**Содержание**

Введение 3

1 Теоретические основы анализа финансового состояния банка 4

1.1 Роль и значение анализа финансового состояния банка 4

1.2 Задачи анализа финансового состояния банка и подходы к его 6 проведению

1.3 Информационное обеспечение анализа финансового состояния банка 10

2 Анализ финансового состояния банка (расчетная часть) 14

3 Андеррайтинг как основа инвестиционного банкинга 37

Заключение 43

Список используемой литературы 45

Приложение А

**Введение**

Современный этап социально-экономического развития РК характеризируется формированием рыночных отношений: формируется новая денежно-кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов, изменяется структура банковской системы адекватная рыночной экономике. В условиях перехода банковской системы Республики Казахстан на принципы функционирования международного банковского дела исключительную важность приобретает сочетание мировых банковских технологий с особенностями развития экономики Казахстана.

Чтобы развиваться в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства банка, нужно знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как финансовая устойчивость, платежеспособность, деловая активность, рентабельность и другие.

Сущность анализа финансового состояния во многом определяется его объектами, которые в коммерческом банке отражают содержание финансовой деятельности кредитного учреждения.

Под финансовым состоянием понимается способность банка финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Цель курсовой работы – изучить теоретические основы анализа финансового состояния коммерческого банка и развить навыки самостоятельного проведения этого анализа.

Исходя из цели, можно выделить следующие задачи курсовой работы:

1. определение роли анализа финансового состояния в общей системе управления коммерческим банком;
2. изучение подходов к проведению анализа финансового состояния коммерческого банка;
3. изучение форм финансовой отчетности коммерческого банка;
4. использование системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;

* изучение факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
* сравнение полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков;
* составление итогового заключения, которое должно содержать обобщающие выводы по каждому разделу анализа.

**1 Теоретические основы анализа финансового состояния банка**

* 1. **Роль и значение анализа финансового состояния банка**

В современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансового состояния, как его составляющая, представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. С помощью анализа, как функции управления, и таких функций как аудит и контроль осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка.

Содержание, место и роль анализа финансового состояния в банковском бизнесе во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений.

Роль анализа финансового состояния в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом.

Важной особенностью анализа финансового состояния в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению анализа финансового состояния в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды.

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому анализ финансового состояния является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений. Анализ финансового состояния и финансовый анализ в целом в коммерческом банке изучает и оценивает не только эффективность деятельности самого банка, но и экономическую эффективность управления им.

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка анализ финансового состояния представляет собой инструмент прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, метод изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и метод оценки стоимости кредитного учреждения.

Функция анализа как инструмента финансового прогнозирования и финансового моделирования реализуется сегодня в процессе изучения и оценки основных разделов бизнес-плана банка.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками и т.д.) анализ финансового состояния представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

Анализ является основным методом управления рисками. С его помощью исследуются и оцениваются условия возникновения риска, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения рисков, источники его возмещения.

Сущность анализа финансового состояния во многом определяется его объектами, представленными на рисунке 1, которые в коммерческом банке отражают содержание финансовой деятельности кредитного учреждения.

Объекты анализа финансового

состояния коммерческого банка

финансовое состояние

банка

источники средств

размещение средств

показатели финансового

состояния

эффективность системы управления

Рисунок 1 - Состав основных объектов анализа финансового состояния банка

Финансовое состояние – обобщающая, комплексная характеристика банка – отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска и т.д.).

Целью управления банком в этой связи является обеспечение условий для получения им желаемых финансовых результатов при поддержании одновременно необходимого уровня его финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т.е. его эффективность.

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния, выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ. Такая организация анализа позволяет рассредоточить риски связанные с управлением. Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа его финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков. Эти отчеты содержат сведения об активах каждого банка, его обязательствах, капитале, доходах и расходах за текущий квартал и предыдущие года, другую информацию.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего комплексного анализа всех сторон деятельности банка.

**1.2 Задачи анализа финансового состояния банка и подходы к его проведению**

Анализ финансового состояния проводится с целью:

- оценки текущего и перспективного финансового состояния банка;

- возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения;

- выявления доступных источников финансовых ресурсов и оценки возможности и целесообразности их мобилизации;

- прогнозирования положения банка на рынке капиталов.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются целью проведения такого рода анализа. Задачи анализа основываются на целях потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики).

Внешний аудит проводится по заказу внешних пользователей и включает в себя, в основном, оценку соблюдения обязательных нормативов, установленных НБ РК, а также рейтинговые и прочие оценки деятельности банка. Но необходимо отметить, что данные внешнего аудита не позволяют с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития конкретного банка и банковской системы региона в целом.

Внутренний же аудит предполагает полный детализированный анализ финансового состояния банка.

Методом анализа финансового состояния банка является комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием математических, статистических, учетных и других приемов обработки информации. Характерными особенностями метода анализа финансового состояния являются: - использование системы показателей, всесторонне характеризующих деятельность банка; - изучение факторов и причин изменения этих показателей; - выявление и измерение взаимосвязи между ними.

В анализе, как правило, используется система показателей, формируемая в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля. Часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. Посредством анализа устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, оказывающие влияние на изменение результатов деятельности банка.

Выявление и измерение взаимосвязи между анализируемыми показателями обеспечивает комплексное, органически взаимосвязанное исследование работы коммерческого банка.

Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Важно помнить, что в основу группировки всегда должна быть положена обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также обуславливающих их причин и факторов. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов.

При анализе банковского баланса в первую очередь применяют группировку счетов по активу и пассиву.

В зависимости от целей анализа проводят группировку статей актива и пассива по целому ряду признаков. Пассив группируется по форме собственности, при этом используются следующие признаки: стоимость, степень востребования, контрагенты, сроки, виды операций, гарантии использования, виды источников. Актив группируется по организационно-правовой форме образования, форме собственности, секторам экономики и виду деятельности. Каждую из этих групп можно дополнительно разделить по доходности, ликвидности, контрагентам, срокам, видам операций, степени риска возможной потери части стоимости активов, формам вложения средств.

Значение метода группировок в анализе трудно переоценить. С его помощью решаются достаточно сложные задачи исследования. Например, использование функциональной группировки статей банковского баланса по видам источников и формам вложения банковских средств позволяет решить задачу «очищения» статей баланса от «грязных» брутто-показателей.

В зависимости от специфики оформления и инструментов осуществления банковских операций балансовые статьи могут быть сгруппированы так: депозитно-ссудные, расчетные, инвестиционные, агентские.

При группировке статей баланса по субъектам сделки, как по активу, так и по пассиву, выделяют: межбанковские операции, внутрибанковские операции, операции с клиентурой, операции с прочими контрагентами.

В ходе анализа применяются важнейшие группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных ресурсов банка, долгосрочных и краткосрочных кредитных вложений, сроков активно-пассивных операций, видов доходов и расходов и др. Статьи актива баланса могут быть сгруппированы по степени ликвидности, уровню доходности, степени риска и т.д.

Важно помнить, что критерии, степень детализации, а также другие особенности группировок статей актива и пассива определяются конкретными целями проводимой в банке аналитической работы.

Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Важно постоянно следить за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей, при этом непременно сравнивая их значения. Метод сравнения позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов.

Необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета. В связи с этим используют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутрибанковский сравнительный анализ, но и сопоставление основных важнейших показателей доходности, ликвидности, надежности с данными других банков. Рассматриваемый метод анализа называют межбанковским сравнительным анализом.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициента можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Активные (пассивные) счета могут сопоставляться как с противоположными счетами по пассиву (активу), так и с аналогичными счетами балансов предыдущих периодов, т.е. в динамике.

Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала уровня ликвидности, размера рискованности операций коммерческих банков со стороны НБ РК. Его можно использовать и при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц.

Другим методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные анализа.

Индексный метод достаточно распространенный метод в статистике. В анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

Метод системного анализа является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов. Использование данного метода возможно только при условии применения ЭВМ.

Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Один из приемов элиминирования – метод цепных подстановок. Условием его применения является наличие мультипликативной формы связи, при которой факторы выступают сомножителями. Сущность метода заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них. В заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат.

Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи.

При методе абсолютных разниц измеряют изменения результативного показателя под влиянием каждого отдельного фактора. При этом величину отклонения фактического значения фактора от базового (бизнес-плана) умножают на фактические значения всех факторов, предшествовавших рассматриваемому, и на базисные – всех последующих факторов.

Метод относительных разниц состоит в том, что приращение результативного показателя под влиянием какого-либо фактора определяют, умножая базисное значение результата на индексы выполнения бизнес-плана всех факторов, предшествующих рассматриваемому в аналитической формуле, и на уменьшенный на единицу индекс выполнения бизнес-плана по рассматриваемому фактору.

Необходимо помнить, что величина количественного влияния фактора зависит от порядка подстановки факторов. В связи с этим при построении аналитической формулы результативного показателя на первые места ставятся количественные факторы, а на последнее – качественный. Если количественных факторов несколько, то из них на первое место ставится количественный независимый фактор, а дальше факторы выстраиваются по степени обобщения: чем более высокая степень обобщения, тем ближе к началу формулы должен стоять фактор.

Метод элиминирования нашел широкое применение в анализе факторов, влияющих на процентные доходы или расходы банка. Его можно использовать и для анализа кредитных вложений, обязательств банка, прибыли и др. Рассмотренные методы позволяют выделить наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности.

**1.3 Информационное обеспечение анализа финансового состояния банка**

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

В зависимости от вида экономического анализа различают учетныеи внеучетныеисточники информации.

Учетные источники информации – бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность, нормативы предприятия.

Внеучетные источники информации – материалы проверок налоговой инспекции, аудиторской фирмы, материалы собрания трудового коллектива, материалы печати.

Анализ финансового состояния предполагает предварительную подготовку информации: сквозная проверка данных, содержащихся в отчетном периоде с помощью стыковок одних и тех же показателей по различным формам; приведение данных отчетности к сопоставимому виду;

Обязательно проводят проверку достоверности информации.

Проверку проводят с точки зрения:

- ее увязки в разных формах плана (план по производству продукции (услуг) с планом ее реализации);

- соответствия предшествующим формам отчета;

- правильности арифметических расчетов (избирательно);

- увязки в разных формах отчетности (логический контроль);

Также проводится проверка сводных отчетов и встречные проверки информации.

Основными источникам информации для анализа финансового состояния предприятия служат:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о прибылях и убытках;

- отчет о движении капитала;

- отчет о движении денежных средств;

- приложение к бухгалтерскому балансу;

- пояснительная записка;

- приказ об учетной политике предприятия;

- нормативные законодательные акты по вопросам формирования и использования финансовых ресурсов предприятия.

Особое значение в анализе финансового состояния имеет использование общей финансовой отчетности коммерческого банка. Общая финансовая отчетность – это отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком, руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также для открытой публикации.

Особенность новой финансовой отчетности – ее комплексность. Ясно, что формы финансовой отчетности, взятые отдельно, не дают полной информации об изучаемом объекте, а вот в совокупности они позволяют оценить финансовое состояние коммерческого банка.

Отлаженная система внутренней отчетности позволяет руководству банка в любой момент получить необходимую информацию о деятельности банка. Такой подход дает возможность накапливать и систематизировать данные о работе банка за определенный период времени.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем отчетном периоде учитываются в отчете о доходах и расходах. Последний отражает различные виды доходов и расходов по операциям банка.

