СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОНЯТИЕ, ПОКАЗАТЕЛИ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Кредитная политика коммерческих банков Республики Казахстан

1.2 Сущность и значение кредита, понятие и определение кредитоспособности заемщика

2. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

* 1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Цесна банк»
  2. Анализ кредитоспособности ТОО «Ай центр» и оценка его финансового состояния

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

* 1. Проблемные аспекты в управлении рисками
  2. Использование опыта зарубежных банков в области оценки кредитоспособности заемщика

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

#### ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе в РК происходят процессы экономических преобразований во всех сферах деятельности, обусловленные становлением и развитием рыночных отношений. Становление рыночной экономики способствовало созданию двухуровневой банковской системы, в которой банки второго уровня стали ведущим звеном. Сегодня банки имеют широкие экономические связи со всеми отраслями и секторами экономики, аккумулируют значительный объем денежных средств, осуществляют платежи предприятий, организаций и населения.

Сегодня в казахстанской экономике особую значимость приобретает кредитная деятельность коммерческих банков. Это связано, во-первых, с развитием кредитного рынка республики, во-вторых, с увеличением ресурсной базы банков вследствие улучшения макроэкономической ситуации в стране и финансового положения хозяйствующих субъектов, в-третьих, формированием и функционированием предприятий малого и среднего бизнеса, как полноправных субъектов рынка. Развитие банковской системы и товарного производства исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Находясь в центре экономической жизни, банки опосредуют связи между вкладчиками и производителями, перераспределяют капитал, повышают общую эффективность производства.

Особую роль играют кредиты, превращаясь, по существу, в основной источник, финансирующий народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. С переходом от командно-административной к рыночной экономике монополизированная, государственная банковская структура становится более динамичной и гибкой. Банковская система основывается на частной и коллективной собственности и ориентирована на преодоление конкуренции и получение прибыли.

В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском неуплаты заёмщиком суммы основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска.

В частности, он может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений в его планах, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д. Эти и многие другие факторы учитываются работниками банка при оценке кредитоспособности предприятия и обеспечения, предложенного в залог.

Банки как коммерческие организации, основными операциями которых являются кредитование, расчетные, депозитные, кассовые и другие операции, несут при их проведении самые разнообразные риски: не возврат выданного кредита, неуплату процентов по ссуде, риски расчетные, валютные, процентных ставок и т.п. Высокая рискованность банковских операций главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов.

Финансовая устойчивость банка должна быть обеспечена квалифицированным выбором партнеров на внутреннем и внешнем рынках. Важнейшим средством такого выбора является экономический анализ деятельности клиента. Анализ предоставляет руководству банка информацию, позволяющую оценивать вероятность выполнения клиентом своих обязательств и принимать соответствующие управленческие решения.

Экономический анализ деятельности клиента должен осуществляться банком постоянно, начиная с первого этапа - подготовки к заключению договора на обслуживание клиента. Особенно глубоким должен быть экономический анализ (анализ кредитоспособности) при заключении кредитных договоров. Это позволит предотвратить неоправданные с точки зрения денежного обращения и народного хозяйства кредитные вложения, их структурные сдвиги, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, что имеет большое значение для повышения эффективности использования материальных и денежных ресурсов.

Снижение риска при совершении ссудных операций, возможно, достичь на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка, что одновременно позволит организовать кредитование с учетом границ использования кредита. Важность и актуальность проблемы оценки кредитоспособности предприятия обусловили выбор данной темы.

Целью данной дипломной работы является раскрытие понятия кредитоспособности, а также сущности анализа данной экономической категории на примере АО «Цесна банк».

**1. ПОНЯТИЕ, ПОКАЗАТЕЛИ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

* 1. **Кредитная политика коммерческих банков Республики Казахстан.**

В современных условиях развития рыночной экономики реформирования банковской системы в Казахстане все вопросы, связанные с предоставлением кредита, рассматриваются и решаются банками второго уровня самостоятельно, в соответствии с их кредитной политикой.

Кредитная политика создает основу организации кредитной деятельности банка в рамках общей стратегии его развития, определяет принципы и порядок осуществления кредитного процесса, средства и методы его реализации, а также необходимые условие разработки соответствующей документации.

Цели внутренней кредитной политики - обеспечение защиты собственных интересов банка, снижения рисков при проведении активных кредитных операций.

Каждый банк разрабатывает свои правила кредитования в соответствии с законодательством нашей страны по вопросам кредитной деятельности, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан. Правила определяют общие приоритеты, стандарты и параметры решений в области кредитной деятельности, основные принципы управления кредитными рисками и ориентируют кредитную деятельность банка на решение следующих задач:

* формирование качественного ссудного портфеля за счет кредитования устойчиво функционирующих субъектов хозяйственной деятельности и финансирования перспективных проектов;
* обеспечение оптимальной структуры и размера ссудного портфеля, вне балансовых обязательств;
* обеспечение высокого уровня безопасности и доходности размещения активов банка.

Банк осуществляет кредитную деятельность во всех секторах экономики и регионах страны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними положениями. Кредиты предоставляются предприятиям, организациям и т.д., являющимся клиентами банка, имеющими устойчивое финансовое положение, стабильный спрос на производимые ими товары или предлагаемые услуги и предоставившим банку в обеспечение кредиты высоколиквидный залог.

С учетом принятой стратегии развития банка и складывающейся в стране экономической ситуации основными приоритетами кредитной политики являются:

1)в области коммерческого краткосрочного кредитования:

* развитие малого и среднего бизнеса в сферах торговли, производства;
* торговля;
* промышленность, энергетика, связь, транспорт;
* здравоохранение;
* производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
* предоставление краткосрочных межбалансовых кредитов;

2)в области документарных кредитных операций:

* предоставление гарантий и принятие гарантий банков - контрагентов;
* открытие аккредитивов и подтверждение выпущенных аккредитивов банками-партнерами;
* авалирование векселей клиентов;
* принятие векселей клиентов в учет;

3)в области инвестиционного кредитования:

* финансирование краткосрочных и среднесрочных проектов развития производства товаров повседневного спроса;
* финансирование средне- и долгосрочных межотраслевых проектов развития производства продукции, соответствующих мировым стандартам.

Банки обычно не устанавливают региональные приоритеты в кредитной политике.

Кредитная стратегия банка предусматривает:

* принятие банком рисков только после их тщательного анализа;
* неприемлемость рисков, которые бы ставили банк в зависимость от одного или нескольких крупных клиентов;
* проведение активной работы по улучшению качество кредита, структуры активов и пассивов и сокращению инвестиций в основные средства;
* принятие решения о выдаче кредита не только на основе оценки залога, но и расчета будущих денежных потоков и потенциальной прибыльности заемщика, а также тщательного анализа правовой стороны предложенного проекта;
* дифференциацию кредитного портфеля по размеру кредитов, отраслям и видам деятельности заемщиков в целях сокращения рисков;
* предотвращение опасности подвергнуть банк большим утерям из-за принимаемых рисков. Получаемые доходы должны покрывать общую сумму риска;
* установление Кредитным комитетом лимитов кредитных рисков и осуществления постоянного контроля за ними;
* получения банком международного кредитного рейтинга;

Основный орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику, как правило, - Кредитный комитет банка (ККБ), действующий в рамках полномочий, определенных Правлением банка и утвержденного Советом директоров.

Кредитная политика определяет такие важнейшие условия кредитования, как цену и валюту кредита.

Цена кредита формируется в зависимости от складывающихся на рынке ставок вознаграждения предлагаемых другими финансовыми институтами экономической стоимости активов и пассивов банка, ставки рефинансирование Национального банка РК, содержания кредитуемого проекта и прочих факторов.

Ставка вознаграждения устанавливается Кредитным комитетом, Правлением или Советом директоров в рамках определение им полномочий и оговаривается в Кредитном договоре или договоре о займе.

Валюта кредита в соответствии с принципами управлением кредитными рисками определяются банками самостоятельно. Как правило, банк предоставляют кредиты в национальной валюте с фиксацией валютного эквивалента по курсу Национального банка РК, а также в иностранной валюте, главным образом в долларах США и Евро.

