал банка в 2006 году составлял 165 тыс. тенге, а в 2007 году сделок по этим операциям не было.

В целом удельный вес собственных средств в структуре пассива баланса составлял в 2006 году 21,2%, а 2007 году 12,3%.

Обязательства до востребования (ОВ) являются наиболее дешевыми из привлекаемых банком ресурсов. К обязательством до востребования (ОВ) относятся: остаток средств на текущих счетах в иностранной валюте, остаток на текущих счетах предприятий всех форм собственности, текущие счета профсоюзных и общественных организаций, счета предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, расчеты по пластиковым карточкам.

Обязательство до востребования в 2007 году, увеличивается на 132%, что составляет 366776339 тыс.тенге. Наибольший удельный вес в обязательствах до востребования занимают банковские счета и вклады клиентов. Вклады клиентов за год увеличились на 1266348827 тыс. тенге или на 128%. Сумма по корсчетам и вкладам банков уменьшилась на 9306854 тыс. тенге, темп роста составил 73%. Увеличение произошло по налоговым обязательствам, их темп роста составил 331%, а общая сумма увеличения –2 227 524 тыс. тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги за 2006 году составлял 39059272 тыс. тенге, а в 2007 году 109566114 тыс.тг.

Срочные обязательства (СО). В группу срочных обязательств входят счета по которым привлекаются самые дорогие для банка ресурсы. К срочным обязательствам относятся срочные депозиты и межбанковские кредиты.

Срочные обязательства увеличились на 254543189 тыс. тенге, темп роста за год составил 161%

Прочие обязательства в структуре пассивов уменьшились на 1188551 тыс. тенге, и стали составлять 0,2% к концу года.

В общем пассив баланса показывает прибыль на 506959717 тыс. тенге в сравнении с прошлым годом, темп роста за год составил 125%.

В 2007 году БТА по результатам рейтинга был на втором месте среди банков Казахстана по операциям кредитования.

Приоритет оказания данной услуги отдавался предприятиям и организациям , продукция и услуги, которых имеют высокий спрос.

Особое внимание уделялось кредитованию постоянных клиентов Банка, имеющих устойчивое финансовое положение, обоснованный для кредитования проект, ликвидное обеспечение и хорошую репутацию на рынке.

Качество кредитного портфеля Банка постоянно повышается за счет взвешенного подхода к отбору заемщиков. Из года в год наблюдается планомерный рост клиентской базы и соответственно, динамический рост ссудного портфеля.



Рис. 2. Динамика объёма ссудного портфеля

Структурный анализ актива баланса банка

Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Активные операции представляют собой операции, в результате которых свободные денежные ресурсы банка находят целесообразное применение, рассчитанное на получение доходов, или используются для обеспечения общих условий его деятельности без непосредственного расчета на получение дохода.

К активным операциям банка относятся:

- краткосрочное, долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций;

- предоставление потребительских ссуд населению;

- приобретение ценных бумаг;

- лизинг;

- факторинг;

- инновационное финансирование и кредитование;

- предоставление ссуд другим банкам.

Актив баланса банка состоит из таких статей как:

ликвидные активы;

выданные средства;

Основные средства;

высоко рискованные вложения;

прочие активы.

При проведении структурного анализа по данной методике особое внимание уделяется выданным средствам, высоко рискованным вложениям и просроченной задолженности по ссудам (подгруппа, входящая в группу выданных средств).

Для облегчения проведения анализа актива баланса составим следующую таблицу:

Структурный анализ актива баланса АО «Банк ТуранАлем» за 2006 – 2007 годы.

Таблица 2 - Структура активов АО «Банк ТуранАлем» за 2006 – 2007 года тыс.тг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2006 год | | 2007 год | |  |  |
| Сумма  В тыс. тг. | Уд вес В % | Сумма | Уд вес В % |
| 1 | Ликвидные активы | 123813234 | 8.3 | 108029443 | 4.4 | -15783791 | 87 |
| 1.1 | Наличные деньги | 123196436 | 0.9 | 107452945 | 2.3 | -15743491 | 88 |
| 1.2 | Корсчета и вклады в  Нац. Банке | 616 798 | 7.4 | 576 498 | 2.1 | -40 300 | 93 |
| 2 | Выданные средства | 1190815437 | 80 | 2100468466 | 87 | 909653029 | 176 |
| 2.1 | Ссуды клиентам | 1132938708 | 60.2 | 2026289173 | 29.6 | 893350465 | 178 |
| 2.2 | Ссуды и средства банкам | 57876729 | 19.8 | 74179293 | 57.4 | 16302564 | 128 |
| 3. | Основные средства | 4333284 | 1.2 | 10647396 | 0.4 | 6 314 112 | 245 |
| 3.1 | Основные средства | 4214767 | 0.09 | 10255141 | 0.1 | 6 040 374 | 243 |
| 3.2 | Нематериальные активы | 118517 | 1.11 | 392255 | 0.3 | 273 738 | 330 |
| 4 | Высоко рискованные вложения | 143878033 | 9.7 | 173360918 | 7.6 | 29 482 885 | 120 |
| 4.1 | Вложения в ценные бумаги | 37434300 | 2.6 | 3696734 | 2.1 | -33737566 | 9 |
| 4.2 | Инвестиции в капитал и субординированный долг | 52726649 | 3 | 152666126 | 0.8 | 99939477 | 289 |
| 4.3 | Операции РЕПО | 53717084 | 4.1 | 16998058 | 4.7 | -36719026 | 31 |
| 5 | Прочие активы | 12324837 | 0.8 | 15242492 | 0.6 | 2917655 | 123 |
|  | Валюта баланса | 1475164825 | 100 | 2407748715 | 100 | 932583890 | 163 |

Анализируя по данным Таблицы 2 можно сделать вывод

Показатель ликвидные активы (ЛА) указывает какую часть средств из структуры баланса банк может немедленно превратить в наличные деньги .

Ликвидные активы за 2006-2007 года, уменшились, на 15783791 тыс.тенге, что составило 87%. К ликвидным активам относятся Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан.

Выданные средства (ВС) основной доход банк получает от активов этой группы. Вместе с тем, ссуды юридическим и физическим лицам являются самыми – рисковыми операциями проводимыми банками.