В доходной части можно выделить:

- доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентурой;

- процентов по ссудам;

- комиссий по оказанным услугам и торгового дохода по операциям с ценными бумагами (результатов биржевых сделок);

- доходы от побочной деятельности банка;

- непредвиденного дохода и прочих доходов;

Расходы состоят из:

- процентов по депозитам;

- вознаграждений, комиссий по полученным услугам;

- потерь по ссудам и выданным авансом суммам;

- обесценение ценных бумаг;

- общих расходов коммерческого банка, включая расходы на оплату труда и прочих расходов.

После группировки доходов и расходов показывается финансовый результат деятельности банка.

Также финансовой отчетностью являются пояснительные записки. Они составляются исходя из информации, взятой из счетов аналитического учета, кредитных дел или других источников.

Основной финансовой отчетностью для проведения анализа финансового состояния банка является балансовый отчет, т.е. баланс коммерческого банка.

Баланс коммерческого банка – это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. В пассиве находятся собственные средства и обязательства банка, в активе – размещенные средства или обязательства банку. В активе значатся наличные средства. Первоначально они возникают как эквивалент проданных акций, т.е. обязательств самого банка. В значительной своей части эти «наличные» воплощаются затем в собственность банка – необходимые материальные блага. Наличность увеличивается вновь, когда банк начинает функционировать как депозитное учреждение, т.е. принимать вклады.

Особое значение в балансовой структуре принадлежит обязательным резервам. Они устанавливаются законом для всех учреждений, принимающих вклады и выдающих ссуды. Когда ссуды возвращаются (погашаются), кассовая наличность банка вновь увеличивается, как и его потенциальная способность предоставлять новые ссуды. Эффект создания дополнительных денег возникает и при покупке банком государственных ценных бумаг (облигаций, казначейских билетов). Но в любом случае способность системы коммерческих банков создавать новые деньги ограничена общей суммой резервов.

Баланс банка – это бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств, их источники, размещение в кредитные и другие активные операции.

Базовая модель баланса банка представляется как: актив равен пассиву или актив равен обязательствам плюс собственный капитал.

Балансовые счета бывают активными и пассивными. На активных счетах учитываются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, дебиторская задолженность, затраты на капитальные вложения и другие активы и отвлеченные средства. Следовательно, актив баланса банка показывает вложение средств в кредитные и прочие операции. На пассивных счетах отражаются фонды банка, остатки на расчетных счетах клиентов, депозиты, кредиторская задолженность, прибыль банка, другие пассивы и привлеченные средства. Следовательно, пассив баланса банка показывает источники собственных и привлеченных средств банка.

Информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка представляет собой систему внешней и внутренней информации.

Депозитная и кредитная политики являются внутренними источниками информации

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования.

Депозитная политика должна базироваться на объективных закономерностях формирования и использования денежных доходов и накоплений юридических и физических лиц, а также государства. При этом надо учитывать наиболее существенные особенности депозитов юридических и физических лиц. Такой особенностью является то, что, например, вклады государственных органов и юридических лиц в банки относительно немногочисленные, отличаются большими размерами и сравнительно быстрой оборачиваемостью. Депозиты же физических лиц, наоборот, гораздо многочисленнее, но меньше по размерам и оборачиваются намного медленнее. Операции по привлечению депозитов населения отличаются также своей трудоемкостью.

При проведении депозитной политики учитываются принципы организации депозитных операций и их взаимосвязь с совокупным денежным оборотом, соотношение экономических и организационных методов в управлении депозитными операциями, формы депозитных счетов и сфера их применения, порядок открытия и закрытия депозитных счетов, правила зачисления и изъятия денежных средств клиентов, порядок и условия перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие, предельные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Кредит в условиях перехода к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений всегда выступают как кредиторы и заемщики. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

**2 Анализ финансового состояния банка**

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

- структурный анализ балансового отчета;

- структурный анализ отчета о прибылях и убытках. коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций;

- анализ достаточности капитала;

- анализ кредитного риска;

- анализ риска ликвидности.

Каждое направление анализа финансового состояния банка содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики.

Структурный анализ балансового отчета проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Данный анализ наиболее полно рассмотрен в таблице 1.

Оценивая динамику и структуру статей баланса банка, представленные в таблице 1, можно сделать следующие выводы, что за период 01.01.08 – 01.01.09 гг. имущество банка увеличилось на сумму 159768142,30 тыс. тенге или на 1,85 % и составило на конец периода 8805494051,64 тыс. тенге. Данное изменение было обусловлено значительным увеличением в активной части баланса доходов, связанных с получением вознаграждения на сумму 165720911,72 тыс. тенге или на 73,23 %. Также изменение было обусловлено увеличением статьи 1700 «Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения», которая на конец периода составила 392027549,66 тыс. тенге. Также происходит рост статей 1100 «Требования к Национальному Банку Республики Казахстан» (232,43 %), 1600 «Товарно-материальные запасы» (143,21 %), 1830 «Просроченные комиссионные доходы» (222,47 %). Наибольший удельный вес в структуре актива составляет статья 1400 «Требования к клиентам», которая в течение отчетного периода снизилась на 2,37 % и в 2009 году составила 66,61 % от всей суммы актива.

[Таблица 1 - Структура балансового отчета](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_1.htm#1.1) банка за период 01.01.08-01.01.09 гг. В тыс.тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Абсолютные величины | | | Относительные величины | | | |
| Сумма на 01.01.08 г. | Сумма на 01.01.09 г. | Изменение | Уд. вес на 01.01.08 г., % | Уд. вес на 01.01.09г., % | Изменение, % | Темп прироста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1000 | Деньги | 149620665,12 | 149538185,46 | -82479,66 | 1,73 | 1,70 | -0,03 | -0,06 |
| 1010 | Аффинированные драгоценные металлы | 11949237,32 | 303086,24 | -11646151,08 | 0,14 | 0,00 | -0,13 | -97,46 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 588725528,12 | 457115768,14 | -131609759,98 | 6,81 | 5,19 | -1,62 | -22,36 |
| 1100 | Требования к НБ РК | 7348200,00 | 24427400,00 | 17079200,00 | 0,08 | 0,28 | 0,19 | 232,43 |
| 1150 | Банкноты национальной валюты до выпуска в обращение | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1200 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 364036432,50 | 290341700,26 | -73694732,24 | 4,21 | 3,30 | -0,91 | -20,24 |
| 1250 | Вклады, размещенные в других банках | 465854122,52 | 402065136,10 | -63788986,42 | 5,39 | 4,57 | -0,82 | -13,69 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 54068541,78 | 29370415,00 | -24698126,78 | 0,63 | 0,33 | -0,29 | -45,68 |
| 1320 | Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям. | 76031001,78 | 76044093,12 | 13091,34 | 0,88 | 0,86 | -0,02 | 0,02 |
| 1350 | Расчеты с филиалами | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1400 | Требования к клиентам | 5964286574,28 | 5865770203,34 | -98516370,94 | 68,99 | 66,61 | -2,37 | -1,65 |
| 1450 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 200679822,26 | 212584732,10 | 11904909,84 | 2,32 | 2,41 | 0,09 | 5,93 |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 67238429,82 | 100959881,28 | 33721451,46 | 0,78 | 1,15 | 0,37 | 50,15 |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг | 164628624,36 | 235905097,28 | 71276472,92 | 1,90 | 2,68 | 0,77 | 43,30 |
| 1480 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,00 | 100927452,26 | 100927452,26 | 0,00 | 1,15 | 1,15 | 0,00 |
| 1550 | Расчеты по платежам | 413940,46 | 253841,46 | -160099,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -38,68 |
| 1600 | ТМЗ | 6258402,00 | 15220934,20 | 8962532,20 | 0,07 | 0,17 | 0,10 | 143,21 |
| 1610 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0,00 | 6280614,58 | 6280614,58 | 0,00 | 0,07 | 0,07 | 0,00 |
| 1650/ 1690 | Основные средства и нематериальные активы | 130101062,78 | 177996358,06 | 47895295,28 | 1,50 | 2,02 | 0,52 | 36,81 |
| Продолжение таблицы 1 | | | | | | | | |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 226306637,94 | 392027549,66 | 165720911,72 | 2,62 | 4,45 | 1,83 | 73,23 |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов | 28611912,04 | 12446020,78 | -16165891,26 | 0,33 | 0,14 | -0,19 | -56,50 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 4248166,10 | 8442114,62 | 4193948,52 | 0,05 | 0,10 | 0,05 | 98,72 |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы | 349344,38 | 1126515,32 | 777170,94 | 0,00 | 0,01 | 0,01 | 222,47 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 63685070,44 | 108538950,18 | 44853879,74 | 0,74 | 1,23 | 0,50 | 70,43 |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами | 71284193,34 | 137808002,20 | 66523808,86 | 0,82 | 1,57 | 0,74 | 93,32 |
|  | Итого активов | 8645725909,34 | 8805494051,64 | 159768142,30 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2010 | Корреспондентские счета | 10218792,46 | 11731141,56 | 1512349,10 | 0,12 | 0,13 | 0,02 | 14,80 |
| 2020 | Вклады до востребования других банков | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства РК | 5715503,22 | 23678977,32 | 17963474,10 | 0,07 | 0,27 | 0,20 | 314,29 |
| 2040 | Займы, полученные от международных фин. организаций | 62980385,46 | 65804955,10 | 2824569,64 | 0,73 | 0,75 | 0,02 | 4,48 |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 1324069832,92 | 1063696944,96 | -260372887,96 | 15,31 | 12,08 | -3,23 | -19,66 |
| 2110 | Займы овернайт | 3182000,00 | 6106076,70 | 2924076,70 | 0,04 | 0,07 | 0,03 | 91,89 |
| 2120 | Срочные вклады | 226507721,10 | 224348984,22 | -2158736,88 | 2,62 | 2,55 | -0,07 | -0,95 |
| 2150 | Расчеты с филиалами | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 4760288635,20 | 5094321905,34 | 334033270,14 | 55,06 | 57,85 | 2,79 | 7,02 |
| 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами | 181585673,30 | 199097105,08 | 17511431,78 | 2,10 | 2,26 | 0,16 | 9,64 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 340352614,10 | 270542629,52 | -69809984,58 | 3,94 | 3,07 | -0,86 | -20,51 |
| 2400 | Субординированные долги | 341067707,92 | 416354382,18 | 75286674,26 | 3,94 | 4,73 | 0,78 | 22,07 |
| 2550 | Расчеты по платежам | 189529,54 | 46890,84 | -142638,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -75,26 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой % | 125072456,42 | 121592712,24 | -3479744,18 | 1,45 | 1,38 | -0,07 | -2,78 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Окончание таблицы 1 | | | | | | | | | |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | | 1495844,14 | 1837832,92 | 341988,78 | 0,02 | 0,02 | 0,00 | 22,86 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | | 2957900,62 | 5540114,34 | 2582213,72 | 0,03 | 0,06 | 0,03 | 87,30 |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы | | 469934,04 | 341974,72 | -127959,32 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | -27,23 |
| 2830 | Просроченные комиссионные расходы | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2850 | Прочие кредиторы | | 180235250,26 | 114671166,64 | -65564083,62 | 2,08 | 1,30 | -0,78 | -36,38 |
| 2880 | Обязательства по секьюритизируемым активам | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами | | 23545132,78 | 106599313,24 | 83054180,46 | 0,27 | 1,21 | 0,94 | 352,74 |
|  | Итого обязательств | | 7589934913,48 | 7726313106,92 | 136378193,44 | 87,79 | 87,74 | -0,05 | 1,80 |
| 3000 | Уставный капитал | | 695754967,84 | 753086488,56 | 57331520,72 | 8,05 | 8,55 | 0,51 | 8,24 |
| 3100 | Дополнительный капитал | | 2778500,20 | 3634632,84 | 856132,64 | 0,03 | 0,04 | 0,01 | 30,81 |
| 3200 | Резервы (провизии) на общебанковские риски | | 218511,64 | 217164,84 | -1346,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,62 |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | | 357039016,18 | 322242658,48 | -34796357,70 | 4,13 | 3,66 | -0,47 | -9,75 |
| В том числе: | | | 163942222,56 | 11339691,92 | -152602530,64 | 1,90 | 0,13 | -1,77 | -93,08 |
|  | | Итого собственного капитала | 1055790995,86 | 1079180944,72 | 23389948,86 | 12,21 | 12,26 | 0,04 | 2,22 |
|  | | Итого пассивов (обязательств и собственного капитала) | 8645725909,34 | 8805494051,64 | 159768142,30 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 1,85 |