1.2.Сущность и значение кредита, понятие и определение кредитоспособности заемщика

Кредит - один из экономических рычагов развития производства. Необходимость кредита обусловлена наличием товарно-денежных отношений и вытекающей из этого постоянной и временной потребностью в денежных средствах, возникающей у производителей, с одной стороны и экономической целесообразности вовлечения в хозяйственный оборот имеющихся временно свободных средств.

Ссуды коммерческих банков можно классифицировать по различным признакам и критериям. Наиболее распространена следующая классификация банковских ссуд по:

* назначению и характеру использования заемных средств;
* срокам использования;
* методам предоставления и способам погашения;
* характеру и способу уплаты процента;
* числу кредиторов.

Основная масса банковских кредитов выдается под обеспечение, что является одним из принципов банковского кредитования.

Формами обеспечения обязательств по возврату кредита могут быть:

* залог имущества заемщика;
* гарантия или поручительство;
* переуступка в пользу банка контрактов, требований и счетов заемщиков к третьему лицу;
* путевые и товарные документы;
* ценные бумаги;
* полисы страхования жизни;
* другие денежные требования заемщика к третьему лицу.

Необеспеченные (бланковые) ссуды, называемые в банковской практике доверительными, предоставляются только под обязательство заемщика погасить ссуду. Эти кредиты сопряжены с большим риском для банка, поэтому требуют более тщательной проверки кредитоспособности заемщика и выдаются под более высокий процент.

Наиболее распространенными являются ссуды, выдаваемые одним банком. Синдицированные кредиты выдаются банковским консорциумом, в котором один из банков берет на себя роль менеджера, собирает с банков участников необходимую для клиента сумму ресурсов, заключает с ним кредитный договор и выдает сумму. Ведущий банк (менеджер) занимается также распределением процентов. Параллельные ссуды предполагают участие в их предоставлении нескольких банков. Здесь кредит одному заемщику выдают разные банки, но на одних согласованных условиях.

Организация процесса кредитования заемщика осуществляется в 4 этапа:

1. рассмотрение заявки на кредит и личные контакты специалистов банка с заемщиками;
2. анализ кредитоспособности заемщика и оценка качества заявки;
3. подготовка кредитного договора;
4. оформление кредита и контроль за выполнением условий кредитного договора.

В советской экономической литературе практически отсутствовало понятие *"*кредитоспособность*"*. Такое положение объяснялось ограничением использования товарно-денежных отношений в течение длительного времени, а так же тем, что для кредитных отношений, которые преимущественно развивались в форме прямого банковского кредита, были характерны не экономические, а административные методы управления, отличающиеся высокой степенью централизации права принятия окончательных решений. Это исключало необходимость оценки кредитоспособности заемщиков при решении вопросов о выдаче ссуд. Кроме того, структурные сдвиги в финансовом положении предприятий, вызванные чрезмерными темпами индустриализации, привели к тому, что большинство предприятий оказались некредитоспособными. Длительное время кредитный механизм ориентировался на кредитоемкость предприятий, что отражало общий уровень развития кредитного механизма страны в целом.

Произошедшие в современной экономике изменения, а также переход на рыночную экономику нашей страны привлекли внимание к необходимости выяснения кредитоспособности предприятий.

Под кредитоспособностью банковских клиентов следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Изучение банками разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, или, напротив, обеспечивают их своевременный возврат, составляет содержание банковского анализа кредитоспособности.

При анализе кредитоспособности банки должны решить следующие вопросы: способен ли заемщик выполнить свои обязательства в срок, готов ли он их исполнить?

На первый вопрос дает ответ разбор финансово-хозяйственных сторон деятельности предприятий.

Второй вопрос имеет юридический характер, а так же связан с личными качествами руководителей предприятия.

В условиях перехода к рыночным отношениям изменяются экономические подходы к кредитованию. Важным критерием предоставления кредитов становится кредитоспособность заёмщика.

Кредитоспособность предприятия — более узкое понятие, чем его платежеспособность, возможность и готовность предприятия погасить все

виды задолженности. Если свою обычную задолженность предприятие

должно погашать, как правило, за счет выручки от реализации продукции

(работ, услуг), то ссудная задолженность имеет ещё три источника погашения:

•выручка от реализации имущества, принятого банком в залог по ссуде;

•гарантии другого банка или предприятия;

•страховые возмещения.

Поэтому принято считать, что коммерческий банк, грамотно дающий ссуды, может рассчитывать на полное или хотя бы частичное их возмещение даже в том случае, когда заемщик окажется неплатежеспособен.

Изучение кредитоспособности осуществляется для качественной оценки заёмщика до решения вопроса о выдаче кредита и его условиях, определение способности и готовности клиента вернуть взятые им в долг средства в соответствии с кредитным договором.

Основными задачами определения кредитоспособности заемщика являются изучение финансового положения предприятия, предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективной деятельности заёмщика, стимулирование предприятия в направлении повышения его деятельности и кредитования

Основная цель анализа кредитоспособности заемщика состоит в том, чтобы получить информацию, требуемую для реальной оценки его финансового состояния в прошлом, настоящем и будущем.

На сегодняшний день коммерческие банки обслуживают и предоставляют кредиты предприятиям, различным по отраслевой принадлежности, размеру, структуре, форме собственности. Расширяются кредитные связи банков с предприятиями альтернативной экономики: малыми, средними, арендными, кооперативными, акционерными предприятиями, концернами, обществами с ограниченной ответственностью и др. В связи с различиями в формах собственности и видах деятельности банков и предприятий условия кредитной сделки, заключённой между ними, могут поддаваться значительным изменениям.

Поэтому заёмщик, желающий заключить кредитную сделку, в первую очередь должен предоставить банку для рассмотрения целый ряд документов, необходимых для оценки кредитоспособности и подписания кредитного договора.

Рассматривая кредитную заявку, служащие банка учитывают много факторов, определяющих риск не возврата кредита.

Для получения такого рода данных банку, разумеется, потребуется информация, характеризующая финансовое состояние фирмы. Это обуславливает необходимость изучения финансовых отчетов, возможности появления непредвиденных обстоятельств и положения со страхованием. Источниками информации о кредитоспособности заемщика могут служить:

- переговоры с заявителями;

- анализ финансовых отчетов заёмщика;

- внешние источники информации;

- инспекция на месте.

В первую очередь банк анализирует информацию, полученную непосредственно от заёмщика - это все данные, которые он предоставляет в банк. Затем эти данные проверяются с помощью других дополнительных источников и систематизируются в банке в форме досье заёмщика.

Часто банки сверяют свою информацию с данными других банков, имевших отношения с клиентом, который подаёт кредитную заявку. Они могут также проверить данные у различных поставщиков и покупателей данной фирмы. Поставщики могут снабдить информацией об оплате ею счетов, предоставленных скидках, максимальной и минимальной сумме коммерческого кредита, необоснованных претензий и удержания со стороны интересующей банк фирмы.

Контакты с покупателями фирмы позволяют получить информацию о качестве ее продукции, надежности обслуживания и количестве рекламаций на ее товары. Такая сверка информации с контрагентами фирмы и другими банками позволяет также выявить репутацию и возможности фирмы, обратившейся за кредитом, и ее руководящих работников. В качестве дополнительной информации могут использоваться публикации, проверки реального положения дел на месте, сведения, полученные из конфиденциальных источников и другие. Источниками информации о фирмах, особенно крупных, служат коммерческие журналы, газеты, справочники, государственная отчетность и т.д. Некоторые банки обращаются даже к конкурентам данной фирмы. Такую информацию следует использовать крайне осторожно, но она может оказаться весьма полезной.

Способность своевременно возвращать кредит оценивается путем анализа баланса предприятия на ликвидность, эффективного использования кредита и оборотных средств, уровня рентабельности, а готовность определяется посредством изучения дееспособности заемщика, перспектив его развития, деловых качеств руководителей предприятий.

В связи с тем, что предприятия значительно различаются по характеру своей производственной и финансовой деятельности, создать единые универсальные и исчерпывающие методические указания по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей не представляется возможным. Это подтверждается практикой нашей страны. В современной международной практике также отсутствуют твердые правила на этот счет, так как учесть все многочисленные специфические особенности клиентов практически невозможно.

Анализ кредитоспособности проводится по следующим основным показателям.

1. Собственные оборотные средства.

Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами является абсолютным, его увеличением в динамике рассматривается как положительная тенденция. При расчете показателя условно считается, что долгосрочный обязательства как источник средств используется для покрытия первого раздела актива баланса. Основной и постоянный источник собственный оборотных средств (СОС)- это прибыль. Не следует смешивать понятия «оборотные средства» и «собственные оборотные средства». Первый показатель характеризует активы предприятия, второй источник средств, а именно часть собственного капитала предприятия рассматриваемого как источник покрытия текущих активов. Величина СОС численно равна превышению текущих активов над текущими обязательствами.

1. Расчет показателя обеспеченности собственными оборотными средствами.

Собственные оборотные средства = собственный капитал (СК)+ долгосрочные обязательства (ДО)- 1 раздел актива.

Собственные оборотные средства =2 раздел актива баланса + 3 раздел актива баланса – 2 раздел пассива баланса.

1. Расчет коэффициентов.

Для углубленного анализа в дополнение к абсолютным показателям целесообразно также рассчитать ряд аналитических показателей, показывающих ликвидность предприятия. Основными показателями является коэффициент покрытия, коэффициент ликвидности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Кроме того, нужно проведение динамического анализа всех коэффициентов.

Для удобства рассмотрения вышеперечисленных показателей составляется следующая таблица 1.

Таблица 1 - Аналитические показатели, характеризующие ликвидность предприятия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На01.01.2003г. | На01.01.2004г. | На01.01.2005 |
| Коэффициент покрытия |  |  |  |
| Коэффициент ликвидности |  |  |  |
| Показатель обеспеченности  Собственными оборотными средствами (СОС) |  |  |  |
| Доля СОС в активах, % |  |  |  |
| Для собственных средств в товарных запасах и затратах, % |  |  |  |
| Коэф. соотн. заемн. и собств ср-в |  |  |  |

В процессе анализа кредитоспособности заемщика по бух. Балансу на последнюю дату определяется кредитоспособность заемщика, которая оценивается на основе системы показателей, которые отражают источники и размещение оборотных активов, а также конечный финансовый результат (наличие прибыли). Она оценивается с помощью следующих финансовых коэффициентов:

1. абсолютной ликвидности (Кал);
2. текущей ликвидности (К тл);
3. общей ликвидности (К ол);
4. финансовой независимости (К фн).

К ал = ДС + КФВ (1)

КО

где, ДС – денежные средства на расчетном, валютном и спец. счетах в банках, а также в кассе;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства (текущие).

К тл= ДС + КФВ +ДЗ (2)

# КО

# где, ДЗ – дебиторская задолженность.

Кол= ДС+КФВ+ДЗ+ТМЗ (3)

# КО

где, ТМЗ – товарно-материальные запасы.

К фн = СК (4)

АК

где, СК – собственный капитал;

АК – авансированный капитал (валюта баланса).

Наряду с перечисленными финансовыми коэффициентами, для оценки кредитоспособности ссудополучателя используется также показатели оборачиваемости и рентабельности активов, оборотных активов и СК. На основе приведенных выше коэффициентов и относительной их оценки выясняется класс кредитоспособности заемщика, исходя из которого определяется условия предоставления кредита.

Клиенты, по характеру кредитоспособности делятся банками на 3-5 класса. В основу определения классов кредитоспособности положен критериальный уровень показателей и их рейтинг (классность).

Коэффициенты на уровне средних величин являются основанием для отнесения заемщика ко второму классу, выше средней – первому, а ниже средних – к третьему.

Рейтинг или значимость показателя в системе определяется специалистами банка для каждого заемщика в отдельности исходя из кредитной политики, особенностей клиента и ликвидности его баланса.

Например, высокая доля кредитных ресурсов в пассиве баланса, наличие просроченной задолженности по ссудам повышает роль коэффициентов ликвидности. Отвлечение ресурсов банка в кредитование постоянных запасов, занижение величины собственных оборотных средств повышают рейтинг коэффициента финансовой независимости. Общая оценка кредитоспособности делается в баллах, которые представляют собой сумму произведений рейтинга каждого показателя на класс кредитоспособности.

Первый класс условно имеет обозначение от 100 – 150 баллов;

Второй класс от 151 – 250 баллов;

Третий класс – свыше 251 балла.

Исходя из величины коэффициентов ликвидности и финансовой независимости заемщика, их можно условно классифицировать на три класса.

Таблица 2 - Классы кредитоспособности клиента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Коэффициенты | Класс 1 | Класс 2 | Класс 3 |
| 1 | К ал | Больше 0,2 | 0,15 – 0,2 | Меньше 0,15 |
| 2 | К тл | Больше 0,8 | 0,5 – 0,8 | Меньше 0,5 |
| 3 | К об | Больше 2 | 1,0 – 2,0 | Меньше 1,0 |
| 4 | К фн | Больше 0,6 (60%) | 0,5 – 0,6 | Меньше 0,5 |

По данным таблицы 2, определяется класс кредитоспособности заемщика по каждому показателю, после чего определяется его рейтинг по схеме указанной в таблице 3

Таблица 3 - Расчет рейтинга заемщика.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Коэффициент | Класс | Рейтинг показателя, в % | Сумма баллов (2\*3) |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | К ал |  |  |  |
| 2 | К тл |  |  |  |
| 3 | К ол |  |  |  |
| 4 | К фн |  |  |  |
|  | Итого |  |  |  |

По данным таблицы 3, банк определяет рейтинг заемщика, и тем самым строит кредитные отношения. Так, заемщикам первого класса они могут открыть кредитную линию, кредитовать по контокоррентному счету, выдавать в разовом порядке бланковые кредиты без обеспечения, с взиманием пониженной процентной ставки.

Кредитование клиентов второго класса осуществляется на обычных условиях, т.е. при наличии соответствующих форм обеспечения. Процентные ставки зависят от вида обеспечения, спроса на кредиты, учетной ставки Национального банка РК.

Предоставление кредита заемщикам третьего класса связано для банка с большим риском неплатежа по основной сумме долга и процентов. Если банк решается на выдачу ссуды заемщику третьего класса, то ее размер не должен превышать величину его уставного капитала. Процентная ставка за кредит устанавливается на более высоком уровне, чем для заемщиков второго класса. Если кредит был выдан клиенту ранее, до ухудшения финансового положения, то банк вправе изучить причины и условия негативной ситуации, чтобы уберечь предприятие от банкротства. При невозможности существенно улучшить платежеспособности клиента, банк вправе прекратить его дальнейшее кредитование и приступить к взысканию ранее выданных ссуд, а также обратить взыскание на заложенное имущество в порядке, установленных законодательством. Банк вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротства) в отношении должника, не исполняющего обязательства по кредитному договору.

Поэтому, при создании кредитного портфеля банка важно определить не только высокодоходные направления активных операций, но и соответствие их имеющимся ресурсам.

**2. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА**

**2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Цесна Банк»**

Акционерный банк «Цесна Банк» образован 17 января 1992 года. Перерегистрирован в Акционерное общество открытого типа «Цесна Банк» 6 февраля 1997 года.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 10.07.1998 года Банк прошел перерегистрацию и получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица за № 4078 – 1900 – АО от 12 февраля 1999 года, как открытое акционерное общество «Цесна Банк». Головной офис расположен по адресу: г.Астана, улица Бейбитшилик 43.

Основной деятельностью Банка является проведение банковских операций согласно лицензии № 74 от 27.09.2002 года, номер государственной регистрации № 4078 – 1900 – АО (ИУ), выданной Национальным банком РК на проведение операций предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте:

* прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
* прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
* открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
* кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
* переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
* учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
* заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
* осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
* клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
* сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
* ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкореализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
* выпуск платежных карточек;
* инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
* организация обменных операций с иностранной валютой;
* прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
* выпуск чековых книжек и т.д.

АО «Цеснабанк» не имеет родительской компании, является самостоятельным банком.

С 1998 года Цеснабанк участвует в программе институционального развития "Twinning" с Rabobank (Нидерланды). Основной целью данной программы является достижение международных стандартов банковского бизнеса. В процессе двух лет плодотворного сотрудничества Консультанты Рабобанка оказывали техническое содействие по трем основным направлениям: Стратегия, Финансовый Менеджмент и Информационные Технологии. Персонал Цеснабанка проходил обучение в Рабобанке в Голландии. Результатом данного проекта является новый подход к ведению банковского дела, где профессионализм и дружелюбие к клиенту - ключевые факторы успеха.