Выданные средства за 2007год увеличились на 909653029 тыс.тенге, что составило 176%

За 2006 год «Банком ТуранАлем» было выдано кредитов на общую сумму в 1132938708 тыс. тенге, в 2007 году банк увеличил эти средства до 2026289173 тыс. тенге, сумма увеличения составила 893350465 тыс. тенге, темп прироста составил 178%

Ссуды и средства банкам за анализируемый период увеличились с 19,8% до 57,4%.Однако за 2006 год было предоставлено кредитов другим банкам на сумму 57876729 тыс. тенге, а в 2007 году 74179293 тыс. тенге, сумма увеличения составила 16302564 тыс. тенге.

Основные средства банка (ОС) относятся к активам, не приносящим доход, и поэтому в удельном весе на них приходится лишь 1,2% в 2006 году, и 0,4% в 2007 году. Увеличение данных средств могло произойти из-за прироста стоимости данных активов либо из-за приобретения новых объектов.

Высоко рискованные вложения за 2006-2007 года увеличились на 29482885 тыс. тенге.

Инвестиции в капитал и субординированный долг занимают 3% и 0,8%, данные средства согласно их доле не оказывают значительного влияния на деятельность банка. Вложения в эту статью увеличились на 99939477 тыс. тенге.

Прочие активы банка увеличились на 2917655 тыс. тенге. Под прочими активами понимаются различные операции банка, среди которых могут быть кассовые и расчетные операции банка. В доле к валюте баланса на них приходится 0,8% и 0,6%

Практически все показатели по удельному весу отдельных частей актива и пассива в валюте баланса соответствуют общепринятым нормативам надежности.

**2.3 Сравнительный анализ финансовых показателей банка**

Если анализ финансового состояния банка заключает в себе широкий спектр анализа активов и пассивов на базе бухгалтерского баланса, то анализ финансовых результатов охватывает конкретные показатели – доходы, расходы и прибыль, используя при этом не только отчет о прибылях и убытках, но и средние балансовые показатели для определения доходности банка. Анализ доходов, расходов и прибыли служит основой для финансового менеджмента банка. Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов. Решение этих задач невозможно без грамотных финансового и экономического анализов, а также финансового менеджмента – системы рационального и эффективного использования капитала, механизма управления движением финансовых ресурсов

В процессе анализа финансовых показателей рекомендуется использовать:

- экономические группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса.

- вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов работы банка.

Цель результатов финансового анализа – выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности.

Информационной базой для анализа финансовых показателей служит отчет о прибылях и убытков.

На основании отчета о прибылях и убытков рассмотрим структуру доходов и расходов банка

Таблица 3 - Анализ структуры доходов и расходов АО «Банк ТуранАлем» за 2006-2007 тыс.тг

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2006год | 2007 год | Отклонение (+,-) | Темп роста в % |
| 1 Доходы, связанные с получением вознаграждения | 22 003 352 | 23208415 | 1 205 065 | 105 |
| 2 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 2 613 434 | 1 855 517 | -757 917 | 70 |
| 3 Чистый доход связанный с получением вознаграждения | 7 154 518 | 66 950839 | 59 796 321 | 93 |
| 4Чистый доход не связанный с получением вознаграждения | 60 229 297 | 48798774 | -11 430 523 | 81 |
| 5 Прибыль до формирования резервов | 39 149477 | 45381 571 | 6 232 094 | 115 |
| 6 Расходы, не связанные с вознаграждением | 11 431573 | 21818 311 | 10 386 738 | 190 |
| 7 Прибыль до налогообложения | 24 442207 | 57803 213 | 33 361 006 | 236 |
| 8 Чистая прибыль | 20 642207 | 48682 788 | 28 040 581 | 235 |

Из данной таблицы видно, что чистый доход банка в 2007 году составил 57803213 тыс.тенге, что на 33361006 тыс. тенге или на 236 % больше, чем в 2006 году. Данное изменение произошло за счет увеличения чистого дохода связанных с получением вознаграждения на 59796321тыс. тенге или 93%

В отношении расходов, не связанных с получением вознаграждения, то в 2007 году наблюдается их увеличение на 10386738 тыс. тенге или на 190 %.

При анализе структуры доходов последние подразделение подразделяется на процентные и непроцентные.

Наиболее значимым для банка является, как правило, процентные доходы. Оценку полученной банком их величины можно произвести с помощью таблицы.

Таблица 4- Анализ процентных доходов банка, тыс.тг

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентные доходы | 2006год  Сумма | 2007 год  Сумма | Отклонение  (+, - ) | Темп роста, в % |
| 1 Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения:. | 121641502 | 260202147 | 138560645 | 213 |
| 1.1 Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках; | 520958 | 1060498 | 539 540 | 203 |
| 1.2 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, | 9177005 | 10959482 | 1 782477 | 119 |
| 1.3 Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, | 22003352 | 23208415 | 1 205 063 | 105 |

Из данной таблицы видно, что процентные доходы в отчётном году увеличились на 138560645 тыс.тенге или на 213 % .

Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, в рассматриваемом периоде их величина возросла с 22003352 тыс. тенге до 23208415 тыс. тенге, что на 1205063 тыс. тенге или на 105% больше. Доходы по ценным бумагам банка в текущем году увеличились на 1782477 тыс. тенге или 119% и составили 10959482 тыс.тенге. Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках в 2007 году увеличились на 539540 тыс. тенге или на 203%.

К непроцентным доходам в коммерческом банке относятся:

- доходы по дилинговым операциям;

- доходы в виде комиссионных и сборов;

-доходы о переоценки;

- доходы от реализации активов;

- прочие доходы.

Оценку непроцентных доходов банка приведем на примере таблицы.

Таблица 5- Анализ не процентных доходов банка, тыс.тг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Непроцентные доходы | 2006год  Сумма, | 2007 год  Сумма, | Отклонение  (+, -) | Темп  роста в % |
| 1 | Доходы, не связанные с получением вознаграждения. | 60229297 | 48798 774 | -11430523 | 81 |
| 2 | Доходы в виде комиссионных и сборов | 22 003352 | 232 08415 | -19682937 | 105 |
| 3 | Доходы по дилинговым операциям | 8233721 | 177847 | -8055874 | 2.1 |
| 3.1 | доходы по ценным бумагам | 12809173 | 3745085 | -9064088 | 29 |
| 3.2 | доходы по операциям с иностранной валютой. | 12438524 | 14878583 | 2440059 | 119 |
| 3.3 | доходы по драгоценным металлам | 805336 | 33 | -805303 | 0.004 |
| 4 | Прочие доходы | 14833765 | 9580125 | -20087405 | 6.4 |

Из данной таблицы видно, что непроцентные доходы в 2007 году по сравнению с 2006 годом уменьшились на -11430523 тыс. тенге. В 2007 году увеличение произошло в доходах по операциям с иностранной валютой которую составил 2440059 тыс. тенге или на 119%.