Незначительные значения удельного веса в структуре активов колеблются в разрезе от 0 до 0,10 % у таких статей как 1600 «Товарно-материальные запасы», 1610 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 1810 «Начисленные комиссионные доходы», 1830 «Просроченные комиссионные доходы».

На увеличение имущества банка также повлиял рост обязательств на общую сумму 136378193,44 тыс. тенге или на 1,80 % и в 2009 году обязательства составили 7726313106,92 тыс. тенге. Это было обусловлено значительным увеличением статьи 2200 «Обязательства перед клиентами» на сумму 334033270,14 тыс. тенге или на 7,02 % и на конец периода составила 5094321905,34 тыс. тенге.

Увеличение капитала на сумму 23389948,86 тыс. тенге или на 2,22 % было обусловлено увеличением уставного капитала на сумму 57331520,72 тыс. тенге или на 8,24 %, который в конце периода составил 753086488,56 тыс. тенге. Значительный удельный вес в структуре пассива занимает статья 2200 «Обязательства перед клиентами», которая в 2009 году составила 57,85 %, а наименьший удельный вес приходится на статью 3100 «Дополнительный капитал», который составляет на конец периода 0,04 %.

В целом можно проследить положительную тенденцию деятельности банка, которая была обеспечена ростом вкладов, увеличением вознаграждения, и увеличением собственных средств банка.

Для определения коммерческой эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется провести структурный анализ отчета о доходах и расходах, а также определить коммерческую эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.

После группировки доходов и расходов показывается финансовый результат деятельности банка. Данный аналитический пакет содержит таблицы по следующим показателям:

– сравнительный анализ показателей отчета о доходах и расходах;

– прибыльность отдельных операций банка;

– рентабельность отдельных операций банка;

– анализ доходности кредитной организации.

Результаты анализа информации каждой из перечисленных таблиц следует рассматривать в совокупности с выводами по другим корреспондирующим таблицам.

Структурный анализ показателей отчета о доходах и расходах представлен в таблице 2. В данной таблице рассмотрены следующие показатели:

– структура процентных доходов и расходов;

– структура непроцентных доходов и расходов;

– прочие доходы и расходы;

– административно-управленческие расходы;

– структура налоговых платежей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| [Таблица 2 - Структура отчета о доходах и](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_2.htm#2.1.1) расходах банка за период 01.01.08-01.01.09 гг. В тыс. тенге | | | | | | | | |
| № | Наименование | Абсолютные показатели | | | Относительные показатели | | | |
| Сумма на 01.01.07 | Сумма на 01.01.08 | Изменение | Уд. вес на 01.01.07, % | Уд. вес на 01.01.08, % | Изменение, % | Темп прироста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| I. Доходы, связанные с получением вознаграждения | | | | | | | | |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 5330817,92 | 15428504,94 | 10097687,02 | 0,40 | 0,71 | 0,31 | 189,42 |
| 4100 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республике Казахстан | 2621715,66 | 4578818,82 | 1957103,16 | 0,20 | 0,21 | 0,01 | 74,65 |
| 4200 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам | 27417095,46 | 21297551,5 | -6119543,96 | 2,06 | 0,98 | -1,08 | -22,32 |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках | 19498060,94 | 23124500,5 | 3626439,56 | 1,47 | 1,06 | -0,40 | 18,60 |
| 4300 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам | 2808773,6 | 3246194,26 | 437420,66 | 0,21 | 0,15 | -0,06 | 15,57 |
| 4320 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 9750617,4 | 9596912 | -153705,4 | 0,73 | 0,44 | -0,29 | -1,58 |
| 4350 | Доходы по расчетам с филиалами | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам | 824952852,5 | 968312097,1 | 143359244,7 | 62,05 | 44,59 | -17,47 | 17,38 |
| 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам | 14977368,38 | 15031240,38 | 53872 | 1,13 | 0,69 | -0,43 | 0,36 |
| 4465 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 5626294,74 | 6813425,68 | 1187130,94 | 0,42 | 0,31 | -0,11 | 21,10 |
| 4470 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг | 6712838,22 | 5218919,56 | -1493918,66 | 0,50 | 0,24 | -0,26 | -22,25 |
| 4480 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 7505855,52 | 7505855,52 | 0,00 | 0,35 | 0,35 |  |
| Итого доходы, связанные с получением вознаграждения: | | 919696434,8 | 1080154020 | 160457585,5 | 69,18 | 49,74 | -19,44 | 17,45 | 17,45 |

Продолжение таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| II. Доходы, не связанные с получением вознаграждения | | | | | | | | |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 220811788,7 | 206066464,3 | -14745324,36 | 16,61 | 9,49 | -7,12 | -6,68 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 82696104,82 | 92401361,7 | 9705256,88 | 6,22 | 4,25 | -1,97 | 11,74 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 17635330,72 | 31675501,68 | 14040170,96 | 1,33 | 1,46 | 0,13 | 79,61 |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки | 28820226,48 | 47696708,88 | 18876482,4 | 2,17 | 2,20 | 0,03 | 65,50 |
| 4850 | Доходы от продажи | 2393384,22 | 1501097,4 | -892286,82 | 0,18 | 0,07 | -0,11 | -37,28 |
| 4870 | Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц | 6431298,56 | 8190513,14 | 1759214,58 | 0,48 | 0,38 | -0,11 | 27,35 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 33145888,34 | 109495001,3 | 76349112,98 | 2,49 | 5,04 | 2,55 | 230,34 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 13541588,56 | 15796518,78 | 2254930,22 | 1,02 | 0,73 | -0,29 | 16,65 |
| 4920 | Прочие доходы | 3549488,44 | 6004371,84 | 2454883,4 | 0,27 | 0,28 | 0,01 | 69,16 |
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (провизий) | 0 | 572759273,3 | 572759273,3 | 0,00 | 26,37 | 26,37 |  |
| Итого доходы, не связанные с получением вознаграждения | | 409025098,8 | 1091586812 | 682561713,6 | 30,77 | 50,26 | 19,50 | 166,88 | ,88 |
| 4940 | Чрезвычайные доходы | 720360,4 |  | -720360,4 | 0,05 | 0,00 | -0,05 | -100,00 |
| Всего доходов | | 1329441894 | 2171740833 | 842298938,7 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 63,36 |
| IV. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | | | | | | | | |
| 5020 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | 83191,54 | 95446,68 | 12255,14 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 14,73 |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК | 79499,68 | 433318,1 | 353818,42 | 0,01 | 0,02 | 0,01 | 445,06 |
| 5040 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций | 2625335,74 | 4129833,44 | 1504497,7 | 0,23 | 0,19 | -0,03 | 57,31 |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | 75139827,92 | 61306987,2 | -13832840,72 | 6,45 | 2,84 | -3,61 | -18,41 |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 16836129,98 | 21907082,1 | 5070952,12 | 1,44 | 1,01 | -0,43 | 30,12 |
| 5090 | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 2219456,84 | 19821248,54 | 17601791,7 | 0,19 | 0,92 | 0,73 | 793,07 |
| 5110 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт | 987369,42 | 170243,66 | -817125,76 | 0,08 | 0,01 | -0,08 | -82,76 |
| 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | 12080198,82 | 16221091,56 | 4140892,74 | 1,04 | 0,75 | -0,29 | 34,28 |
| 5150 | Расходы по расчетам с филиалами | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |

Окончание таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | 304674473,1 | 381100893,2 | 76426420,04 | 26,14 | 17,64 | -8,49 | 25,08 |
| 5250 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | 9591850,4 | 7136868,58 | -2454981,82 | 0,82 | 0,33 | -0,49 | -25,59 |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | 31161984,6 | 32544915,84 | 1382931,24 | 2,67 | 1,51 | -1,17 | 4,44 |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | 30057146,84 | 39237442,54 | 9180295,7 | 2,58 | 1,82 | -0,76 | 30,54 |
| Итого расходы, связанные с выплатой вознаграждения: | | 485536464,9 | 584105371,4 | 98568906,5 | 41,65 | 27,04 | -14,61 | 20,30 | 12,22 |
| V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса) | | | | | | | | |
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 182683577,3 | 963945001,9 | 781261424,7 | 15,67 | 44,62 | 28,95 | 427,66 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 162508148,4 | 132609505,9 | -29898642,54 | 13,94 | 6,14 | -7,80 | -18,40 |
| 5600 | Комиссионные расходы | 16228318,4 | 15793196,92 | -435121,48 | 1,39 | 0,73 | -0,66 | -2,68 |
| 5700 | Расходы от переоценки | 25120540,24 | 66896158,36 | 41775618,12 | 2,15 | 3,10 | 0,94 | 166,30 |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям, всего, в том числе на : | 68571779,58 | 72217726,28 | 3645946,7 | 5,88 | 3,34 | -2,54 | 5,32 |
| 5730 | Реализованные расходы от переоценки | 27497133,12 | 48038002,8 | 20540869,68 | 2,36 | 2,22 | -0,14 | 74,70 |
| 5740 | Общехозяйственные расходы | 61348884,52 | 66567679,02 | 5218794,5 | 5,26 | 3,08 | -2,18 | 8,51 |
| 5760 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога | 17265155,34 | 15980377,7 | -1284777,64 | 1,48 | 0,74 | -0,74 | -7,44 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 11199117,08 | 16215750,24 | 5016633,16 | 0,96 | 0,75 | -0,21 | 44,79 |
| 5850 | Расходы от продажи | 72567,36 | 150053,5 | 77486,14 | 0,01 | 0,01 | 0,00 | 106,78 |
| 5870 | Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц | 2171823,78 | 8938394,14 | 6766570,36 | 0,19 | 0,41 | 0,23 | 311,56 |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 45828699,5 | 120945750,2 | 75117050,72 | 3,93 | 5,60 | 1,67 | 163,91 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 203621,36 | 654609,18 | 450987,82 | 0,02 | 0,03 | 0,01 | 221,48 |
| 5920 | Прочие расходы | 25885271,04 | 31050297,88 | 5165026,84 | 2,22 | 1,44 | -0,78 | 19,95 |
| Итого расходы, не связанные с выплатой вознаграждения | | 646584637 | 1560002504 | 913417867,1 | 55,46 | 72,21 | 16,74 | 141,27 | 41,27 |
| 5940 | Чрезвычайные расходы | 459281 |  | -459281 | 0,04 | 0,00 | -0,04 | -100,00 |
| Итого расходов без подоходного налога | | 1132580383 | 2144107876 | 1011527493 | 97,15 | 99,25 |  | 89,31 |
| VII. Подоходный налог | | | | | | | | |
| 5999 | Подоходный налог | 33182447,3 | 16293265,24 | -16889182,06 | 2,85 | 0,75 |  | -50,90 |
| Всего расходов с учетом подоходного налога | | 1165762830 | 2160401141 | 994638310,5 | 100,00 | 100,00 |  | 85,32 |
| Финансовый результат | | 163679063,8 | 11339691,92 | -152339371,8 |  |  |  | -93,07 |