Важнейшим источником информации о состоянии дел любого предприятия, в том числе и банков, служат его финансовые показатели. Для определения финансовой устойчивости банков второго уровня РК, в первую очередь надо определить отвечает ли банк требованиям, предъявляемым уполномоченным органом РК («Правила о пруденциальных нормативах для банков второго уровня» национального банка РК).

Первым действием будет определение минимального размера уставного капитала банка, который устанавливается Правлением Национального банка РК. На момент проведения мною анализа, минимальный размер уставного капитала составлял 100 млн. тенге.

млн.тенге



Рисунок 1 - Размер Уставного капитала

По данным рисунка 1, видно, что минимальный размер уставного капитала АО «Цесна банком» обеспечен как в 2003, так и в 2004 году, что является положительным моментом.

Анализ собственного капитала предприятия (рисунки 2 и 3) показывает, что если в 1999 году 58% собственного капитала составлял уставный капитал, то к концу 2004 году увеличение абсолютной величины собственного капитала привело к тому, что доля уставного капитала сейчас составляет только 6%. Большую часть (75%) составляют фонды банка.



Рисунок 3 - Собственный капитал в 2004 году



На конец отчетного года нереализованных собственных акций не имелось. Формирование резервного фонда и списание за счет данных резервов в отчетном году не производилось и остаток на 01.01.05 года составил 150 000,0 тыс.тенге.

Формирование резерва переоценки основных средств в отчетном году не производилось и остаток на 01.01.05 года составил 13 387,0 тыс.тенге.

На протяжении 2004 года Банк строго следовал утвержденному бизнес-плану и бюджету на 2004 год.

На 1 января 2005 года размер собственного капитала Банка составил 1 372 052 тыс. тенге, валюта баланса 8 996 381 тыс. тенге при плане 8 584 130 тыс. тенге (выполнение 104,8%). Валюта баланса возросла в сравнении с 2003 годом на 155,4% или на 3 208 389 тыс. тенге. Данное увеличение обусловлено увеличением привлеченных средств, а именно ростом остатков на текущих счетах клиентов с 1 912387 до 3 042 211 тыс. тенге или на 159,08 %, срочные депозиты клиентов выросли на 11,7 % составив на 1 января 2004 года 3499422 тыс. тенге. План по привлечению депозитов до востребования и срочных депозитов клиентов выполнен на 110,4%.

Привлеченные ресурсы были размещены в ссудные операции и операции с Государственными ценными бумагами. Размер ссудного портфеля на 1 января 2004 года при плане 6 165 265 тыс. тенге составил 5 687 121 тыс. тенге (выполнение плана 92,2%), портфель ценных бумаг при плане 1 200 000 тыс. тенге составил 1 743 087 тыс. тенге (выполнение плана 145,2%). Чистый доход за 2004 год банком получен в размере 294 713 тыс. тенге (выполнение плана 138,04%). Рост по сравнению с 2003 годом составил 200,3%.

Вторым действием является определение достаточности собственного капитала, который характеризуется двумя коэффициентами: К1 и К2.

Для расчета коэффициентов требуются следующие данные:

1. Собственный капитал банка ((К1+К2)-инвестиции);
2. Капитал первого уровня (К1);
3. Капитал второго уровня (К2);
4. Сумма инвестиций;
5. Сумма активов.

К1 = (оплаченный уставный капитал + дополнительный капитал + нераспределенный доход прошлых лет) – нематериальные активы – убытки прошлых лет – превышение расходов текущего года над доходами текущего года.

Таблица 4 - Расчет капитала первого уровня.

|  |  |
| --- | --- |
| 2004 | 2005 |
| К1=723951 | К1=750396 |

По данным таблицы 4 можно сделать вывод о том, что капитал первого уровня увеличился в 2004 году на 26445 тыс. тенге по сравнению с 2003 годом и составил 750396 тыс. тенге. На это повлияло, в первую очередь, увеличение дохода, что говорит о положительном моменте. К2 = размер превышения доходов текущего года над расходами текущего года + размер переоценки основных средств и ценных бумаг + размер общих резервов + субординированный долг (менее 50% от суммы К1).

Таблица 5 - Расчет капитала второго уровня.

|  |  |
| --- | --- |
| 2004 | 2005 |
| К2=230612 | К2=419970 |

По данным таблицы 5 можно сделать вывод о том, что К2 за анализируемый период также увеличился. На это повлияло увеличение резервов, что говорит с одной стороны о положительном моменте (Уменьшается риск невозвратности кредита), а с другой стороны увеличение резервов означает изъятие средств из оборота, т.е. о потере дополнительного источника получения дохода, и свидетельствует об увеличении доли ненадежных кредитов и депозитов.

Таблица 6 -Выполнениепруденциальных нормативов за 2002-2004 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Коэффициенты | 2002 | 2003 | 2004 | Рекомендуемое значение |
| 1 | Коэффициент достаточности собственного капитала (К1) | 0,12 | 0,09 | 0,08 | 0,06 |
| 2 | Коэффициент достаточности собственного капитала (К2) | 0,28 | 0,22 | 0,18 | 0,12 |
| 3 | Максимальный размер риска на одного заемщика (по прочим заемщикам) | 0,22 | 0,24 | 0,22 | 0,25 |
| 4 | Максимальный размер риска на одного заемщика (по связанным лицам) | 0,10 | 0,09 | 0,07 | 0,10 |
| 5 | Коэффициент текущей ликвидности | 0,7 | 0,9 | 0,9 | 0,3 |
| 6 | Коэффициент краткосрочной ликвидности |  | 0,8 | 0,8 | 0,5 |
| 7 | Максимальный размер инвестиций банка в основные средства | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 |

В отчетном году банк не допускал текущих убытков, нарушения экономических нормативов и других пруденциальных норм Национального банка РК. По состоянию на 1 января 2004 года коэффициенты достаточности капитала К1 и К2 составили 0,09 и 0,22 соответственно. Коэффициент текущей ликвидности 0,9 при нормативе не менее 0,3. Коэффициент краткосрочной ликвидности 0,8 при нормативе не менее 0,5. Данные коэффициенты превышают минимальные коэффициенты, установленные Национальным банком РК.

Анализ финансового состояния банка начинается с составления аналитического баланса на основе группировки балансовых счетов исходного баланса банка. В результате обработки исходного баланса составлен сгруппированный баланс активов и пассивов банка за три года.

Таблица 7 - Показатели аналитического баланса АО «Цесна Банк» за 2002- 2004 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование статей | 2002 | 2003 | 2004 |
|  | АКТИВ |  |  |  |
| 1 | Денежные и приравненные к ним средства (наличная валюта, платежные документы, драгоценные металлы) | 251209 | 563170 | 1061859 |
| 2 | Счета НОСТРО | 441313 | 609830 | 295705 |
| 3 | Депозиты и иные размещенные средства в других банках | 77511 | 96524 | 8665 |
| 4 | Вложения в ценные бумаги, всего | 969147 | 1776950 | 2507071 |
|  | ценные бумаги, предназначенные для торговли | - | 183617 | 284192 |
|  | прочие ценные бумаги | 969147 | 1593333 | 2222879 |
| 5 | Коммерческие кредиты предоставленные | 3645446 | 5461837 | 7522837 |
| 6 | Основные средства и нематериальные активы | 227505 | 352516 | 560609 |
| 7 | Прочие активы | 124050 | 135554 | 189413 |
|  | ИТОГО АКТИВОВ | 5736181 | 8996381 | 12146159 |
|  | ПАССИВ |  |  |  |
| 1 | Счета ЛОРО | - | 423912 | 1436425 |
| 2 | Депозиты | 4214749 | 6748032 | 8936524 |
| 3 | Кредиты, полученные от банков | 227914 | 265622 | 111247 |
| 4 | Прочие обязательства | 388496 | 474592 | 328124 |
| 5 | Собственный капитал, всего | 905029 | 1097536 | 1333839 |
|  | уставный капитал | 531067 | 531067 | 531067 |
|  | Дополнительный капитал | - | - | - |
|  | прочие фонды | 373962 | 566469 | 802772 |
|  | ИТОГО ПАССИВОВ | 5736181 | 8996381 | 12146159 |

На основе данных таблицы 7 рассчитываются показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность банка. Анализ и оценка деятельности банка по осуществлению им активно-пассивных операций производятся путем сопоставления расчетных значений коэффициентов с их рекомендуемыми значениями (таблица 8).