Следует отметить, что в 2007 году наблюдается убыток доходов по ценным бумагам на 9064088 тыс. тенге

При проведении анализа совокупных расходов, как и доходов банка, необходимо исходить из деления их на процентные и непроцентные. Процентные расходы составляют, как правило, большую часть расходов.

Проанализируем изменения по процентным расходам по следующей таблице:

Таблица 6-Анализ процентных расходов банка за 2006 – 2007года, тыс.тг

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентные расходы | 2006 год  Сумма | 2007 год  Сумма | Отклонен  ие(+;-;) | Темп роста в % |
| 1 Совокупный расход связанные с получением вознаграждения | 75 337507 | 147 869737 | 72532230 | 196 |
| 1.1 Вознаграждение, выплаченное по депозитам клиентов | 515 962 | 963 240 | 447 278 | 186 |
| 1.2 Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам; | 12 475588 | 34 124 301 | 21648713 | 273 |
| 1.3 Вознаграждение, выплаченное по выпущенным долговым ценным бумагам | 1 608 811 | 6 229 904 | 4621093 | 387 |
| 1.4 Прочие расходы | 28 741 | 25 039 | -3 702 | 87 |

Из данной таблицы видно, что процентные расходы за 2007 год по сравнению с 2006 годом увеличились на 72532230тыс. тенге или на 196%.

В 2007 году наблюдалось увеличение расходов по вкладам привлеченным от клиентов. В текущем году их величина возросла на 447278 тыс. тенге или 186% . Расходы по займам полученным от банков увеличились на 21648713 тыс. тенге. Также увеличились расходы по ценным бумагам на 4621093 тыс. тенге или на 387% и составили 6229904 тыс. тенге. Прочие расходы в 2007 году уменьшились на 3702 тыс. тенге или на 87% .

Далее рассмотрим непроцентные расходы за 2006-2007годы по следующей таблице:

Таблица 7- Анализ не процентных расходов банка за 2006 – 2007 года, тыс.тг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Непроцентные расходы | 2006 год  сумма | 2007 год  сумма | Отклонение  (+;-;) | Темп роста  в % |
| 1 | Расходы не связанные с выплатой вознаграждения | 60 229 297 | 48 798 774 | 42775777 | 81 |
| 1,1 | Заработная плата и расходы на персонал | 9 452 459 | 17 888 515 | 8436056 | 189 |
| 1,2 | Административные расходы | 300 004 439 | 31 731 453 | 1727014 | 105 |
| 1,3 | Расходы по подоходному налогов | 1 452 624 | 2 723 041 | 1270417 | 187 |
| 1,4 | Прочие расходы | 30 004 439 | 31 731 453 | 1727014 | 105 |

Из данной таблицы мы видим, что непроцентные расходы за 2007 год, то увеличивались на 42775777 тыс. тенге или на 81%. В текущем году увеличение наблюдается по административным расходам на 1727014 тыс. тенге или на 105%. Также увеличились расходы на персонал. Темп роста по ним составил 189%. Расходы по подоходному налогу за 2007 год выросли на 1270417 тыс. тенге. Прочие расходы увеличились на – 1727014 тыс. тенге или на 105% .

**2.4 Анализ ликвидности банка**

Термин «ликвидность» в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращение материальных ценностей в денежные средства. Различают следующие понятия ликвидности:

- рынка – достаточное количество денежных средств у участников рынка для обеспечения его нормального функционирования;

- банка – способность своевременно погашать свои обязательства;

-баланса – соотношение отдельных статей баланса установленным нормативам;

- активов – скорость и наличие возможностей трансформации их отдельных видов в денежные средства.

Банк считается ликвидным(платежеспособным) в том случае, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможность быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того банк должен иметь достаточно ликвидный резерв для удовлетворения любых финансовых нужд. Для повышения ликвидности банка теоретически можно выделить некоторые направления его деятельности:

- требование погашения ссуд до востребования;

- расширение масштабности пассивных операций по привлечению средств клиентов;

- невозобновление ссуд, у которых истекает срок погашения;

- выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций;

- осуществление займов на денежном рынке, в частности от ЦБ;

На практике ликвидность банка определяется по оценке ликвидности его баланса: баланс банка считается ликвидным, если средства по активу позволяют за счет быстрой их реализации покрыть срочные обязательства по пассиву. Следовательно на уровень (показатель) ликвидности банка прежде всего влияет сама структура активов баланса и соответственно состав и виды активных операций. Следует при этом помнить, что чем выше ликвидность кого-либо актива в балансе банка, тем ниже его доходность, и наоборот.

Ликвидность банка состоит из таких показателей:

- коэффициент мгновенной ликвидности;

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент долгосрочной ликвидности;

Используемые в методике коэффициенты оценивают способность банка при возникновений затруднений в работе отвечать по обязательствам перед клиентами. Рассчитаем эти три коэффициента и занесем в таблицу:

Таблица 8-Анализ ликвидности Банка ТуранАлем

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Формула расчета | Значение  2006г 2007г | |
| 1 | Коэффициент мгновенной ликвидности | Кмл = ЛАм / ОВм \* 100% | 10.8 | 7.1 |
| 2 | Коэффициент текущей ликвидности | Ктл = ЛАт / ОВт \*100% | 6.8 | 9.8 |
| 3 | Коэффициент долгосрочной ликвидности | Кдл = Крд / (К+ОД) \* 100% | 67.5 | 78.9 |

Анализируя таблицу 8 можно сделать вывод:

Коэффициент мгновенной ликвидности (Кмл) показывает способность банка погасить обязательства до востребования в течении одного-двух банковских дней. Вероятность одновременного предъявления банку всех обязательств до востребования невелика. Однако если банк начинает испытывать затруднения в работе, изъятия клиентам средств с расчетных и текших счетов может принять лавинообразный характер. В этом случае неспособность банка оперативно расплатиться по этому виду обязательств может привести к нарастанию сбоев в его работе. Коэффициент рассчитываются по формуле:

Кмл = ЛА : ОВ х 100%

123813234 : 1145199144 х 100 = 10.8 за 2006 год.

108029443 : 1511975483 х 100 = 7.1 за 2007 год.