Проанализировав данные отчета о доходах и расходах банка за 01.01.08 г. – 01.01.09 г. можно сделать вывод, что в течение периода происходит снижение доходности банка, т.е. если в 2008 году банк получил прибыли на сумму 163679063,8 тыс. тенге, то в течение периода она снизилась на 152339371,8 тыс. тенге или на 0,3% и составила 11339691,92 тыс. тенге. В общем, можно проследить положительную тенденцию деятельности банка. На данные изменения повлиял тот факт, что все доходы и расходы банка увеличились в течение отчетного периода.

На изменение всех доходов банка повлиял рост процентных и непроцентных доходов банка. Увеличение доходов, связанных с получением вознаграждения происходит на сумму 160457585,5 тыс. тенге или на 17,45% и составили на конец периода 1080154020 тыс. тенге. В структуре процентных доходов в 2009 году статья 4400 занимает наибольший удельный вес (44,59%). Наименьшее значение удельного веса занимает статья 4300 (0,15%).

Доходы, не связанные с получением вознаграждения увеличились на сумму 682561713,6 тыс. тенге или на 166,88% и к концу периода составили 1091586812 тыс. тенге. Данное изменение было обусловлено увеличением статьи 4950 на сумму 572759273,3 тыс. тенге. В структуре данных доходов эта статья занимает наибольший удельный вес (26,37%), а наименьший удельный вес у статьи 4850 (0,07%).

На положение, изменившее все расходы банка, повлиял рост процентных и непроцентных расходов. Рост расходов, связанных с выплатой вознаграждения происходит на сумму 98568906,5 тыс. тенге или на 12,22% и на конец периода составили 584105371,4 тыс. тенге. Это было обусловлено увеличением статьи 5090 на сумму 17601791,7 тыс. тенге или на 793,07% и на конец периода составили 19821248,54 тыс. тенге. В структуре данных расходов наибольший удельный вес занимает статья 5200 (17,64%), а наименьший удельный вес приходится на статью 5110 (0,01%).

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения в течение отчетного периода увеличились на сумму 913417867,1 тыс.тенге или на 141,27% и составили на конец периода 1560002504 тыс. тенге. Данное изменение было обусловлено значительным увеличением статей 5450, 5700, 5870, 5890, 5900, увеличение данных статей составило порядка более 100%. В структуре данных расходов наибольший удельный вес занимает статья 5450, которая в течение 2009 года увеличилась на 28,95% и к концу периода составила 44,62% от всей суммы расходов, не связанных с выплатой вознаграждения. Наименьший удельный вес в данной структуре занимает статья 5850 (0,01%).

Также хочется отметить, что подоходный налог в отчетном периоде снизился на сумму 16889182,06 тыс.тенге или на 50,9% и на 1 января 2009 года составляет 16293265,24 тыс. тенге. Чрезвычайные расходы на 01.01.08 г. составляют 459281 тыс.тенге, а на 01.01.09 г. отсутствуют.

В целом по анализу данных отчета о доходах и расходах банка можно проследить положительную тенденцию деятельности банка, то есть получение прибыли, которая обусловлена превышение доходов над расходами.

Таблица 3 - [Прибыльность отдельных операций банка](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_2.htm#2.6) В тыс.тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов | | | | Статьи расходов | | | | | Прибыльность операций | |
| № и название статьи | | Сумма на начало периода | Сумма на конец периода | № и название статьи | | | Сумма на начало периода | Сумма на конец периода | 2008 год | 2009 год |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | | | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 5330818 | 15428505 | 5020 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | | 83192 | 95447 | 64,079 | 161,645 |
| 4200 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам | 27417095 | 21297552 | 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | | 31161985 | 32544916 | 0,880 | 0,654 |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках | 19498061 | 23124501 | 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | | 12080199 | 16221092 | 1,614 | 1,426 |
| 4300 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам | 2808774 | 3246194 | 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | | 75139828 | 61306987 | 0,037 | 0,053 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам | 824952852 | 968312097 | 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | | 304674473 | 381100893 | 2,708 | 2,541 |
| 4465 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 5626295 | 6813426 | 5250 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | | 9591850 | 7136869 | 0,587 | 0,955 |
| Итого доходы от основной деятельности | | 919696435 | 1080154020 | Итого расходы по основной деятельности | | | 485536465 | 584105371 | 1,894 | 1,849 |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 220811789 | 206066464 | 5500 | | Расходы по дилинговым операциям | 162508148 | 132609506 | 1,359 | 1,554 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 82696105 | 92401362 | 5600 | | Комиссионные расходы | 16228318 | 15793197 | 5,096 | 5,851 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 17635331 | 31675502 | 5700 | | Расходы от переоценки | 25120540 | 66896158 | 0,702 | 0,474 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Окончание таблицы 3 | |  |  |  | |  |  |  |  |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки | 28820226 | 47696709 | 5730 | Реализованные расходы от переоценки | 27497133 | 48038003 | 1,048 | 0,993 | |
| 4850 | Доходы от продажи | 2393384 | 1501097 | 5850 | Расходы от продажи | 72567 | 150054 | 32,982 | 10,004 | |
| 4870 | Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц | 6431299 | 8190513 | 5870 | Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц | 2171824 | 8938394 | 2,961 | 0,916 | |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 33145888 | 109495001 | 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 45828700 | 120945750 | 0,723 | 0,905 | |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 13541589 | 15796519 | 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 203621 | 654609 | 66,504 | 24,131 | |
| 4920 | Прочие доходы | 3549488 | 6004372 | 5920 | Прочие расходы | 25885271 | 31050298 | 0,137 | 0,193 | |
| 4940 | Чрезвычайные доходы | 720360 | 0 | 5940 | Чрезвычайные расходы | 459281 | 0 | 1,568 |  | |
| Итого доходы от неосновной деятельности | | 409025099 | 1091586812 | Итого расходы от неосновной деятельности | | 646584637 | 1560002504 | 0,633 | 0,700 | |

Проанализировав данные таблицы 3, можно сделать вывод о том, что основная деятельность банка является убыточной, т.к. доходы банка, связанные с получением вознаграждения не превышают аналогичные расходы, также можно отметить отрицательную динамику прибыльности от основной деятельности, т.к произошло уменьшение данного показателя на 0,05 и на 2009 год он составил 1,849 коэффициента прибыльности основной деятельности.

Наиболее прибыльными операциями в составе основной деятельности банка являются операции по корреспондентским счетам (64,079), которые в течении отчетного периода увеличились в 2 и более раза и составили на 2009 год 161,645. Также можно отметить прибыльность по требованиям банка к клиентам со значением 2,541 и по вкладам, размещенным в других банках (1,426).

Неосновная деятельность банка убыточна, т.к. в течение отчетного периода непроцентные расходы превысили соответствующие доходы и на 2009 год данный показатель составил 0,700. Наиболее прибыльными операциями в составе неосновной деятельности банка являются операции по продажам, которые в течение отчетного периода снизились на 22,987 пункта и на конец составили 10,004. В 2009 году происходит увеличение доходов от переоценки на 0,755 пункта и составляет 5,851. Также можно отметить увеличение прибыльности, связанной с выплатой неустойки, со значением 24,131 на 2009 год.

Рентабельность (доходность) коммерческого банка – один из основных показателей, отражающий эффективность банковской деятельности, уровень рентабельности банка характеризуется показателями, рассматриваемыми в таблицах 4 и 5.

[Таблица 4 - Рентабельность банка](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_2.htm#2.7) на 01.01.08-01.01.09 гг. В тыс.тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Совокупные показатели, характеризующие рентабельность банковских операций | 01.01.08 г. | 01.01.09 г. | Изменение |
| К1 Коэффициент рентабельности капитала | 0,155 | 0,011 | 0,145 |
| К2 Коэффициент рентабельности активов | 0,019 | 0,001 | 0,018 |
| К3 Коэффициент достаточности капитала | 0,154 | 0,247 | -0,093 |
| К4 Коэффициент использования активов | 0,123 | 0,005 | 0,118 |
| К5 Коэффициент общей рентабельности (прибыльность доходов, маржа прибыли) | 8,189 | 8,159 | 0,029 |
| К6 Мультипликатор чистой стоимости собственного капитала | 0,050 | 0,056 | -0,006 |
| К7 Уровень процентной маржи | 46184135 | 60849390 | 14665255 |

Основными показателями доходности банка, является показатель, отражающий отдачу собственного капитала. На 2008 год он характеризует прибыль в объеме 155 тыс. тенге, приходящуюся на 1000 тыс. тенге собственных средств, но в течение отчетного периода произошло значительное снижение данного показателя, а именно на 0,145 пункта, что является отрицательной тенденцией в деятельности банка. Для выявления факторов повлиявших на снижение данного показателя используется факторная модель, которая выглядит следующим образом (1):

К1=К2\*К3=К4\*К5\*К6 (1)

Данное соотношение означает, что рентабельность капитала (К1) находится в прямой зависимости от работоспособности активов (К2) и в обратной зависимости от достаточности собственного капитала (К3).

У банка оптимальный уровень отношения собственного капитала к активам, который за отчетный период незначительно увеличился и составил на 2009 год 24,7%, при этом низкий удельный вес собственных ресурсов банка в структуре пассивов увеличивает общую стоимость ресурсов для банка и следовательно уменьшает прибыльность.

Общая динамика мультипликатора чистой стоимости капитала свидетельствует об увеличении сумму активов, обеспеченных собственными средствами банка.

Небольшое значение рентабельности активов (0,001) свидетельствует об умеренно-рисковой политике банка при размещении своих активов, причем имеет место снижения данного показателя на 0,018 пункта, что привело к снижению степени прибыльности капитала.

Факторный анализ рентабельности активов позволяет выявить факторы, повлиявшие на столь низкое значение процента прибыли на активы и их снижения. Для этого используется следующая формула:

К2=К4\*К5 (2)

Данное соотношение свидетельствует о прямой зависимости между прибыльностью активов и долей прибыли в доходах банка, а также доходностью активов.

Анализируемый банк в течении отчетного периода неэффективно размещает свои активы, что характеризует снижение показателя К4 на 11,8%.