Таблица 8 - Структура деятельности банка в активно – пассивных операциях

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатель | Результаты анализа | | | Рекомендуемое значение | Формула расчета |
| 2002 | 2003 | 2004 |
| 1 | Уровень кредитной деятельности | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,39-0,51 | Ссуды + межбанковские кредиты / всего активов |
| 2 | Уровень инвестиционной деятельности | 0,17 | 0,2 | 0,21 | 0,12-0 | Ценные бумаги / всего активов |
| 3 | Уровень кредитной активности использования привлеченных средств | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,8 | Ссуды + межбанковские кредиты / привлеченные средства |
| 4 | Уровень привлеченных средств | 0,8 | 0,85 | 0,88 | 0,49 | Привлеченные средства / всего активов |
| 5 | Уровень работающих активов | 0,82 | 0,82 | 0,83 | 0,51 | Активы, приносящие доход / всего активов |
| 6 | Уровень доступности банка к межбанковскому рынку денежных средств | 0,1 | 0,03 | 0,01 | 0,2 | Межбанковские займы / привлеченные средства |

Расчеты, приведенные в таблице 8, показывают, что на протяжении анализируемого периода банк в основном занимался кредитной и инвестиционной деятельностью. Эти выводы основаны на том, что практически все коэффициенты выше рекомендуемых значений.

Так, коэффициент, определяющий уровень кредитной деятельности все три года находился выше рекомендуемого значения. В связи с этим необходимо обратить внимание на управление активами банка в целом с целью обеспечения ликвидности баланса. Исходя из расчетного значения уровня кредитной деятельности банка, можно судить и о степени специализации банка в области кредитования.

Показатель, характеризующий уровень инвестиционной деятельности, также как и предыдущий коэффициент выше рекомендуемого значения. Исходя из этого, можно сделать вывод, что банк проводит агрессивную инвестиционную политику. Положительная динамика показателя за анализируемый период свидетельствует о повышении инвестиционной активности банка, а также о повышении уровня его специализации по осуществлению операций с ценными бумагами и соответственно об активизации инвестиционной политики банка.

Изучая характер динамики изменения значений показателя, характеризующего уровень кредитной активности использования привлеченных средств, и темпы его изменения за анализируемый период, можно сделать следующие выводы. Значение этого показателя практически не изменялось эти три года, что свидетельствует о стабильной и определенной кредитной политике, проводимой банком. В связи с этим можно говорить о четкой стратегии банка в области управления активными операциями, и в первую очередь кредитными; о низкой зависимости его деятельности от конъюнктуры кредитного рынка; и в конечном счете об уменьшении кредитного и процентного рисков.

Расчетное значение уровня привлеченных средств характеризует уровень активности работы банка по привлечению более дешевых ресурсов для осуществления своей деятельности. Увеличение значения расчетного показателя за анализируемый период свидетельствует об увеличении активности работы банка по развитию депозитной базы, корреспондентских связей и внедрению новых технологий проведения пассивных операций, что, в конечном счете, проявляется в увеличении качества управления пассивным портфелем банка.

Уровень работающих активов характеризует активность деятельности банка по размещению средств в доходные операции, так как отражает уровень вложения средств банка именно в активы (активные операции), приносящие ему доход. Повышение значения этого показателя показывает повышение коммерческой активности деятельности банка по размещению средств, его доходов и тем рискованнее его деятельность, что, несомненно, скажется на падении или утрате ликвидности банка.

Уровень доступности банка к межбанковскому рынку денежных средств отражает степень доступности банка к межбанковскому рынку денежных средств. Расчетное значение этого показателя ниже рекомендуемого, что может свидетельствовать о некотором недоверии к банку со стороны других банков, хотя и необязательно, поскольку банк не всегда осуществляет такие операции.

Таким образом, к концу анализируемого периода кредитная политика банка остается по-прежнему агрессивной. Основным источником финансирования деятельности банка являются привлеченные средства, доля которых в общей сумме источников составляет более 80%. Основным видом активных операций банка являются кредитные операции. Каким образом проводимая банком агрессивная политика в области кредитования повлияла на финансовую устойчивость банка, свидетельствуют значения показателей, представленных в таблице 9.

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости АО «Цесна Банк»

за 2002-2004 года.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатель | Результаты анализа | | | Рекомен. значение | Формула расчета |
| 2002 | 2003 | 2004 |
| 1 | Коэффициент общей ликвидности | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,2-0,3 | Высоколиквидные активы/ всего активов |
| 2 | Наличие собственных оборотных средств | 677524 | 745020 | 843657 |  | Депозиты + ценные бумаги + кредиты |
| 3 | Уровень собственных оборотных средств | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,8 | Собственные оборотные средства / ссуды + межбанковские кредиты |
| 4 | Коэффициент иммобилизации | 3 | 2,1 | 1,4 | 2 | Собственные оборотные средства / иммобилизованные активы |
| 5 | Коэффициент автономии | 0,58 | 0,51 | 0,46 | Более 0,51 | Собственные средства + резервы / всего пассивов |
| 6 | Коэффициент финансовой устойчивости | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,8 | Собственные средства / привлеченные средства |

Расчеты, приведенные в таблице 9, показывают, что хотя банк и ликвиден и имеет в наличии собственные оборотные средства, однако их недостаточно. Вместе с тем агрессивная кредитная политика банка привела к тому, что банк стал финансово зависимым и финансово неустойчивым к концу анализируемого периода.

Эти выводы основаны на следующем. Банк считается ликвидным, так как во всех анализируемых периодах его значения лежат в рекомендуемых пределах.Наличие собственных оборотных средств банка за анализируемый период увеличилось в 2003 году на 67496 тыс. тенге, а в 2004 году на 98637 тыс. тенге. Однако, как отмечалось выше, с 2003 года наблюдается их недостаток, о чем свидетельствует значение коэффициента уровня собственных оборотных средств в кредитных вложениях. Рекомендуемое значение этого коэффициента (0,8) означает, что на каждый тенге кредитных вложений должно приходиться 80 тиын собственных оборотных средств и 20 тиын привлеченных, тогда как фактически, начиная с 2003 года, доля собственных оборотных средств меньше 0,8 и соответственно по годам равна 0,7.

Таким образом, к концу анализируемого периода недостаток собственных оборотных средств составил: 7522837\*0,8 – 843657 = 5174613 тыс. тенге, а это значит, что банк не полностью защищен от возможных убытков в случае банкротства своих клиентов-заемщиков.

Коэффициент иммобилизации отражает уровень покрытия собственными оборотными средствами активов банка, отвлеченных из оборота. Иначе говоря, он показывает, сколько тенге собственных оборотных средств приходится на каждый тенге основных средств и нематериальных активов банка. Динамика изменения показателя за анализируемый период может свидетельствовать о следующем: снижение коэффициента может свидетельствовать о том, что в банке снижается обеспеченность собственными средствами, а значит, увеличивается иммобилизация собственных оборотных средств. Это неизменно ведет к возрастанию риска ликвидности, неплатежеспособности и, в конечном счете, к падению надежности банка. Уменьшение показателя может быть вызвано рядом факторов, в том числе: развитием производственной структуры банка; снижением оперативности в распоряжении финансовыми ресурсами банка; осложнениями с погашением обязательств и др.

Вывод о финансовой независимости и устойчивости деятельности банка можно сформулировать, основываясь на показателях коэффициента автономии и финансовой устойчивости. Как видно, значения этих показателей имеют устойчивую тенденцию к снижению и, начиная с 2003 года, становятся ниже рекомендуемых. Исходя из этого, следует, что к концу анализируемого периода деятельность банка становится финансово зависимой от внешних источников финансирования.

Одним из факторов, оказавшим отрицательное влияние на финансовую устойчивость деятельности банка, можно предварительно считать проводимую им агрессивную кредитную политику.