Если результат расчета выше 100%, то даже при изъятии всех средств на счетах до востребования банк справится с исполнением обязательств, сохранив платежеспособность. Этот коэффициент также позволяет клиентам банка судить о том, в какой мере их платежные требования (поручения) обеспечиваются возможностями банка быстро осуществлять платежи. По методике НБ коэффициент мгновенной ликвидности Кмл, превышающий 30% (по другим методикам не менее 70%), способен гарантировать своевременность платежей по текущим обязательствам. Допустимым уровнем является 70%, критическое значение 30%.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) показывает, какая часть может быть гарантированна, погашена в случае приостановления банком платежей Коэффициент текущей ликвидности с 30. 03 95г допускается min =0,2;

С 29. 02. 96г. min =0,3. Коэффициент рассчитывается по формуле:

Ктл = ЛАт / ОВт \*100%

18983027 / 280494484 \* 100 = 6,8 за 2006 год

32756951 / 402068693 \* 100 =9,8 за 2007 год

Коэффициент долгосрочной ликвидности рассчитывается по формуле :

Кглсо = Крд / (К+ОД) \* 100%

2478177009 / (34354970+332707927) \* 100=67.5 за 2006 год

403331672 / (60275047+450583008)\* 100=78.9 за 2007год

Коэффициент долгосрочной ликвидности (допускается max=0,5).

Вспомогательные коэффициенты рассчитываются в случае, если показатели банка по надежности близки к граничным значениям. Эти коэффициенты помогают оценить возможность возврата вложенных средств в случае приостановления банком операции на финансовом рынке.

Анализируя все таблицы можно сделать вывод, что ОАО "БТА" ведет экономное расходывание средств, так как темпы роста расходов не превышают над доходами.

**III. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ.**

**3.1 Пути совершенствования кредитной политики**

Первая и главная проблема казахстанской банковской системы заключается в том, что при большом количестве банковских учреждений в Казахстане все они обладают сравнительно низким собственным капиталом, что предполагает неустойчивость и, соответственно, недоверие к банковской системе со стороны клиентов.

Поэтому первый шаг к оздоровлению банковской системы Казахстана должен заключаться в увеличении собственных капиталов банков и, соответственно, в снижении рисков всей банковской системы в целом (рисунок 3.1.). Методов увеличения собственного капитала банков немного. Прежде всего, это размещение дополнительных эмиссий акций среди инвесторов. На практике выпуск эмиссии акций должен всегда учитывать возможность рынка по приобретению новых эмиссий. То есть если банк небольшой, малоизвестный или с неподходящей репутацией, то ему, скорее всего, будет очень сложно убедить частных инвесторов купить его акции. В этом случае предпочтительнее вариант нахождения одного или нескольких стратегических инвесторов, которые, возможно, заинтересованы в покупке акций данного банка. Если банк больших размеров, достаточно известный и прибыльный, целесообразнее провести подписку на акции среди мелких инвесторов и населения. При помощи размещения через фондовую биржу.

Кроме того, существует вариант для достаточно крупных банков разместить акции на международных рынках в форме депозитарных расписок ADR (Американские депозитарные расписки), IDR (Международные депозитарные расписки), GDR (Глобальные депозитарные расписки). Депозитарные расписки – это производный финансовый инструмент для приобретения инвесторами ценных бумаг иностранных эмитентов. Данные депозитарные расписки выпускаются на бумаги иностранного эмитента, депонируемые в кастодиальном учреждении номинальным эмитентом. Преимуществом инвесторов в случае покупки депозитарных расписок является отсутствие необходимости в их регистрации, освобождение от уплаты местных налогов, доступность и высокая ликвидность.

Размещение депозитарных расписок было начато недавно – в 1990 году – с появлением в США новых правил 144 А Комиссии по ценным бумагам и биржам США. В том же 1990 году неамериканские компании при помощи депозитарных расписок привлекли 2,6 миллиарда долларов США, в 1991 году – 6,8, а в 1992 году – уже 9,1 миллиарда долларов США. При этом в 1992 году 4,1 миллиарда было привлечено в Латинскую Америку через 19 эмитентов и 1,6 миллиарда привлекалось в Азиатско-Тихоокеанский регион при участии 12 эмитентов.

Казахстанские банки имеют значительные перспективы увеличения собственного капитала за счет проведения эмиссий акций и, соответственно, вся банковская система Казахстана может существенным образом ограничить риски, связанные с недостаточными объемами собственных капиталов банков.

В случае отсутствия перспективы развития банка и наличия трудностей с размещением новых эмиссий акций банк может подумать о подборе партнеров для произведения слияния. В этом случае банк должен осторожно выбирать партнеров исходя из финансового благополучия и видимых выгод объединения с партнерами.

Все перечисленные выше шаги по увеличению собственного капитала, при их массовом применении, позволили бы создать Казахстану банковскую систему, состоящую из крупных банков, менее подверженных рискам и более конкурентоспособных. В случае создания значительного по размерам собственных капиталов банков следующей задачей был бы поиск источников финансирования банковских операций. Данная проблема очень актуальна, потому что именно сейчас и в ближайшей перспективе казахстанская экономика нуждается в капиталовложениях для развития целого ряда отраслей. Банки как учреждения, торгующие ссудным капиталом, в силу своих функций должны предоставлять экономике такие капиталовложения. Кроме того, отсутствие возможности привлечения крупных пассивов говорит о наличии в банковской системе Казахстана четко выраженного депозитарного риска и риска ликвидности.

Существует несколько методов привлечения банковских пассивов, таких, как привлечение вкладов населения, привлечение долгосрочных межбанковских кредитов и привлечение международных займов.

Что касается привлечения финансовых ресурсов на международном рынке, то для этого казахстанским банкам необходимо, прежде всего получение кратко- и долгосрочного кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств. В декабре 2003 года Нурбанк получил долгосрочный кредитный рейтинг – В+ от рейтингового агентства IBCA и краткосрочные рейтинги: В – от агентства IBCA , В2 – от агентства Moody’s , В+ от Standart&Poors и В – от Thorason Bank Watch. В 2005 году Нурбанку Казахстана были присвоены следующие кредитные рейтинги: долго- и краткосрочные рейтинги В+ и В от рейтингового агентства Standart&Poors, валютный рейтинг В1 для размещения кратко- и долгосрочных депозитов, а также рейтинг для выпуска долговых ценных бумаг – Ва3 от агентства Moody’s.

После получения кредитного рейтинга становится возможным осуществление международных займов в форме межбанковских кредитов, векселей, облигаций, получение кредитных линий.