Показатель прибыльности доходов банка или общий уровень рентабельности банка на 2008 год показывает объем прибыли, а именно 123 тыс. тенге приходится на 1000 тыс. тенге всех доходов банка и снижение его на 0,029 пункта отражает неспособность банка в полной мере контролировать свои расходы. Подтверждением этого является значительное увеличение всех расходов банка в течение отчетного периода по сравнению со всеми доходами

Положительная динамика уровня процентной маржи составила 3%, что свидетельствует об увеличении доходности вложения средств банка и отсутствии необходимости срочного или значительного изменения процентной ставки, объема и структуры доходности активов и обязательств, а небольшую величину этого показателя можно объяснить увеличением активов.

Таблица 5 - [Анализ доходности кредитной организации](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_2.htm#2.8) на 01.01.08-01.01.09 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора | Сумма на начало периода | Сумма на конец периода | Изменение |
| Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) | 0,023 | 0,003 | 0,02 |
| Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) | 0,19 | 0,03 | 0,16 |

По анализу доходности кредитной организации можно сделать следующий вывод, что ROA в отчетном периоде по сравнению с базисным уменьшился на 2 тыс. тенге приходящиеся на 1000 тыс. тенге доходности активов. Это связано с тем, что чистый доход до уплаты подоходного налога уменьшился по сравнению с базисным на 85,96%, а активы банка в отчетном периоде увеличились. На данное увеличение активов повлияла статья 1700 (начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения), темп прироста которой составил 73,23%.

Доходность собственного капитала банка увеличилась на 16 тыс. тенге, т.к. доход до уплаты подоходного налога уменьшился, а капитал банка увеличился. На увеличение капитала повлияла статья 3100 (дополнительный капитал), которая в отчетном периоде составила 30,81%

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Анализ достаточности собственных средств проведен с использованием таблиц 6 и 7.

Таблица 6 - [[Состав капитала кредитной организации](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_3.htm#3.3)](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_3.htm#3.2)  на 01.01.08-01.01.09 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав капитала кредитной организации | Сумма на начало периода | Сумма на конец периода | Прирост, в % |
| Капитал 1-го уровня | 568432405 | 578724763,3 | 1,81 |
| Уставный капитал | 695754968 | 753086488,6 | 8,24 |
| Капитал 2-го уровня | 284216203 | 289362382 | 1,81 |
| Субординированный долг | 341067708 | 416354382,2 | 22,07 |
| Капитал 3-го уровня | 56851505,29 | 126992000,5 | 123,38 |
| Инвестиции | 164628624 | 235905097,3 | 43,30 |
| Всего расчетный собственный капитал | 744871489 | 759174048,2 | 1,92 |

[Таблица 7 - Анализ показателя достаточности капитала](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_3.htm#3.1) на 01.01.08-01.01.09 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.08 г. | 01.01.09 г. | Изменение |
| k1 достаточность собственного капитала | 0,047 | 0,039 | -0,008 |
| k2 достаточность собственного капитала | 1,916 | 0,676 | -1,240 |
| Отношение расчетного собственного капитала к ссудному портфелю | 0,122 | 0,127 | 0,005 |
| Отношение расчетного собственного капитала к сформированным провизиям по ссудному портфелю | 2,973 | 3,030 | 0,057 |
| Отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам | 0,336 | 0,307 | -0,029 |
| Отношение расчетного собственного капитала к безнадежным кредитам | 4,061 | 12,109 | 8,048 |

[Таблица 8 – Активы банка, взвешенные с учетом принимаемого риска](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_3.htm#3.6) В тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Активы банка | Сумма | | Степень риска в процентах | Активы банка, взвешенные по степени кредитного риска вложений | |
|  | I группа |  |  |  | 2008 | 2009 |
| 1000 | Деньги | 149620665 | 149538185 | 0 | 0 | 0 |
| 1010 | Аффинированные драгоценные металлы | 11949237 | 303086 | 0 | 0 | 0 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 588725528 | 457115768 | 0 | 0 | 0 |
| 1100 | Требования к Национальному Банку РК | 7348200 | 24427400 | 0 | 0 | 0 |
| 1150 | Банкноты национальной валюты до выпуска в обращение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1250 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 465854123 | 402065136 | 0 | 0 | 0 |
| Сумма | | 1223497753 | 1033449576 |  | 0 | 0 |  |
| II группа | |  |  |  |  |  |
| 1200 | Ценные бумаги,  предназначенные для  торговли | 364036433 | 290341700 | 20 | 72807286,5 | 58068340,05 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 54068542 | 29370415 | 20 | 10813708,36 | 5874083 |
| 1320 | Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 76031002 | 76044093,1 | 20 | 15206200,36 | 15208818,62 |
| 1450 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 200679822 | 212584732 | 20 | 40135964,45 | 42516946,42 |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 67238430 | 100959881 | 20 | 13447685,96 | 20191976,26 |
| 1550 | Расчеты по платежам | 413940 | 253841,46 | 20 | 82788,092 | 50768,292 |

Окончание таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма |  | 762468169 | 709554663 |  | 152493633,7 | 141910932,6 |
|  | III группа |  |  |  |  |  |
| 1700 |  | 226306638 | 392027550 | 50 | 113153319 | 196013774,8 |
| 1810 |  | 4248166 | 8442114,62 | 50 | 2124083,05 | 4221057,31 |
| 1830 |  | 349344 | 1126515,32 | 50 | 174672,19 | 563257,66 |
| 1890 |  | 71284193 | 137808002 | 50 | 35642096,67 | 68904001,1 |
| Сумма |  | 302188342 | 539404182 |  | 151094170,9 | 269702090,9 |
|  | IV группа |  |  |  |  |  |
| 1400 |  | 5964286574 | 5865770203 | 100 | 5964286574 | 5865770203 |
| 1600 |  | 6258402 | 15220934,2 | 100 | 6258402 | 15220934,2 |
| 1610 |  | 0 | 6280614,58 | 100 | 0 | 6280614,58 |
| 1650 |  | 130101063 | 177996358 | 100 | 130101063 | 177996358,1 |
| 1790 |  | 28611912 | 12446020,8 | 100 | 28611912 | 12446020,78 |
| 1850 |  | 63685070 | 108538950 | 100 | 63685070 | 108538950,2 |
| Сумма |  | 6192943022 | 6186253081 |  | 6192943022 | 6186253081 |
|  | V группа |  |  |  |  |  |
| 1470 |  | 164628624 | 235905097 | 150 | 246942936,5 | 353857645,9 |
| Сумма |  | 164628624 | 235905097 |  | 246942936,5 | 353857645,9 |
| Итого |  | 8645725909 | 8704566599 |  | 6743473763 | 6951723751 |

Для целей взвешивания активов, по степени риска активы уменьшаются сумму созданных по ним специальных резервов (провизии).

Выше стоящие таблицы содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

На основе вышеизложенных данных (Таблица 6), можно сделать вывод, что за период 01.01.08 г. – 01.01.09 г. в целом расчетный собственный капитал банка увеличился на 1,92% и в конце периода он составил 759174048,2 тыс. тенге.

Данное изменение было обусловлено увеличением капитала 2-го уровня на 1,81%, который на конец периода составил 289362382 тыс. тенге. Так же на изменение суммы расчетного капитала повлиял рост субординировванного долга и инвестиций на 22,07% и 43,30% соответственно.

Наибольшее увеличение происходит у капитала 3-го уровня, который в течении отчетного периода увеличился на 123,38%, в 2009 году его сумма составила 126992000,5 тыс. тенге. Небольшое увеличение в расчетном собственном капитале происходит у капитала 1-го уровня, лишь на 1,81%.

Проанализировав показатели достаточности капитала банка (Таблица 7), можно сделать вывод, что показатель, характеризующий достаточность собственных средств (к1), в течении отчетного периода снизился на 0,008 пункта и на 2009 г.составляет 0,039, что говорит о несоответствии с пруденциальными нормативами, т.е. недостаточности собственных средств. Снижение достаточности капитала связано со значительным увеличением инвестиций (на 43%). Показатель, характеризующий достаточность собственных средств с учетом риска (к2) также снизился, снижение составляет 1,240 пункта. Данный показатель соответствует пруденциальным нормативам, что характеризует достаточность собственного капитала. Данный факт подтверждают следующие показатели: показатель, характеризующий отношение расчетного собственного капитала к ссудному портфелю увеличился на 0,005 пункта, и на конец периода составил 0,127, изменение было обусловлено одновременным увеличением расчетного капитала и ссудного портфеля.

Отношение расчетного собственного капитала к сформированным провизиям по ссудному портфелю увеличилось на 0,057 пункта и на 2009 год составило 3,030. Увеличение происходит за счет снижения в 2009 г.провизий по ссудному портфеля примерно в 2 раза. Отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам снизилось на 0,291 и на конец периода составило 0,307. Данное изменение было обусловлено увеличением суммы по сомнительным кредитам на 5%. Отношение собственного расчетного капитала к безнадежным кредитам увеличилось на 8,048 пункта, и в 2009 году составило 12,109. Увеличение связано с увеличением расчетного капитала и суммы по безнадежным кредитам.

Проанализировав данные активов (Таблица 8), взвешенных с учетом принимаемого риска можно сделать вывод, что сумма данных активов в отчетном периоде увеличилась примерно на 3% и в 2009 составила 6951723751 тыс. тенге. Наибольшую долю в структуре данных активов занимают 3,4,5 группы. Активы 3 группы в течении отчетного периода увеличились примерно на 70% и в 2009 составили 269702090,9 тыс. тенге. 5-я группа увеличилась на 43% и в конце периода составила 353857645,9 тыс. тенге. Наименьшая доля активов с учетом риска приходится на активы 2 группы, которые в течение периода также увеличились, и в 2009 составляют 141910932,6 тыс. тенге. Исходя из вышеизложенных данных можно сказать, что банк, стремясь получить высокую прибыль, придерживается рискованной политики, которую характеризует наибольший удельный вес 3,4,5 групп активов банка, взвешенных по степени кредитного риска.

Анализ риска понесения банком финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком, в т.ч. вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами банка (кредитного риска) рекомендуется проводить с использованием следующей таблицы 9.

Совокупность предоставленных кредитов составляет кредитный (ссудный) портфель банка. Поэтому всего ссудный портфель будет определен, как совокупность таких статей по балансу банка: 1300+1320+1400.

Исходя из данных таблицы 9, можно определить суммы стандартных, сомнительных и безнадежных кредитов и показать полученные абсолютные и относительные показатели в динамике (найти изменение).

Проанализировав данные классификации ссуд банка по группам риска (Таблица 9), можно сделать следующий вывод, что в течение 01.01.08 г. – 01.01.09 г. ссудный портфель банка снизился на 123201406,4 тыс. тенге и в 2009 году он составил 5971184711 тыс. тенге. На данное изменение повлияло уменьшение стандартных и безнадежных ссуд. Наибольший удельный вес в структуре ссудного портфеля занимают кредиты стандартной и сомнительной категории. Стандартные кредиты в течении периода снизились на 111255684,7 тыс. тенге или на 3,05% и в 2009 году они составили 3616746580 тыс. тенге. Кредиты сомнительной категории в 2009 году уменьшились на 350198696,7 тыс. тенге или на 5,01% и на 01.01.2009 они составляют 2174705472 тыс. тенге. Таким образом банк имеет достаточно качественный ссудный портфель. Наименьший удельный вес приходится на безнадежные кредиты, сумма которых снизилась на 115741605,6 тыс. тенге или на 1,96% и концу периода составила 179732659,8 тыс. тенге.