Рассчитаем рейтинг надежности банка по методике Кромонова, адаптированной к финансовой отчетности банка. Для этого сначала выполним вспомогательные расчеты. (Таблица 10)

Таблица 10 - Вспомогательная таблица для расчета рейтинговой оценки деятельности АО «Цесна Банк».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условные обозначения | Периоды анализа | | | | | |
| 2002 | | 2003 | | 2004 | |
| Тыс. тенге | Уд. вес, % | Тыс. тенге | Уд. вес, % | Тыс. тенге | Уд. вес, % |
| Собственный капитал | К | 905029 | 16 | 1097536 | 12 | 1333839 | 11 |
| Размер работающих активов | АР | 4816154 | 82 | 7470865 | 82 | 10227986 | 83 |
| Ликвидные активы | ЛА | 692522 | 12 | 1173000 | 13 | 1357564 | 11 |
| Обязательства до востребования | ОВ | 4603245 | 80 | 7646536 | 85 | 10701073 | 88 |
| Суммарные обязательства | СО | 4831159 | 84 | 7912158 | 88 | 10812320 | 89 |
| Защищенный капитал | ЗК | 227505 | 4 | 352516 | 4 | 560609 | 5 |
| Уставный фонд | УФ | 531067 | 9 | 531067 | 6 | 531067 | 4 |

Затем определим рейтинг банка.

Таблица 11 - Рейтинговая оценка надежности АО «Цесна Банк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Формула расчета | Рекомендуемое значение | 2002 | 2003 | 2004 |
| Генеральный коэффициент надежности | К1 = К/АР | 0,5 | 0,2 | 0,2 | 0,1 |
| Кросс-коэффициент | К2 = СО/АР | 3 | 1 | 1,1 | 1,1 |
| Генеральный коэффициент ликвидности | К3 = ЛА+ЗК/СО | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Коэффициент защищенности капитала | К4 = ЗК/К | 1 | 0,3 | 0,3 | 0,4 |
| Коэффициент фондовой капитализации | К5 = К/УФ | 3 | 2 | 2 | 2,5 |
| Рейтинговая оценка, % |  | 100 | 84 | 85 | 89 |

Рассмотрим, по каким позициям банк нельзя назвать надежным. С этой целью проанализируем показатели, составляющие рейтинговую оценку.

Генеральный коэффициент надежности показывает степень обеспеченности рискованности вложений банка его собственным капиталом. С тем, чтобы банк считался надежным, рискованные вложения банка должны быть полностью защищены собственным капиталом, тогда как фактически значение коэффициента имеет тенденцию к снижению. Итак, в случае невозврата кредитов возможные убытки могут быть покрыты за счет капитала банка в 2002 и 2003 годах на 20%, а в 2004 году на 10%, т.е. с этой точки зрения банк нельзя признать надежным в полной мере.

Кросс-коэффициент отражает, на сколько суммарные обязательства превышают работающие активы, или сколько тенге средств клиентов приходится на каждый тенге работающих активов. Рекомендуемое значение коэффициента, равное 3, требует, чтобы суммарные обязательства в 3 раза превышали работающие активы, или на каждый тенге работающих активов должно приходиться 3 тенге средств клиентов.

Обратное значение кросс-коэффициента отражает размер риска, которому подвергаются средства клиентов. Рекомендуемое значение коэффициента означает, что риску может подвергаться не более 1/3 средств клиентов.Фактическое значение кросс-коэффициента, в течение анализируемого периода увеличивается, хотя эти значения ниже рекомендуемых. Когда значение равно 1, то финансирование работающих активов полностью осуществляется за счет средств клиентов, которые на 100% подвергаются риску. Значение коэффициента, большее 1, показывает, что риску подвергаются те средства клиентов, которые определяются в части, превышающей единицу (обратное значение кросс-коэффициента).

Экономический смысл обратного значения кросс-коэффициента, равного в 2002 году 0,99, заключается в том, что риску подвергаются средства клиентов, и они составляют (1/0,99\*100%) 1% суммы работающих активов. К концу периода, т.е. в 2004 году, также средства клиентов подвергались риску, и они составляют также 1% (1/0,94\*100%) работающих активов. Таким образом, по этой позиции банк можно назвать вполне надежным.

Коэффициент генеральной ликвидности отражает уровень обеспеченности (защищенности) средств клиентов ликвидными активами и недвижимостью. Для того, чтобы банк считался надежным, средства клиентов должны быть полностью обеспечены. Фактические значения коэффициента на протяжении трех лет находятся в пределах рекомендуемого значения, и, следовательно, средства клиентов полностью обеспечены.

Коэффициент защищенности капитала показывает уровень защищенности капитала банка от инфляционных процессов. Банк считается надежным, если его капитал полностью вложен в основные средства и нематериальные активы и таким образом он защищен от инфляции. По моим расчетам значение коэффициента ниже рекомендуемого и повышается на протяжении всего анализируемого периода. Следовательно, банк не защищен от инфляционных процессов, но, принимая во внимание ежегодное повышение коэффициента, можно сделать вывод, что банк является надежным.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли характеризует соотношение накопленных банком собственных средств за счет развития своей деятельности и уставного фонда. Рекомендуется соотношение 3:1, т.е. размеры сумм, направленных на развитие банка, должны быть в три раза выше размеров уставного капитала. Согласно расчетам соотношение между капиталом банка и его уставным фондом на протяжении всего анализируемого периода приблизительно остается одинаковым и составляет в 2002 году 2, в 2003 – 2 и в 2004 – 2,5. Это может свидетельствовать о том, что сложившаяся деятельность практически обеспечила должных темпов роста накопления прибыли. Поскольку среднегодовой темп роста значения показателя высок (2), то в случае сохранения существующей политики банка можно ожидать существенных изменений. Следовательно, и по этой позиции банк достаточно надежен. Таким образом, хотя рейтинговая оценка банка ниже рекомендуемого значения, банк можно считать достаточно надежным, т.к. значения этого показателя ежегодно увеличиваются.

Таблица 12 - Классификация ссудного портфеля АО «Цесна банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.03 | Уд. вес, % | 01.01.04 | Уд. вес, % |
| Стандартные | 6832305 | 86,47 | 10504507 | 83,91 |
| Сомнительные 1 категории | 587803 | 7,44 | 1481616 | 11,9 |
| Сомнительные 2 категории | 25819 | 0,32 | 8796 | 0,07 |
| Сомнительные 3 категории | 85711 | 1,08 | 306193 | 2,44 |
| Сомнительные 4 категории | 99036 | 1,25 | 16195 | 0,13 |
| Сомнительные 5категории | 109489 | 1,39 | 34945 | 0,28 |
| Безнадежные | 162164 | 2,05 | 159097 | 1,27 |
| ИТОГО | 7902327 | 100 | 12511349 | 100 |

АО «Цесна Банк» большое внимание уделяет постоянному улучшению качества ссудного портфеля путем активизации работы с просроченными кредитами; оптимизации мониторинга выданных кредитов; осуществления пересмотра и реструктуризации проблемных кредитов в целях поддержки и реабилитации заемщиков.

Основные итоги деятельности кредитных подразделений банка за 2004 год показывают закрепление и развитие позитивных тенденций, начало которым было положено в прошлые годы. В 2004 году банк увеличил объемы кредитования. По состоянию на 01.01.2005 год размер ссудного портфеля составляет 12511,3 млн. тенге.

В целях соблюдения международных стандартов, а также уменьшения кредитных рисков, в 2003 году банком была принята политика по формированию провизии в размере не менее 3,8% от ссудного портфеля банка. По состоянию на 01.01.2005 года размер сформированных провизий составил 225284 тыс. тенге или 3,96% от ссудного портфеля банка. Все расходы на провизии в 2004 году составили 150035 тыс. тенге.

В 2004 году займы Правительству (местным органам власти) не выдавались. По состоянию на 01.01.05г объем ипотечных займов, выданных физическим лицам, составил - 156 млн. тенге или 2,7% от ссудного портфеля банка, портфель потребительских займов - 206 млн. тенге или 3,6% от ссудного портфеля банка.

Таблица 13 - Отраслевая структура ссудного портфеля АО «Цеснабанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли | 01.01.04 г. | | 01.01.05 г. | |
| тыс. тенге | Уд.вес, % | тыс. тенге | Уд.вес,% |
| Сельское хозяйство | 519915 | 14% | 746 083 | 13% |
| Производство пищевых продуктов | 561 585 | 15% | 512839 | 9% |
| Строительство | 467010 | 13% | 630 144 | 11% |
| Оптовая торговля | 1 261 089 | 33% | 1 64 9411 | 29% |
| Розничная торговля | 265 605 | 7% | 408 496 | 7% |
| Гостиницы и рестораны | 41 075 | 1% | 104 945 | 2% |
| Физические лица | 129041 | 3% | 403 972 | 7% |
| Прочие | 519857 | 14% | 1 231 230 | 22% |
| Итого | 3765 177 | 100% | 5 687 120 | 100% |

В течение последних трех лет банк практически не менял направленность по кредитованию различных отраслей экономики. В 2002 году банк продолжил кредитование отраслей реального сектора экономики, таких как сельское хозяйство, пищевая промышленность, торговля, строительство.