Как правило, для получения международных займов необходимы хорошая репутация, известность и достаточно высокий кредитный рейтинг. Чем выше репутация, известность и кредитный рейтинг, тем большим по объему и низким по стоимости может быть заем. После получения кредитного рейтинга Нурбанк сумел заключить соглашение о выделении ему кредитной линии Международной финансовой корпорации в размере 30 миллионов долларов США.

Таким образом, банковская система Казахстана в результате получения источников финансовых ресурсов может достичь высокого уровня ликвидности, стабильности и способствовать росту национальной экономики.

Естественно, что способствование росту национальной экономики предполагает, прежде всего, кредитование реального сектора. Однако такое кредитование сталкивается с трудностями, обусловленными переходным периодом казахстанской экономики.

При этом реальный сектор экономики сталкивается с рядом сложностей, обусловленных высокими процентными ставками, отсутствием бизнес - климата, высоким уровнем налогов. И в этой ситуации можно только предложить ограничивать риски при помощи реализации залогового права банков.

В мировой практике существует институт Единого реестра имущества. В 1997 году на Украине был представлен законопроект о введении централизованного реестра движимого имущества, используемого в качестве залога при получении банковских кредитов. Целью создания такого реестра является уменьшение банковских рисков и понижение уровня процентных ставок по кредитам. Так как высокий уровень процентных ставок обусловлен высоким уровнем невозвратности кредитов, реестр в украинском варианте должен быть государственной организацией, платные услуги которой могут быть минимальными.

В случае создания подобного реестра коммерческий банк перед выдачей кредита смог бы убедиться, что имущество, предлагаемое в залог, еще свободно от залогового права со стороны других банков.

В Казахстане создание подобного реестра пока не обсуждалось, однако наличие высоких процентных ставок по кредитам и высокий процент невозвращения кредитов делают актуальными рассмотрение этого вопроса как одного из приоритетных.

Отметим также, что количество предполагаемых услуг в банках Казахстана слишком мало, а количество персонала, наоборот, слишком большое по сравнению с мировой практикой.

Таким образом, казахстанские банки имеют возможность при помощи введения новых услуг, автоматизации банковской работы и сокращения персонала существенным образом увеличить свою прибыльность и, соответственно, свои конкурентные позиции.

Рассматривая вопрос уменьшения рисков банков Казахстана на микроуровне в рамках отдельного банка (рисунок 3.2.), можно рекомендовать применение следующего зарубежного опыта:

Построение структуры подразделений банка в соответствии с принципом жесткого разграничения полномочий. Такой опыт пока используют преимущественно банки, образованные при помощи иностранного капитала.

Разработка стратегии банка на основе маркетинговых исследований и целей, поставленных банком.

Регулярное обследование банка со стороны аудиторских компаний (чем чаще, – тем меньше риск контроля операций банка). Такой опыт уже начинает проникать в казахстанские банки.

Диверсификация пассивов и активов банка, с тем чтобы ликвидность банка не зависела от нескольких клиентов или от отдельного сегмента рынка. С этой целью банки должны активнее создавать филиалы и ориентироваться на привлечение как можно большего числа клиентов.

Взвешенный подход к кредитованию реального сектора экономики. При этом имеется в виду, что кредитуемые предприятия должны иметь, как минимум, два обязательных качества: предполагаемую рентабельность на уровне, показывающем процентную ставку по кредиту, и достаточный залог, обладающий качествами быстрой ликвидности на рынке.

Введение в практику новых инструментов и услуг с целью завоевания еще не занятых рыночных ниш.

Обязательное лимитирование основных операций на финансовых и валютных рынках с целью минимизации возможных убытков и потерь. В частности, рекомендуется применение лимитов открытых позиций, персональных и лимитов убытков как наиболее эффективных мер по ограничению банковских рисков.

Повышение качества управления банковской организацией на основе постоянного обучения и переподготовки банковских кадров.

Введение в практику новых инструментов и услуг с целью завоевания еще не занятых рыночных ниш.

Сформулируем цель управления банковскими рисками – банк должен работать эффективно. Условия существования, рынки, на которых оперируют банки, экономическое положение банков может быть разнообразным, но главное правило банка сформулировано очень просто – необходимо развиваться осмотрительно и неуклонно.

Конечно, нельзя слепо следовать международному банковскому опыту – все части этого опыта необходимо адаптировать к реалиям Казахстана. Самым большим специфическим отличием Казахстана являются переходный период его экономики, несформированность инфраструктуры рынка, наличие свободных рыночных ниш. Все это говорит о том, что предприниматели и банковские учреждения имеют хорошую возможность преуспеть в ведении бизнеса.

Поэтому целесообразно рекомендовать для казахстанских банков агрессивную стратегию поведения на рынке, прежде всего в области предоставления новых инструментов и услуг, проникновения на уровень регионов и в меньшей степени – в области расширения на рынке кредитования.

Неприменение агрессивной стратегии намного рискованнее для банковского учреждения, чем пассивная стратегия. Однако, как уже отмечалось, главная задача банка – развиваться, и такое развитие в Казахстане вполне возможно. При этом важно помнить, что развитие банка должно опираться всегда на методы и инструменты ограничения риска. И только в этом случае будет возможно достичь компромисса между ростом банка и минимальным уровнем потерь.

Стратегический план решения данной задачи предусматривает увеличение доли БТА на рынках банковских продуктов, составляющих основу его деятельности, а также расширения присутствия на внутренних рынках ценных бумаг и краткосрочных заимствований.

Являясь банком, специализирующимся на обслуживании юридических и физических лиц, сектора экономики, торговли и промышленности БТА имеет:

-широкую сеть филиалов;

-стабильную клиентуру - предприятия с любой формой собственности - самый крупный сектор экономики страны;

- расширение географии внешнеэкономических связей клиентов;

- кредитные линии, выделенные на развитие потребительского кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса;

- персонал, имеющий опыт работы с отраслью экономики;

- помещения, технические средства связи.

Банк намерен задействовать различные источники привлечения средств, необходимых для дальнейшего роста кредитования (например, участие в международных программах финансирования и прямой выход на мировой рынок капитала).

Банком разработана четкая стратегия деятельности, проведена реорганизация процессов управления.

Стратегия банка как определение наиболее эффективной деятельности преследует цель - выйти в число крупных банков страны, выполняющих необходимый клиенту перечень банковских операций.

БТА предполагает совершенствование структуры Банка с учетом потребностей обслуживаемой клиентуры и расширение сферы предоставляемых услуг, приближение услуг к клиенту, привлечение массового клиента. Основное внимание уделяется качеству и квалификации управления Банком.