Согласно требованиям АФН в момент выдачи кредита банк в обязательном порядке создает резерв на возможные потери по ссудам. Данный резерв обеспечивает банку более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избежать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь по ссудам.

Размер провизий по кредитам банка, предоставленным юридическим и физическим лицам, составляет:

1. по стандартным – 0 %;
2. по сомнительным 1, 2, 3, 4, 5-ой категории – 5 %, 10 %, 20 %, 25 % и 50 % соответственно от суммы основного долга;
3. по безнадежным – 100 % от суммы основного долга.

Расчет провизии по ссудному портфелю банка за период 01.01.08-01.01.09 гг. представлен в таблице 10.

Проанализировав данные о сформированной провизии по ссудному портфелю, можно сделать вывод, что провизии по ссудному портфелю снизились на 232033054,2 тыс. тенге и в 2009 году они составили 250550910 тыс. тенге. На данное изменение повлиял рост провизий по сомнительным кредитам на 111289471,6 тыс. тенге или на 13% и на 01.01.09 г. они составляют 187853471 тыс. тенге. Это изменение по сомнительным кредитам было обусловлено значительным уменьшением провизий по сомнительным ссудам 3, 4 и 5-й категории (10%, 2% и 7% соответственно). Провизии по безнадежным кредитам снизились на 120743582,7 тыс. тенге или 13% и в 2009 составили 62697439,5 тыс. тенге. Таким образом снижение провизий ссудному портфелю связано со снижением суммы ссудного портфеля.

[Таблица 9 - Классификация ссуд по группам риска](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica_4.htm#4.4) на период 01.01.08 - 01.01.09 гг. В тыс.тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав ссудного портфеля | 01.01.08 г. | | 01.01.09 г. | | Изменение | |
| сумма основного долга, в тыс. тенге | в % к итогу | сумма основного долга, в тыс. тенге | в % к итогу | сумма основного долга, в тыс. тенге | в % к итогу |
| Стандартные | 3505490895 | 57,52 | 3616746580 | 60,57 | 111255684,7 | 3,05 |
| Сомнительные | 2524904169 | 41,43 | 2174705472 | 36,42 | -350198696,7 | -5,01 |
| Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей | 1938014785 | 31,8 | 1016892756 | 17,03 | -921122029,1 | -14,77 |
| Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 265105796,1 | 4,35 | 263329245,8 | 4,41 | -1776550,351 | 0,06 |
| Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 245603760,5 | 4,03 | 694448781,9 | 11,63 | 448845021,4 | 7,6 |
| Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 26815298,92 | 0,44 | 91956244,56 | 1,54 | 65140945,64 | 1,1 |
| Сомнительные 5 категории | 49364527,55 | 0,81 | 108078443,3 | 1,81 | 58713915,72 | 1 |
| Безнадежные | 63991054,24 | 1,05 | 179732659,8 | 3,01 | 115741605,6 | 1,96 |
| Всего ссудный портфель | 6094386118 | 100 | 5971184711 | 100 | -123201406,4 | -5,01 |

Таблица 10 – Сформированные провизии по ссудному портфелю на 01.01.08-01.01.09 гг. В тыс.тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав ссудного портфеля | Норматив провизии | 01.01.08 г. | | 01.01.09 г. | | Изменение | |
| сумма провизии, в тыс. тенге | в % к итогу | сумма провизии, в тыс. тенге | в % к итогу | сумма провизии, в тыс. тенге | в % к итогу |
| Стандартные | 0 | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Сомнительные |  | 299142942,6 | 61,99 | 187853471 | 74,98 | -111289471,6 | 13 |
| Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей | 5 | 51893697,79 | 10,75 | 94941836,9 | 37,89 | 43048139,12 | 27 |
| Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 10 | 26876242,78 | 5,57 | 25974653,5 | 10,37 | -901589,2848 | 5 |
| Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 20 | 141755421,1 | 29,37 | 48127748,8 | 19,21 | -93627672,33 | -10 |
| Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 25 | 23463386,55 | 4,86 | 6568303,18 | 2,62 | -16895083,37 | -2 |
| Сомнительные 5 категории | 50 | 55154194,37 | 11,43 | 12240928,7 | 4,89 | -42913265,71 | -7 |
| Безнадежные | 100 | 183441022,1 | 38,01 | 62697439,5 | 25,02 | -120743582,7 | -13 |
| Всего провизий по ссудному портфелю |  | 482583964,7 | 100 | 250550910 | 100 | -232033054,2 |  |

Под ликвидностью понимается способность банка своевременно выполнять свои обязательства. Возможность потери такой способности называется риском ликвидности.

Анализ риска недостатка средств для выполнения принятых на себя обязательств (риска ликвидности) рекомендуется проводить с помощью следующей таблицы 11.

Таблица 11 - Ликвидность банка за период 01.01.08-01.01.09 гг. В тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Значение коэффициента ликвидности | | |
| 01.01.08 г. | 01.01.09 г. | Изменение |
| к4 текущая ликвидность | 0,703 | 0,650 | -0,053 |
| к5 краткосрочная ликвидность | 0,145 | 0,119 | -0,026 |

Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение высоколиквидных активов банка к размеру обязательств до востребования (3):

(3)



В размер обязательств до востребования включаются все обязательства до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов, а также займы «овернайт», полученные от банков, и вклады, привлеченные банком на одну ночь и срочные обязательства с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц, аффинированных драгоценных металлов.

Высоколиквидные активы включают:

- наличные деньги;

- аффинированные драгоценные металлы;

- государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания», ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

- вклады до востребования в Национальном Банке, в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

- вклады, размещенные на одну ночь в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

- государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного [постановлением](file:///C:\\..\\..\\..\\LAWYER\\USER0\\J5Temp\\Kit-Maximum(24.01.2008)\\030032\\jl:30050893.0) Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 128 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4717) (далее – постановление № 128);

- облигации иностранных эмитентов, имеющие минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных [постановлением](file:///C:\\..\\..\\..\\LAWYER\\USER0\\J5Temp\\Kit-Maximum(24.01.2008)\\030032\\jl:30107796.0) № 128;

- срочные депозиты в Национальном Банке со сроком погашения до 7 дней;

- займы «овернайт», предоставленные банкам - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже «ВВВ-» рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов, за исключением ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа или переданных в залог или обремененных иным образом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Коэффициент срочной ликвидности банка k5 рассчитывается как отношение краткосрочных активов банка к размеру краткосрочных обязательств (4):

(4)



В расчет краткосрочных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы (Высоколиквидные активы + Активы со сроком менее 1 года).

В расчет срочных обязательств включаются все обязательства, по которым установлен срок осуществления расчетов.

Обязательства до востребования, а также займы «овернайт», полученные от банков, и вклады, привлеченные от банков на одну ночь не включаются в расчет срочных обязательств.

Проанализировав данные ликвидности банка (таблица 11) за период 01.01.08 – 01.01.09 гг., можно сделать вывод, что текущая ликвидность банка (к4) за отчетный период снизилась на 0,050 пункта и в конечном итоге составила 0,650. Данное изменение было обусловлено снижением высоколиквидных активов банка. Данный показатель соответствует пруденциальным нормативам, что говорит о том, что банк может своевременно и оперативно управлять своими активами, т. е. платежеспособностью. Краткосрочная ликвидность банка (5) в 2009 году снизилась на 0,030 пункта и в отчетном периоде составила 0,110. Данное изменение было обусловлено снижением краткосрочных активов и увеличением краткосрочных обязательств. Данный показатель не соответствует пруденциальным нормативам, это означает, что в краткосрочном периоде платежеспособность банка очень низкая, т. е. банк не может своевременно исполнять обязательства перед своими клиентами.

**3 Андеррайтинг как основа инвестиционного банкинга**

С развитием экономики Казахстана и ростом производства перед компаниями, работающими в стране, все чаще встает вопрос привлечения дополнительных денежных средств. Еще совсем недавно единственным решением этой проблемы для руководителей компаний было привлечение денег посредством банковского займа. Не всегда этот способ был удобным — условия банковского займа не отличаются особой гибкостью, как по ставкам вознаграждения, так и по дополнительным требованиям, таким, например, как наличие залогового имущества.

С развитием казахстанского рынка ценных бумаг у компаний появились новые пути для привлечений инвестиций, к примеру, возможность выпускать ценные бумаги, тем самым привлекая деньги на фондовый рынок.

Выпуск акций или облигаций стал для казахстанских компаний альтернативой, способной заменить банковские займы. Фактом, подтверждающим эту тенденцию, может стать рост таких секторов РЦБ, как рынок акций и рынок корпоративных облигаций. К примеру, объем казахстанского рынка акций в 2008 году составил 4 026,6 млн. долларов. По отношению к объемам 2007 года рост этого сектора за год составил 287%. Достаточно быстрыми темпами развивается и сектор корпоративных облигаций. Увеличение объемов этого сегмента рынка в 2008 году по отношению к 2007 году составило 75,7%. Необходимо добавить, что пока не все компании, являющиеся потенциальными эмитентами, представляют себе схему выпуска ценных бумаг и те функции, которые выполняют в этом процессе профессиональные консультанты.

Остановимся более подробно на том, как именно происходит процесс привлечения денежных средств на фондовом рынке. Первоначально компании нужно определить, в какой форме наиболее оптимально привлекать денежные средства — будет ли это выпуск акций или же облигационный займ.

Как известно, выпуск акций — это привлечение инвестиций посредством размещения части акционерного капитала компании, т. е. привлечение денежных средств через предоставление инвесторам возможности долевого участия в бизнесе.

Облигационный займ — это форма долгового обязательства компании, с той лишь разницей, что кредитором выступает не банк, как в случае с банковским кредитом или лизингом, а широкий круг инвесторов, оперирующих на фондовом рынке.

На первом этапе - этапе определения формы внешнего инвестирования - рекомендуется привлекать финансовых консультантов.

Финансовый консультант - организация, осуществляющая консультирование эмитента ценных бумаг, которые предполагаются к включению в официальный список Казахстанской фондовой биржи или же официальный список специальной торговой площадки Регионального финансового центра г. Алматы. Финансовый консультант поможет выбрать наиболее подходящий способ привлечения инвестиций для данного эмитента, а в случае с облигациями - определить структуру и условия выпуска. К выбору финансового консультанта необходимо подойти очень серьезно, так как именно этот участник рынка ценных бумаг определяет первоначальный этап размещения. К примеру, если финансовый консультант не обладает должной степенью профессионализма и не сможет определить наиболее оптимальные для эмитента условия облигационного выпуска, в дальнейшем разместить этот выпуск облигаций будет сложнее. Более того, именно финансовый консультант начинает работу по формированию отношений между эмитентом и инвесторами, которую потом продолжит андеррайтер.

Помимо финансового консультанта эмитенту также потребуются маркет-мейкер и андеррайтер.

Маркет-мейкер — это член фондовой биржи, признанный фондовой биржей в качестве маркет-мейкера и принявший на себя обязательство постоянно объявлять и поддерживать котировки по ценным бумагам в соответствии с внутренними документами фондовой биржи.