Банк в своей деятельности кредитует преимущественно предприятия и индивидуальных предпринимателей, относящихся к числу малого и среднего бизнеса. Удельный вес таких займов на протяжении 3-х последних лет занимает большую долю ссудного портфеля. Так по состоянию на 01.01.05 г. ссудная задолженность малого и среднего бизнеса составила -3 383 771 тыс. тенге или 59 % от ссудного портфеля банка. Банком кредитуется преимущественно частный сектор, доля государственного сектора составляет 7 %. В отчетном году объемы выдачи и погашения займов в разрезе отраслей составили:

Таблица 14 - Объемы выдачи и погашения займов в разрезе отраслей (2004 г.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отрасли | Объем выданных займов, тыс. тенге | Ср.% ставка | Объем погашенных  займов, тыс. тенге |
| Сельское хозяйство | 416516 | 17,9 | 190348 |
| Производство пищевых продуктов | 731 103 | 18,7 | 779 849 |
| Строительство | 359 000 | 19,5 | 195 866 |
| Оптовая торговля | 4611 353 | 19,8 | 4223031 |
| Розничная торговля | 1 310502 | 19,4 | 1 167611 |
| Гостиницы и рестораны | 303 477 | 19,9 | 239 607 |
| Физические лица | 605 964 | 20,1 | 331 033 |
| Прочие | 1270 980 | 19,9 | 559 607 |
| Итого | 9 608 895 | 19,6 | 7 686 952 |

Рассмотрим структуру кредитного портфеля по отраслям национальной экономики (рисунок 4).



Рисунок 4 - Структура кредитного портфеля по отраслям национальной экономики

В 2004 году банк значительно увеличил объем кредитования физических лиц. В основном рост обусловлен развитием разнообразных программ потребительского кредитования, внедряемых банком.

Для увеличения привлекательности кредитов с позиции потенциальных заемщиков Цеснабанк продолжает практиковать выдачу в первую очередь среднесрочных кредитов, которые в общей структуре выданных кредитов составляют 63,4% (краткосрочные- 16,6%, долгосрочные- 20%).

Средневзвешенная процентная ставка по выдаваемым кредитам в тенге составила 19,9%, в иностранной валюте- 15,2%.

Кроме традиционного кредитования юридических лиц, с 2000 года банк проводит активную работу по кредитованию физических лиц на потребительские цели.

Для увеличения привлекательности кредитов с позиции потенциальных заемщиков «Цесна Банк» продолжает практиковать выдачу в первую очередь среднесрочных кредитов, которые в общей структуре выданных кредитов составляют 63,4% (краткосрочные – 16,6%, долгосрочные – 20%).

Средневзвешенная процентная ставка по выдаваемым кредитам в тенге составила 19,9%, в иностранной валюте – 15,2%.

Таблица 15 - Структура ссудного портфеля по валютам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.04 | Уд. вес, % | 01.01.05 | Уд. вес, % |
| Кредиты, выданные в тенге | 8648548 | 70 | 10661824 | 85,2 |
| Кредиты, выданные в долларах США | 3709308 | 30 | 1849525 | 14,8 |
| ВСЕГО | 12357856 | 100 | 12511349 | 100 |

В 2004 году объем выдачи кредитов лицам, связанным с банком особыми отношениями, составил 39741 тыс. тенге или 0,4% от общего объема выдачи. По состоянию на 01.01.2005 года ссудная задолженность по всем лицам, связанным с банком особыми отношениями, составила 133495 тыс. тенге или 2,3% от кредитного портфеля банка.

По данным баланса АО «Цесна Банк», необходимо определить ликвидность его активов. Ликвидность активов рассчитывается с помощью следующих коэффициентов:

1. Коэффициент мгновенной ликвидности = сумма высоколиквидных активов / сумма обязательств по счетам до востребования (более 0,2).
2. Коэффициент текущей ликвидности = сумма наличных денег + быстрореализуемые активы / сумма обязательств до востребования (более 0,2).
3. Коэффициент долгосрочной ликвидности = выданные кредиты, сроком погашения свыше года / капитал банка + обязательства банка по депозитным счетам, полученным кредитам + долговые обязательства на срок свыше года (менее 1,2).

Для расчета коэффициентов ликвидности мною составлена таблица 16.

Таблица 16 - Коэффициенты ликвидности активов АО «Цесна Банк».

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | 2003 | 2004 | Рекомендуемое значение | Отклонения |
| 1 | К мгновенной ликвидности | 0,22 | 0,29 | Более 0,2 | +0,07 |
| 2 | К текущей ликвидности | 0,28 | 0,35 | Более 0,2 | +0,07 |
| 3 | К долгосрочной ликвидности | 1,12 | 1,16 | Менее 1,2 | +0,04 |

По данным таблицы 16 следует, что АО «Цесна Банк» отвечает требованиям Национального банка по поводу ликвидности активов баланса. Из данных таблицы следует, что при моментальном погашении обязательств до востребования банк может погасить 22% в 2003 году и 29% в 2004 году, т.е. треть обязательств банк имеет возможность удовлетворить немедленно.

Рассмотрим структуру доходов банка за период с 2002-2004 года.

Таблица 17 - Структура доходов АО «Цесна Банк» за 2002-2004 года.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 | 2003 | 2004 |
| Активы | 3758595 | 5736181 | 8996381 |
| Кредиты | 1760459 | 3645446 | 5461837 |
| Оплаченный акционерный капитал | 456275 | 531067 | 531067 |
| Собственный капитал  Доходы | 1021088  819965 | 905029  913092 | 1097536 |
| 1446787 |
| Расходы | 641659 | 611231 | 947027 |
| Чистый доход | 178306 | 301861 | 499760 |
| Доход на собственный капитал в % | 17,44 | 33,4 | 45,5 |
| Доход на активы в % | 4,74 | 5,26 | 5,56 |

Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.2003 года составил 146487 тыс. тенге. Уменьшение чистого дохода произошло на 102541 тыс. тенге, которые были направлены на выплату дивидендов, согласно собрания акционеров банка, а 43946 тыс. тенге направлены на увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет. Нераспределенный чистый доход на 2003 год составил 294713 тыс. тенге.

Таблица 18 - Доходы, не связанные с выплатой вознаграждения АО «Цесна Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 | 2003 | 2004 | Структура в % | | |
| 2002 | 2003 | 2004 |
| Доходы по дилинговым операциям | 62688 | 98691 | 125224 | 21 | 24 | 22,1 |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 104802 | 283138 | 405405 | 35 | 70 | 71,6 |
| Доходы от переоценки | -691 | -5359 | 7063 | -0,2 | -1 | 1,2 |
| Доходы от реализации активов | 594 | 1700 | 511 | 0,2 | 0,4 | 0,1 |
| Прочие операционные активы, не связанные с получением вознаграждения | 134000 | 27965 | 28310 | 44 | 7 | 5 |
| ИТОГО | 301393 | 406630 | 566513 | 100 | 100 | 100 |

В 2003-2004 годах у банка наблюдается стабильный рост доходов, не связанных с получением вознаграждения. В 2004 году рост составил 37% против 35% в 2003 году, увеличившись в сравнении с 2003 годом на 159883 тыс. тенге и в сравнении с 2002 годом на 265120 тыс. тенге. В структуре непроцентных доходов банка большую часть занимают доходы от комиссионных и сборов – 72% или 405405 тыс. тенге в 2003 году. Увеличение доходов в виде комиссионных и сборов можно объяснить увеличением числа обслуживаемых клиентов банка. Не смотря на, что банк не ведет активных дилинговых операций, их доля в непроцентных доходах составляет 22% или 125224 тыс. тенге.