Важное значение имеет эффективное управление ресурсами Банка, политика в области привлечения средств населения, анализ и Мониторинг финансового состояния и финансовая устойчивость Банка.

В области кредитования определены функции кредитных отделов, требования к персоналу кредитных отделов Банка, опыту работы и их подготовке.

Приняты критерии в области обеспечения: стандартов документального оформления, размеров и видов необходимого обеспечения. Все положения Руководства по кредитной политике Банка направлены на снижение потерь от рисков как внешних, так и внутренних. Условия кредитного договора определяются для каждого клиента индивидуально и таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки была минимальной.

Разрабатывается процентная политика Банка с целью расчетного определения маржи. Анализ процентной политики будет позволять управлять структурой активов по их качеству и чувствительности к изменению ставок. Будет, проводится максимальная диверсификация активов и услуг в целях поддержания ликвидности баланса, максимального удовлетворения потребностей клиентов, создания достаточной прибыли.

Банк намерен улучшить качество работы филиальной сети, модернизацию технической базы. Доработать проекты по реконструкцией и ремонту банка во всех регионах и обновить компьютерную технику, и перейти на новое программное обеспечение.

Банк ставит цель увеличить валюту своего баланса в 3-4 раза, соответственно, объемы активов и пассивов.

В 2006 году Советом Директоров "БТА" была принята стратегия развития банка до 2015 года. В рамках данной стратегии было принято решение развиваться в качестве универсального банка в Казахстане и выходить на приоритетные зарубежные рынки через построение баковской группы.

Одно из основных конкурентных преимуществ банка - культура инновации, выражающаяся в готовности развивать свое присутствие на новых рынках и постоянно расширять или адаптировать свой продуктовый ряд, предлагать высокотехнологические услуги, удовлетворяя тем самым потребности рынка.

Основным источником динамического роста БТА является реализация огромного рыночного потенциала стран постсоветского пространства, разделяющих общее прошлое и в некоторой степени общий подход к практике деловых отношений.

Мы хорошо знаем местный рынок и потребности клиентов, это позволяет нам успешно конкурировать с присутствующими на рынке зарубежными финансовыми институтами, а международный опыт работы позволяет банку эффективно конкурировать с местными банками. Являясь лидером банковской системы Казахстана, мы переносим свой опыт развития в соседние страны.

Стратегическая цель банка «ТуранАлем» – стать крупнейшим частным банком в СНГ. Также банк намерен эффективно использовать динамично растущие внешнеторговые потоки Казахстана и других стран СНГ с целью расширения своего присутствия в странах – крупнейших торговых партнерах СНГ, в том числе в Турции, Китае и других странах.

Согласно стратегии развития до 2015 года, банк «ТуранАлем» планирует занимать лидирующие позиции в Казахстане с рыночной долей не менее 25%, в России – не менее 2%, в других странах присутствия – не менее 5%.В банке «ТуранАлем» разработаны и внедрены основные принципы управления банковскими рисками. В 2005 году Агентством по финансовому надзору были доведены до банков второго уровня Правила Базельского Комитета II (стандартизированный подход). В свете новых правил по БазелюII введены количественные оценки операционных и рыночных рисков и усиленны подходы к системе управления кредитным риском. Банк постоянно совершенствует систему управления рисками на основе распространенных в современном банковском деле технологий, более широкого использования методов математического моделирования и развития системы внутреннего контроля. В настоящее время осуществляется процесс внедрения нового программного продукта Egar Credit Risk, позволяющий системно управлять кредитным риском на всех уровнях кредитной деятельности банка.

Продолжается работа по стандартизации активных операций, установлению и учету использования лимитов риска, централизации системы оценки региональных и отраслевых рисков. Продолжает совершенствоваться централизованная система управления рыночными рисками банка, включая управление процентным и ценовым риском, валютным риском, риском потери ликвидности.

Банк своевременно и адекватно реагирует на изменение ситуации. На регулярной основе проводится комплекс мер по анализу и оценке потенциальных рисков и предупреждению экстремальных ситуаций.

Высшим регламентирующим органом управления и контроля над банковскими рисками является Совет директоров. Исполнительным органом, реализующим задачи Совета директоров, являются Комитет по рискам,

Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами банка.

Функциональные обязанности по управлению рисками банка возложены на Управление кредитных рисков Головного банка и филиальной сети, на Управление рисками розничного бизнеса (кредитный и страновые риски), на Аналитический центр (риск ликвидности, рыночный и пруденциальный риски), на Внутренний аудит, Юридическую службу (операционный, правовой риски), на Бренд-офис (репутационный риск).

Структура управления риском банка основывается на следующих принципах:

• интеграция бизнеса и управление риском;

• принцип независимости и централизации системы управления рисками;

• политика и принцип стандартизации операций и технологий;

• идентификация и измерение риска;

• принцип обязательного контроля и оценки рисков новых инструментов и

видов деятельности;

• лимиты;

• отчетность по рискам.

Банк «ТуранАлем» стремится внедрить самые высокие стандарты качества для кредитного портфеля. Банк усовершенствовал систему контроля риска кредитного портфеля и улучшаем внутренние процедуры риска. Стратегией банка являются пересмотр важности широкомасштабного роста выдачи кредитов и концентрация на стратегически выгодных клиентах, которые смогут воспользоваться широким спектром других финансовых услуг, предоставляемых банком.

**3.2 Проблемы кредитной политики коммерческого банка**

В последние годы мы наблюдали очень быстрое развитие банковской системы Республики Казахстан, соответственно, с каждым годом увеличивалась значимость банков для развития отечественной экономики. Рост банковского сектора в основном был обеспечен внешними источниками фондирования, в результате чего банковская система Казахстана приобрела зависимость от мировых финансовых рынков. Кроме того, наличие дешевого международного финансирования в столь значительных объемах отечественная экономика в достаточно короткие сроки не успевала хладнокровно осваивать, что привело к ценовому дисбалансу в строительном секторе и операциях с недвижимостью, 2007 год стал неожиданным сюрпризом для отечественной банковской системы. Мало кто мог предполагать, что в ушедшем году банковский сектор столкнется с ранее неизвестной ему ситуацией. Назревшие и вылившиеся проблемы сектора ипотеки sub-prime в США, дали о себе знать в полной мере летом 2007 года, что незамедлительно привело к резкому ухудшению конъюнктуры мировых финансовых рынков. В результате казахстанские банки остались без столь привычного для них дешевого и объемного рынка зарубежного финансирования.