За завершающий этап организации облигационного займа, а именно размещение ценных бумаг, отвечает андеррайтер.

Андеррайтер — это профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности и оказывающий услуги эмитенту по выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг. По своей сути андеррайтер является посредником между эмитентом и инвесторами. Иногда функции андеррайтера может выполнять так называемый эмиссионный консорциум.

Эмиссионный консорциум — объединение андеррайтеров, созданное на основе договора о совместной деятельности в целях оказания услуг эмитенту по выпуску и размещению ценных бумаг.

Надо заметить, что в условиях казахстанского рынка ценных бумаг андеррайтер зачастую сочетает в себе функции и финансового консультанта, и маркет-мейкера. Такой комплексный подход способствует тому, что успешность выпуска, как правило, во многом зависит именно от андеррайтера. Являясь представителем эмитента, андеррайтер способствует формированию имиджа эмитента и его ценных бумаг в глазах инвесторов.

Что касается самого процесса размещения, то, согласно казахстанскому законодательству, существуют два основных способа размещения, в зависимости от вида заключенного соглашения между андеррайтером и эмитентом.

Способ «наилучших усилий» — андеррайтер обязуется приложить все возможные для него усилия по размещению выпуска эмиссионных ценных бумаг путем их предложения инвесторам. В этом случае риск того, что часть ценных бумаг может быть не размещена, в большей степени несет эмитент.

Способ «твердых обязательств» — в этом случае андеррайтер выкупает у эмитента весь выпуск эмиссионных ценных бумаг в целях их последующей продажи другим инвесторам. В этом случае риск неразмещения полностью берет на себя андеррайтер. Услуги андеррайтера (эмиссионного консорциума) способом «твердых обязательств» может осуществлять только инвестиционная компания.

Дополнительным условием является обязательное закрепление данных функций во внутренних документах инвестиционной компании, регламентирующих порядок предоставления указанного вида услуг. Добавим, что андеррайтер для размещения ценных бумаг может использовать не только эти два способа, но также применить их комбинацию, если он посчитает, что подобная схема будет способствовать более успешному размещению. Представленные выше определения образуют основу понятия «андеррайтинг».

Андеррайтинг выпуска ценных бумаг - деятельность по размещению ценных бумаг профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

Андеррайтинг выпуска ценных бумаг осуществляется на основе договора андеррайтинга, заключаемого между эмитентом и профессиональным участником рынка ценных бумаг (андеррайтером) и устанавливающего форму, порядок и условия осуществления андеррайтинга в отношении выпуска ценных бумаг.

Процедура андеррайтинга помогает быстрее найти инвестора, скоординировав финансовые потоки предложения и спроса.

Как показывает отечественный и зарубежный опыт правильно подготовить и эффективно разместить выпуск ценных бумаг могут только профессионалы фондового рынка. К ним относятся специалисты, занимающиеся размещением выпусков ценных бумаг на первичном рынке и непосредственно относящихся к процедуре андеррайтинга.

Андеррайтинг (от англ. underwriting — подписание) — распространенный метод размещения ценных бумаг новых выпусков на первичном рынке инвестиционными компаниями, банками и крупными брокерскими фирмами; также называется и сам договор на размещение ценных бумаг между гарантом и эмитентом.

Возможны следующие условия андеррайтинга:

- [андеррайтер](http://slovari.yandex.ru/dict/economic/article/ses1/ses-0205.htm), инвестиционная компания, выкупает у эмитента весь выпуск ценных бумаг по фиксированной цене и перепродает его другим инвесторам;

- инвестиционная компания обязуется выкупить у эмитента недоразмещенную часть выпуска ценных бумаг;

- инвестиционная компания обязуется приложить максимум усилий по размещению ценных бумаг без принятия обязательств по выкупу недоразмещенной их части.

Существуют следующие виды андеррайтинга: - андеррайтинг «на базе твердых обязательств»; - андеррайтинг «на базе лучших условий»; - андеррайтинг «стэнд-бай»; - андеррайтинг на принципах «все или ничего»; - андеррайтинг с авансированием и без авансирования эмитента; - конкурентный андеррайтинг.

Андеррайнинг «на базе твердых обязательств» по условиям договора с эмитентом несет твердые обязательства по выкупу всего или части выпуска по фиксированным ценам. При этом в случае, если часть выпуска бумаг окажется неразмещенной на первичном рынке, то андеррайтер обязан ее приобрести. Беря на себя эти обязательства, андеррайтер тем самым рискует потерей не только репутации, но и собственных средств. Например, биржевой финансовый кризис, разразившийся в 1997г., совпал с резким понижением курсовой стоимости ценных бумаг на вторичных рынках Японии, Южной Кореи и других стран, соответственно андеррайтеры понесли крупные потери.

Несколько иной характер договора имеет андеррайтинг «на базе лучших традиций». В этом случае по условиям соглашения с эмитентом андеррайтер обязуется приложить максимум усилий для размещения ценных бумаг. При этом финансовую ответственность он несет по выкупу нераспространенных частей эмиссии. Тем самым все финансовые риски полностью ложатся на эмитента.

Андеррайтинг «стэнд-бай» – это форма андеррайтинга, при которой андеррайтед обязуется выкупить для последующего размещения часть невыкупленной эмиссии старыми акционерми или теми, кто приобрел у них это право.

Андеррайтинг на принципах «все или ничего». Согласно этого вида посредничества андеррайтер обязуется полностью разместить эмиссию. Действие договора прекращается, если андеррайтеру не удается выполнить свои обязательства.Эмитент должен заключить договор на комплекс услуг по размещению ценных бумаг с авансированием его или без авансирования. При всех прочих условиях андеррайтер в лице инвестиционного фонда или компании может выдать аванс за взятые им для размещения ценные бумаги, а может и не включать в условия договора эти обязательства, т.е. обходиться без авансирования.

Конкурентный андеррайтинг. Суть его заключается в подготовке эмиссии и ее выкупе на основе конкуренции разных андеррайтеров. Договор с эмитентом заключает тот андеррайтер, который предложит лучшие ценовые и иные условия по сравнению с конкурентами.

Процесс взаимодействия эмитента и андеррайтера при размещении ценных бумаг и заключении соответствующего договора во многом зависит от результатов анализа складывающейся ситуации, определяющих:

- объем денежных средств, привлекаемый путем публичного выпуска акций;

- выбор наиболее подходящего для данных условий эмитента типа акций, а также связанных с ними прав;

- выбор андеррайтеров или их группы, которые могли бы лучшим образом разместить предполагаемые ценные бумаги в соответствии с приданными им полномочиями;

- все затраты выпуска, включая плату за юридическое сопровождение, аудиторскую проверку эмитента и т.д.;

- цену предложения, по которой новый выпуск будет размещаться.

В ряде случаев андеррайтер берет опцион на подписку, т.е. право купить выпуск у эмитента. Такое право он реализует в случае, если найдет покупателей на ценные бумаги. Естественно, дилер также может самостоятельно приобрести часть выпуска, а на остаток – взять опцион.

Указанные задачи отчасти легко решаются, если ценные бумаги эмитента находятся в обращении. Тогда, к примеру, рыночная цена вновь размещаемых бумаг может условно быть принята на уровне уже размещенных фондовых инструментов. Соответственно договором эмитента и андеррайтера могут быть оговорены условия, что цена предложения не должна быть ниже определенного уровня с тем, чтобы избежать распродажи выпуска по демпинговым ценам.

Существуют также другие обязательства, заставляющие корпорацию-эмитента занижать цену первоначального предложения ценных бумаг. К ним следует отнести: экономическую обстановку в стране; прогрессивность развития предприятий отрасли; ситуации, складывающиеся на биржевых и внебиржевых рынках; тактику и стратегию инвесторов.

Первоначальное предложение является первым публичным или внесезонным предложением, в котором, как правило, сначала цены занижены, а затем завышены. Последнее обстоятельство заставляет руководство корпораций-эмитентов выпускать новые ценные бумаги. Опубликованные предложения служат для потенциальных инвесторов поводом к пересмотру оценок стоимости бумаг. Причем, как показали исследования американских специалистов, цены, к примеру, акций промышленных компаний уменьшаются больше, чем акций предприятий социальной сферы, которые чаще объявляют о новых предложениях.

Как показывает зарубежная практика участия андеррайтеров в подготовке к эмиссии ценных бумаг и их размещении, большую часть, примерно 70-80% всего выпуска размещает инвестиционная компания (синдикат), а оставшиеся 20-30% выпуска приходятся непосредственно на эмитента.

Разница между ценой покупки у эмитента и ценой продажи бумаг колеблется от 1% (крупная известная, кредитоспособная инвестиционная компания) до примерно 25% (маленькая венчурная компания). Технологии андеррайтинга постоянно развиваются и совершенствуются. К примеру, сейчас первостепенное значение приобретают вопросы культуры отношений эмитента с инвесторами (Investors Relations, IR). Сегодня IR — это отдельное направление в бизнесе, соединяющее в себе как андеррайтинг, так и PR. Справедливости ради надо заметить, что в Казахстане пока нет профессиональных IR-агентств, и зачастую презентация эмитента и построение отношений с инвесторами ложатся на плечи или самого эмитента, или андеррайтера, с которым он сотрудничает. Необходимо, чтобы эмитент понимал всю важность и необходимость работы андеррайтера и активно сотрудничал с ним в процессе размещения ценных бумаг. Без взаимодействия эмитента и андеррайтера успешное размещение невозможно. Важность взаимодействия эмитента и андеррайтера, участвующего в выпуске, также очень хорошо проявляется, когда перед консультантами встает вопрос построения отношений внутри самой компании привлекающей инвестиции. Необходимо, чтобы целесообразность привлечения инвестиций, как одного из этапов развития бизнеса понимали не только руководители компании и топ-менеджмент, но и руководители подразделений, рядовые сотрудники. Для инвесторов всегда будет более привлекательна та компания, коллектив которой представляет собой команду единомышленников, нежели некое определенное количество сотрудников, слабо представляющих себе стратегические цели развития компании.

Как показывает отечественный и зарубежный опыт правильно подготовить и эффективно разместить выпуск ценных бумаг могут только профессионалы фондового рынка. К ним относятся специалисты, занимающиеся размещением выпусков ценных бумаг на первичном рынке и непосредственно относящихся к процедуре андеррайтинга.

Андеррайтинг (от англ. underwriting — подписание) — распространенный метод размещения ценных бумаг новых выпусков на первичном рынке инвестиционными компаниями, банками и крупными брокерскими фирмами; также называется и сам договор на размещение ценных бумаг между гарантом и эмитентом.

В нашей стране механизм размещения ценных бумаг с помощью андеррайтинга и инвестиционных компаний только начинает складываться. Притом, что в Казахстане не сформировалась еще сеть крупных компаний по ценным бумагам, а также соответственно услуг по операциям, существуют законодательно разрешаемые предпосылки для более широкого развития андеррайтинга.

**Заключение**

Анализ финансового состояния играет ключевую роль в общей системе управления коммерческим банком, позволяет корректировать и улучшать финансовые показатели.

Важнейшей перспективой развития анализа финансового состояния банка должно стать совершенствование методик анализа. Совершенствование методик анализа должно происходить на базе накопления опыта межбанковского кредитования у отечественных банков.