Мировой кризис ликвидности вызвал изменения в кредитной политике, проводимой казахстанскими банками. В 2007 году в результате масштабных внешних заимствований и роста корпоративных счетов, кредитный портфель банков вырос примерно на 32%. Однако ограничение доступа к зарубежным источникам финансирования и необходимость обслуживания существующих долгов вынудили банки пересмотреть свою кредитную политику . Естественно, что первым кандидатом на сокращение предоставляемых банками кредитов оказался сектор строительства, на долю которого приходилась существенная доля кредитного портфеля крупнейших казахстанских банков.

Проблемы с рефинансированием мгновенно по цепочке распространились на зависимые от банковского кредитования строительный сектор, сектор операций с недвижимостью, частично МСБ, частный сектор. Масштаб этих трудностей вынудил Правительство РК выделить на поддержку строительного сектора и субъектов МСБ 4 млрд. долларов. Кроме резкого замедления кредитования, необходимость гашения внешних займов без рефинансирования, привела к росту спроса на иностранную валюту внутри страны, из-за чего мы наблюдали в конце июля - августе 2007 года укрепление доллара по отношению к тенге со 122-123 тенге за доллар до 126. Нередко в обменных пунктах курс доллара достигал 140 тенге, что было спровоцировано паническими настроениями населения, которое в массовом порядке начало скупать доллары. Этот процесс был остановлен благодаря действиям Национального Банка РК, которому пришлось потратить значительный объем своих золотовалютных резервов для стабилизации ситуации на валютном рынке.

В целом 2007 год прошел под знаком проверки на прочность отечественных банков второго уровня (БВУ). Особенно тяжелым стало 2-ое полугодие – когда рост активов составил менее 5% по сравнению с приростом в первом полугодии на 26%.

В августе-сентябре 2007 года практически все банки Казахстана столкнулись с оттоком вкладов из банковской системы и акционеры ряда банков были вынуждены вкладывать на время свои средства, чтобы поддержать банки. Тем не менее, к концу года ситуация в целом по системе более-менее стабилизировалась и мы уже наблюдали приток депозитных средств, правда, объем срочных вкладов физических лиц на конец года так и не достиг уровня начала августа.

Предполагалось, что в 2007 году казахстанские банки погасят свои обязательства перед иностранными кредиторами на сумму $6 млрд.Согласно самым свежим данным, размер их внешней задолженности остался неизменным на уровне $46 млрд. Это свидетельствует о том, что в целом казахстанские банки смогли лишь рефинансировать выплаты по своим обязательствам. Несмотря на напряженную ситуацию на международном рынке, в 2007 году казахстанские банки смогли разместить еврооблигаций на $1 млрд. и привлекли в виде синдицированных кредитов по меньшей мере $2.9 млрд. Дополнительные средства были получены за счет прямых размещений иностранных вкладов в казахстанских банках.

Наиболее существенные проблемы состоят в следующем:

- сравнительно небольшая величина собственного капитала банков;

- низкий удельный вес собственного капитала банка в его активах, что значительно увеличивает рискованность проводимых им операций;

- преобладание краткосрочных пассивов, ограничивающее возможности долгосрочных вложений;

- низкая доля депозитов в пассивах;

- высокая доля остатков по счетам предприятий в пассивах;

- несовпадение структуры активов и пассивов;

- острая проблема ликвидности активов.

В качестве положительного аспекта в кризисной ситуации следует отметить, что накопленных ранее банками объемов ликвидности хватило для преодоления возникших проблем и, что пиковые нагрузки с ликвидностью испытали не все банки, что подтвердило устойчивость системы в целом. Дополнительными плюсами явились: осмысление и охлаждение всеми банками чрезмерной активности в заимствованиях на международных рынках, осмотрительности в рисковой политике, жизненной важности качественного мониторинга и анализа внешней среды и концентрации на повышении эффективности бизнеса.

Очевидно, в 2008 и 2009 годах динамика и привлекательность глобального сегмента рынка NPL резко возрастет, что вероятно будет рассматриваться хорошим дополнительным бизнесом для ряда специализированных институтов.

Пути совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

принятие банком рисков только после их тщательного анализа

неприемлемость рисков, которые бы ставили банк в зависимость от одного или нескольких крупных клиентов;

проведение активной работы по улучшению качества кредита, структуры активов и пассивов и сокращению инвестиций в основные средства;

принятие решения о выдаче кредита не только на основе оценки залога, но и расчета будущих денежных потоков и потенциальной прибыльности заемщика, а также тщательного анализа правовой стороны предложенного проекта;

дифференциацию кредитного портфеля по размеру кредитов, отраслям и видам деятельности заемщиков в целях сокращения рисков;

предотвращение опасности подвергнуть банк большим потерям из-за применяемых рисков. Получаемые доходы должны покрывать общую сумму риска;

установление Кредитным комитетом лимитами кредитных рисков и осуществление контроля за ними;

получение банком международного кредитного рейтинга.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Завершая дипломную работу, исследовав и изучив подробно тему «Кредитная политика коммерческого банка (на примере "БТА") можно сделать следующие выводы:

1. Мы рассмотрели теоретические основы кредитной политики коммерческого банка, провели анализ финансовой деятельности коммерческого банка, а также в частности анализ кредитного потенциала банка, используя международный опыт сделала предложения по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка.

Согласно развитию рыночных отношений в РК кредитная политика занимает особое место в деятельности коммерческого банка. Данная тема актуальна и востребована временем.

2. Объектом исследования является АО «Банк ТуранАлем»

«Банк ТуранАлем» один из ведущих банков Казахстана, успешно работающий с 1925 года. «Банк ТуранАлем» является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк входит в число самых надежных финансовых структур Казахстана.

3. Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов и является одним из элементов банковской политики.

Цель кредитной политики определить приоритеты в кредитной деятельности Банка, стандарты, нормативы и принципы управления кредитами и рисками Банка, а также обязанности и полномочия всех служащих и подразделений, занятых в процессе экспертизы, мониторинга кредитов и рисков.

4. Согласно проведенного финансового анализа "БТА" можно сделать следующие выводы:

а) Собственные средства в 2005году составили 64млрд.710млн.291тыс.тг.

При удельном весе 8,18%, в 2006 году сумма фактический составила 120млрд.132млн.981тыс.тенге, при удельном весе 7,1%, в 2007 году 308млрд.801млн.730тыс.тг. при удельном весе12,3% . Фактический сравнивая данный показатель с 2007 годом абсолютное отклонение по отношению к 2005 году составляет 244млрд.91млн.439тыс.тенге,по отношению к 2006 году 188млрд.668млн.749тыс.тг. темп роста соответственно к 2005 году 377%, в 2006 году 157%.

б) Согласно полученным показателям видно динамичное развитие собственного капитала который необходим для погашения обязательств кризисных ситуаций. Из пассива баланса наибольший удельный вес составляет Обязательство до востребования в 2005 году сумма составила 819млрд.343млн.509тыс.тг при удельном весе 91%, в 2006 году 1трл.569млрд.959млн.456тыс.тг при удельном весе 92,7%. В 2007 году 2трл 198млрд.308млн372тыс.тг, при удельном весе 87,5 %.

в) При темпе роста по отношению к 2005 году168%, в 2006 году 40%.

Из данных показателей прослеживается увеличение ресурсной базы коммерческого банка что свидетельствует об активной деятельности банка на рынке банковских услуг.

г) Ликвидные активы в 2005 году составили 50млрд.333млн.549тыс.тенге,при удельном весе 5,6 %,в 2006 году сумма фактический составила 158млрд.419млн.848тыс.тг, при удельном весе 9,3%.В 2007 году 148млрд.22млн313тыс.тг,при удельном весе 5,9 %

д) Из актива баланса ,основную долю активов банка составили выданные средства. В 2005 году сумма составила397млрд.439млн.270тыс.тг

При удельном весе 44,5%, в 2006 году 1трл.372млрд.998млн.869тыс.тенге,при удельном весе 81,1%

В 2007году 2 трлн.160млрд.510млн.866тыс.тг.

При удельном весе 86,1%. При темпе роста по отношению к 2005году 443%,в 2006году 57,3%.

Увеличить кредитный портфель, сохраняя оптимальную структуру баланса, позволила возросшая ресурсная база банка.

7. Качество кредитного портфеля банка постоянно повышается за счет взвешенного подхода к отбору заемщиков. Из года в год наблюдается планомерный рост клиентской базы, и соответственно, динамичный рост объема ссудного портфеля. Растет и доля кредитов в структуре активов банка. В 2006 году среднегодовой объем ссудного портфеля АО «Банк ТуранАлем» составил248 млрд.265млн.767тыс.тг, что составляет 214,7% от ссудного портфеля , в 2005 году 115млрд.601млн.195тыс.тг, а в 2007 году в фактическом выражении он составил 595млрд.510млн.848тыс.тг

Финансирование различных отраслей экономики является основным видом деятельности Банка.

8. В кредитных операциях Банка широко представлены кредитование предприятии, ведущих отраслей экономики РК: химической и нефтегазовой, энергетики, строительств, торговли, сельского хозяйства, пищевой промышленности.

Анализ состава ссудного портфеля показывает его качественное улучшение по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес стандартных кредитов в ссудном портфеле банка увеличился вследствие отбора Банком наиболее жизнеспособных и выгодных проектов.

В соответствии с классификацией ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2005 г., сумма провизии, необходимых для к созданию, составило по Банку 5503398тыс.тг., фактически сформировано провизии 55033989 тыс.тг., т.е. 100% провизии.

Необходимость создания резерва на покрытия убытков от кредитной деятельности повышает степень защищённости активов от возможных потерь. Всего, в течение 2006года , с отнесением на расходы Банка, были созданы провизии по займам 14862368 тыс. тг. При этом освобождены в связи с изменением классификаций ссудного портфеля.

кредиты, выданные населению;

межбанковские кредиты.

Согласно диаграммы выше явно выражены приоритеты кредитной политики, основу ссудного портфеля АО «Банк ТуранАлем» составляет капитальные вложения то есть выдача кредитов на приобретение недвижимости 113 млрд.тенге или 21,1 %. На второй позиции по удельному весу к общей суммы ссудного портфеля являются физические лица, в фактическом выражении это 82,4 млрд. тенге или 15,3 %, то есть большое внимание уделяется расширения клиентской базы и доверия населения. Третье место занимают инвестиционные компании в сумма, которых составляет 74,7 млрд.тенге в процентном выражении 13,9%. На четвертом месте по объемам выданных кредитов представляет оптовая торговля в фактическом выражении это 73,0 млрд. тенге или 13,6 % совсем немного уступая предыдущей категории.

Остальные же отрасли экономики не превышают 6%, отсюда можно сделать вывод, что Банк ТуранАлем делает ставку на кредиты подкрепленные капитальными вложениями, то есть обеспеченные залоговым имуществом , тем самым диверсифицируя систему ссудного портфеля.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. «О банках и банковской деятельности в РК»;
2. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. «О платежах и переводах денег»;
3. Закон Республики Казахстан от 5 марта 1997 г. «О рынке ценных бумаг»;
4. Закон Республики Казахстан от 28 апреля 1997 г. «О вексельном обращении в РК»;
5. Закон Республики Казахстан от 24 декабря 1996 г. «ОГ валютном регулировании»;
6. Постановление Правительства РК от 21 августа 2000 г. № 1290 «О концепции долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования»;
7. Постановление Правительства РК от 18 августа 2000 г. № 1277 «О мерах по защите и стимулированию сбережений»;
8. Закон Республики Казахстан от 6 декабря 2001 г. № 264 «О членстве РК в МВФ, МБРР, МФК, МАР, МАГИ, ЕБРР, АБРР, ИБР»;
9. Постановление Правительства РК от 2 июня 2002 г. № 713 «Программа развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек»;
10. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Чл.- корр. АНРК, проф. Г.С. Касимова. – Алматы: Экономика, 2000г
11. Деньги, кредит, банки: Опорный конспект лекций / Никитина В.М., Юдина И.Н. Барнаул: Изд-во «Азбука»,2004 г.
12. Алмазова О.Л, Дубоносов Л.А., Золото и валюта: прошлое и настоящее–М; Финансы и статистика,1999 г
13. Антикин А.В. «Золото» - М., Международные отношения,1998г.
14. Банковское дело, учебник под. Ред. Сеиткасимова Г.С., Алматы, «Каржы-Каражат», 2000г.
15. Банковское дело, учебник под. ред. В.И Колесникова, Л.П. Кролевцкой. – М; Финансы и статистика,2001г.
16. Банковское дело, учебник под. ред. О.И. Лаврушина- М., Банк и биржевой научно – консультативный центр,2002г.
17. Банковское дело. Учебник. 4-е издание. Под .ред. Колесникова