Цель финансового анализа в коммерческом банке - установление его надежности как контрагента для других банков.

Основными задачами анализа деятельности коммерческого банка является:

- определение источников, качества и устойчивости банковских доходов;  
- определение выполнения всех требований по ликвидности;  
- поддержание уровня адекватности и достаточности капитала банка.

Финансовый анализ, как составная часть управления его операциями, включает:

- определение выполнения экономических нормативов, установленных Национальным банком Казахстана;

- определение и анализ показателей эффективности управления собственными средствами банка;

- анализ показателей, определяющих стоимость собственных и привлеченных средств;

- определение и анализ показателей, характеризующих процесс управления активами и пассивами банка в целом и управление отдельными видами его активных операций (в основном операции на МВРУ, а так же операции с государственными и корпоративными ценными бумагами) с учетом обеспечения ликвидности вложенных в него средств;

- анализ факторов, влияющих на финансовое состояние и результаты деятельности банка;

- проведение расчетов, связанных с определением доходности различных финансовых инструментов, как на этапе их планирования, так и при текущем управлении.

Как показывает отечественный и зарубежный опыт правильно подготовить и эффективно разместить выпуск ценных бумаг могут только профессионалы фондового рынка. К ним относятся специалисты, занимающиеся размещением выпусков ценных бумаг на первичном рынке и непосредственно относящихся к процедуре андеррайтинга.

Андеррайтинг (от англ. underwriting — подписание) — распространенный метод размещения ценных бумаг новых выпусков на первичном рынке инвестиционными компаниями, банками и крупными брокерскими фирмами; также называется и сам договор на размещение ценных бумаг между гарантом и эмитентом.

В нашей стране механизм размещения ценных бумаг с помощью андеррайтинга и инвестиционных компаний только начинает складываться. Притом, что в Казахстане не сформировалась еще сеть крупных компаний по ценным бумагам, а также соответственно услуг по операциям, существуют законодательно разрешаемые предпосылки для более широкого развития андеррайтинга.

**Список использованной литературы**

1 Бабичева Ю.А. Банковское дело: Справ, пос. – М: Экономика, 1994. – 224 с.

2 Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков – М.: Банки и биржи, 1996. – 467 с.

3 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник.–М.: «Логос», 1999.–343с.

4 Валравен К. Управление рисками коммерческих банков – Вашингтон: ИЭР Мирового банка, 1996. – 214 с.

5 Джозеф Ф. Синки мл. Управление финансами в коммерческих банках – М., 1994. – 952 с.

6 Долан Э.Дж., Кэмпбелл Розмари Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ. – Л., 1991. – 344 с.

7 Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита – М.: ЮНИТИ, 1995. – 442с.

8 Иванов В.В. Анализ надежности банка - М., 1996. – 652 с.

9 Колас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Уч. пос. Пер. с франц. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997 – 576 с.

10 Кумок С.И. Анализ деятельности коммерческого банка – М.: Вече, 1994. – 212 с.

11Лаврушина С.И. Банковское дело. М., – 1998. – 877 с.

12 Ковалев В.В., Уланов В.А. Курс финансовых вычислений.–М.: Финансы и статистик, 1999.–327с.

13 Маркова О.М. и др. Коммерческие банки и их операции. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 428 с.

14 Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка – М.: Финансы и статистика, 1996. – 324 с.

15 Пла­тонова В.И.Банковское дело: стратегическое руководство – М., 1998 – 442 с.

16 Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки – М.: Комополис, 1991. – 455 с.

17 Роуз П. Банковский менеджмент. – М.: Дело., 1995. – 554 с.

18 Сейткасимова Г.С. Банковское дело. – Алматы: Каржы-Каражат, 1998. – 554 с.

19 Сейткасимова Г.С. Деньги, кредит, банки – Алматы: Экономика, 1999. – 542 с.

20 Севрук В.Т. Банковские риски. – М.: Дело ЛТД., 1995. – 621 с.

21 Соколинская Н.Э. Анализ качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков – М., 1998. – 331 с.

22 Стратегия управления банковскими рисками/Новиков И.А., Чумаченко Б.П., Шалгимбаева А.Г.–Алматы: Каржы-каражат, 1998.–128с.

23 Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции – М., 1993. – 247 с.

24 Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинго­вые системы ее оценки – М.: Финансы и статистика, 1999. – 521 с.

25 Холт Р. Основы финансового менеджмента: Пер. с англ. – М.: Дело, 1993. — 268 с.

26 Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубеж­ный опыт –М.: Финансы и статистика, 1992. – 512 с.

27 Хамитов Н.Н. Банковское дело: курс лекций. – Алматы: Экономика, 2005. – 216 с.

**Приложение А**

(обязательное)

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс В тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Сумма на 01.01.08 г. | Сумма на 01.01.09 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1000 | Деньги | 149620665,12 | 149538185,46 |
| 1010 | Аффинированные драгоценные металлы | 11949237,32 | 303086,24 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 588725528,12 | 457115768,14 |
| 1100 | Требования к НБ РК | 7348200,00 | 24427400,00 |
| 1150 | Банкноты национальной валюты до выпуска в обращение | 0,00 | 0,00 |
| 1200 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 364036432,50 | 290341700,26 |
| 1250 | Вклады, размещенные в других банках | 465854122,52 | 402065136,10 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 54068541,78 | 29370415,00 |
| 1320 | Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям. | 76031001,78 | 76044093,12 |
| 1350 | Расчеты с филиалами | 0,00 | 0,00 |
| 1400 | Требования к клиентам | 5964286574,28 | 5865770203,34 |
| 1450 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 200679822,26 | 212584732,10 |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 67238429,82 | 100959881,28 |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг | 164628624,36 | 235905097,28 |
| 1480 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0,00 | 100927452,26 |
| 1550 | Расчеты по платежам | 413940,46 | 253841,46 |
| 1600 | ТМЗ | 6258402,00 | 15220934,20 |
| 1610 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0,00 | 6280614,58 |
| 1650/ 1690 | Основные средства и нематериальные активы | 130101062,78 | 177996358,06 |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 226306637,94 | 392027549,66 |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов | 28611912,04 | 12446020,78 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 4248166,10 | 8442114,62 |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы | 349344,38 | 1126515,32 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 63685070,44 | 108538950,18 |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами | 71284193,34 | 137808002,20 |
|  | Итого активов | 8645725909,34 | 8805494051,64 |

Окончание таблицы А.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 2010 | Корреспондентские счета | 10218792,46 | 11731141,56 |
| 2020 | Вклады до востребования других банков | 0,00 | 0,00 |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства РК | 5715503,22 | 23678977,32 |
| 2040 | Займы, полученные от международных фин. организаций | 62980385,46 | 65804955,10 |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 1324069832,92 | 1063696944,96 |
| 2110 | Займы овернайт | 3182000,00 | 6106076,70 |
| 2120 | Срочные вклады | 226507721,10 | 224348984,22 |
| 2150 | Расчеты с филиалами | 0,00 | 0,00 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 4760288635,20 | 5094321905,34 |
| 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами | 181585673,30 | 199097105,08 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 340352614,10 | 270542629,52 |
| 2400 | Субординированные долги | 341067707,92 | 416354382,18 |
| 2550 | Расчеты по платежам | 189529,54 | 46890,84 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой % | 125072456,42 | 121592712,24 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2770 | | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 1495844,14 | 1837832,92 |
| 2790 | | Предоплата вознаграждения и доходов | 2957900,62 | 5540114,34 |
| 2810 | | Начисленные комиссионные расходы | 469934,04 | 341974,72 |
| 2830 | | Просроченные комиссионные расходы | 0,00 | 0,00 |
| 2850 | | Прочие кредиторы | 180235250,26 | 114671166,64 |
| 2880 | | Обязательства по секьюритизируемым активам | 0,00 | 0,00 |
| 2890 | | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами | 23545132,78 | 106599313,24 |
|  | | Итого обязательств | 7589934913,48 | 7726313106,92 |
| 3000 | | Уставный капитал | 695754967,84 | 753086488,56 |
| 3100 | | Дополнительный капитал | 2778500,20 | 3634632,84 |
| 3200 | | Резервы (провизии) на общебанковские риски | 218511,64 | 217164,84 |
| 3500 | | Резервный капитал и резервы переоценки | 357039016,18 | 322242658,48 |
| В том числе: | | | 163942222,56 | 11339691,92 |
|  | Итого собственного капитала | | 1055790995,86 | 1079180944,72 |
|  | Итого пассивов (обязательств и собственного капитала) | | 8645725909,34 | 8805494051,64 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Таблица А.2 - Сводный отчет о доходах и расходах В тыс. тенге | | | |
| № | Наименование | Сумма на 01.01.07 | Сумма на 01.01.08 |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Доходы, связанные с получением вознаграждения | | | |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 5330817,92 | 15428504,94 |
| 4100 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республике Казахстан | 2621715,66 | 4578818,82 |
| 4200 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам | 27417095,46 | 21297551,5 |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках | 19498060,94 | 23124500,5 |
| 4300 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам | 2808773,6 | 3246194,26 |
| 4320 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 9750617,4 | 9596912 |
| 4350 | Доходы по расчетам с филиалами | 0 | 0 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам | 824952852,5 | 968312097,1 |
| 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам | 14977368,38 | 15031240,38 |
| 4465 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 5626294,74 | 6813425,68 |
| 4470 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг | 6712838,22 | 5218919,56 |
| 4480 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 7505855,52 |
| Итого доходы, связанные с получением вознаграждения: | | 919696434,8 | 1080154020 |  |
| II. Доходы, не связанные с получением вознаграждения | | | |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 220811788,7 | 206066464,3 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 82696104,82 | 92401361,7 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 17635330,72 | 31675501,68 |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки | 28820226,48 | 47696708,88 |
| 4850 | Доходы от продажи | 2393384,22 | 1501097,4 |
| 4870 | Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц | 6431298,56 | 8190513,14 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 33145888,34 | 109495001,3 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 13541588,56 | 15796518,78 |
| 4920 | Прочие доходы | 3549488,44 | 6004371,84 |
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (провизий) | 0 | 572759273,3 |
| Итого доходы, не связанные с получением вознаграждения | | 409025098,8 | 1091586812 |  |
| 4940 | Чрезвычайные доходы | 720360,4 |  |
| Всего доходов | | 1329441894 | 2171740833 |

Окончание таблицы А.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| IV. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | | | | | |
| 5020 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | | 83191,54 | 95446,68 |
| 5030 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК | | 79499,68 | 433318,1 |
| 5040 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций | | 2625335,74 | 4129833,44 |
| 5050 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | | 75139827,92 | 61306987,2 |
| 5060 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | | 16836129,98 | 21907082,1 |
| 5090 | | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | | 2219456,84 | 19821248,54 |
| 5110 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт | | 987369,42 | 170243,66 |
| 5120 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | | 12080198,82 | 16221091,56 |
| 5150 | | Расходы по расчетам с филиалами | | 0 | 0 |
| 5200 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | | 304674473,1 | 381100893,2 |
| 5250 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | | 9591850,4 | 7136868,58 |
| 5300 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | | 31161984,6 | 32544915,84 |
| 5400 | | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | | 30057146,84 | 39237442,54 |
| Итого расходы, связанные с выплатой вознаграждения: | | | | 485536464,9 | 584105371,4 |  |