Таблица 19 - Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения АО «Цесна Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 | 2003 | 2004 | Структура в % | | |
| 2002 | 2003 | 2004 |
| Расходы в виде комиссионных и сборов | 35863 | 19108 | 33400 | 8 | 3 | 4 |
| Расходы на оплату труда и командировочные | 162615 | 246228 | 327208 | 36,4 | 40 | 39,4 |
| Общехозяйственные расходы | 76816 | 119774 | 168438 | 17,2 | 20 | 20,3 |
| Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога | 52012 | 89145 | 119861 | 11,7 | 15 | 14,4 |
| Амортизационные отчисления | 29909 | 40695 | 59082 | 6,7 | 7 | 7,1 |
| Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов | - | 6 | 159 | - | - | - |
| Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения | 88990 | 97886 | 121668 | 19,9 | 16 | 14,7 |
| ИТОГО | 446205 | 612842 | 829816 | 100 | 100 | 100 |

Наряду с ростом доходов, не связанных с выплатой вознаграждения, произошел и рост расходов, который составил в 2004 году 829816 тыс. тенге. Рост непроцентных расходов банка объясняется расширением деятельности банка, увеличением филиальной сети и числа сотрудников, в долевом отношении структура непроцентных расходов практически не изменилась.

Таблица 20 - Расшифровка прочих операционных доходов/расходов, не связанных с выплатой вознаграждения (тыс.тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назначение платежа | | Сумма |
| Прочие операционные доходы не связанные с выплатой вознаграждения | | |
| Абонентская плата за услуги системы Банк-клиент | | 1371 |
| За обмен наличных средств | | 46 |
| За инкассацию | | 2362 |
| Реализации коллекционных монет | | 139 |
| Инкассация бюджетных организации | | 59 |
| ИТОГО | 3977 | |
| Прочие операционные расходы не связанные с выплатой вознаграждения | | |
| Аренда оборудования | 583 | |
| Аренда помещения | 74719 | |
| Аренда рекламных установок | 621 | |
| Расходы по пластиковым карточкам | 318 | |
| Расходы за подкрепление денежной наличности | 2133 | |
| Расходы на приобретение коллекционных монет | 156 | |
| ИТОГО | 78530 | |

Таким образом, делая вывод, можно сказать, что за анализируемый период, АО «Цесна Банк» выполнило все требования уполномоченного государственного органа, а также закончила год с высоким результатом. И для того, чтобы снизить риски по потерям выданных кредитов, а также недополучения доходов Цесна банку необходимо проводить анализ кредитоспособности заемщиков, которая представлена ниже.

**2.2. Анализ кредитоспособности ТОО «Ай центр» и оценка его финансового состояния**

Основными причинами возникновения кредитного риска являются некредитоспособные заемщики. Качество ссуды определяется качественной характеристикой заемщика. Поэтому, говоря о методах регулирования кредитного риска, остановимся более подробно на анализе и методах оценки кредитоспособности.

Кредитование хозяйствующих субъектов на сегодняшний день является необходимым условием эффективного развития экономики. Но в то же время кредитование является наиболее рисковой статьей активных операций коммерческого банка. Качественный кредитный портфель банка в настоящее время - один из важнейших показателей его финансового состояния.

При предоставлении кредита заемщику внимание банка сосредотачивается на оценке кредитного риска и, соответственно, на определении кредитоспособности клиента. Эта работа предполагает всесторонний анализ деятельности потенциального заемщика различными методами, и перед кредитными учреждениями постоянно стоит задача выбора показателей для определения способности заемщика выполнить свои обязательства по своевременному и полному возврату кредита.

Определение кредитоспособности заемщика есть необходимая предпосылка правильного прогноза степени и уровня риска, связанного с несвоевременным или неполным возвратом кредита. Этот прогноз учитывает не только существующую финансовую устойчивость предприятий на момент выдачи кредита, но и ряд других факторов, например, изменения в структуре потребительского спроса, техники и технологий производства, цен, конкурентоспособности выпускаемой предприятием продукции.

Целями и задачами анализа кредитоспособности являются:

* определение финансового положения предприятия;
* предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективности хозяйственной деятельности заемщика;
* повышение эффективности кредитования и минимизация кредитного риска.

Произведем анализ кредитоспособности заемщика на примере ТОО «Ай центр», которое обратилось в банк для получения кредита.

ТОО "Ай центр» зарегистрировано 27 декабря 2002г. в городе Астане, и осуществляет свою деятельность в соответствии с учредительными документами, в рамках законодательства Республики Казахстан, по следующим основным направлениям:

* осуществление коммерческой деятельности и экспортно-импортных операций по приобретению и реализации продукции и ТНП;
* организация, создание и развитие производства продукции, ТНП, продуктов питания;
* предоставление различного вида развлекательных услуг (боулинг, бильярд, настольный теннис, т.д.)
* Выполнение строительных, ремонтных, монтажных и пусконаладочных работ;
* Строительство объектов жилищного, культурного и социально-бытового назначения.

Единственным учредителем ТОО «Ай центр» является физическое лицо

**Заемщик ТОО «Ай центр»**

Республика Казахстан, г. Астана, пр. Победы, 98

# **Цель проекта пополнение оборотного капитала развлекательного центра «Болашак»**

Сумма займа 15 000 долл. США

Срок займа 3 года

Ставка вознаграждения 20 %

## Одноразовая комиссия,

взимаемая банком 2 % от общей суммы кредита

### *Льготный период:*

- По выплате основного долга:0 мес.

- По выплате вознаграждения:0 мес.

Гарант отсутствует

Залог имущественное здание по пр. Победы, 98 оценочная стоимость = 12 000 долл. США.

В связи с тем, что Товарищество осуществляет свою деятельность, начиная с 2003 года, для анализа финансово-хозяйственной деятельности мы использовали данные только за 2 года. Рассмотрим состав, размещение и структуру активов баланса, который дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества предприятия и его отдельных видов. Прирост (уменьшение) актива свидетельствует о расширении (сужении) деятельности предприятия. Анализ структуры активов в целом и его отдельных группировок позволяет судить о рациональном их размещении.

Таблица 21 - Состав и структура имущества за 2003-2004гг. (тыс.тг)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды имущества | 2003 г. | | 2004 г. | | Отклонение | |
| тыс. тенге | % | тыс. тенге | % | Тыс. тенге | % |
| I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 1. Нематериальные активы | 62,3 | 0,02 | 51,9 | 0,1 | 10,4 | 83,4 |
| 2. Основные средства | 1 970,2 | 0,8 | 1 795,8 | 2,8 | 174,4 | 91,2 |
| 3 Незавершенное кап. Строительство | - | - | - | - | - | - |
| 4 Долгосрочная дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 5 Долгосрочные финансовые инвестиции | - | -- | - | -- | - | - |
| 6. ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ | 2 032,5 | 0,8 | 1 847,7 | 2,9 | 184,8 | 90,9 |
| II ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 7. ТМЗ | 54 091,3 | 21,3 | 2 191,7 | 3,5 | 51 899,6 | 4,1 |
| 8. Дебиторская задолженность | 186 369,0 | 73,5 | 58 959,7 | 93,4 | 127 409,3 | 31,6 |
| 9.Расходы будущих периодов |  |  |  |  |  |  |
| 10.Денежные средства | 11 210,3 | 4,4 | 144,4 | 0,2 | 11065,9 | 1,3 |
| 11.Краткосрочные финансовые инвестиции |  |  |  |  |  |  |
| 12. ИТОГО ТЕКУЩИХ АКТИВОВ | 251 670,6 | 99,2 | 61 295,8 | 97,1 | 190 374,8 | 24,4 |
| 13. ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА | 253 703,1 | 100,0 | 63 143,5 | 100,0 | 190 559,6 | 24,9 |

По данным табл. 21, можно сделать вывод, что валюта баланса, резко сократилась за отчетные годы на 190 559 тыс. тенге, то есть больше, чем в 2 раза. Это было вызвано, в основном, уменьшением дебиторской задолженности, так как, согласно договорным обязательствам, в 2003 году была произведена предоплата основному подрядчику в размере 227 224,6 тыс. тенге, которая частично погашена выполненными строительно-монтажными работами., а также реализацией приобретенного оборудования для строящихся АЗС на сумму 52 325,2 тыс. тенге. Резкое снижение дебиторской задолженности привело к сокращению стоимости текущих активов в 2004 году по сравнению с 2003 годом на 24,4% и или 190 375 тыс. тенге. В 2004 году сумма текущих активов составляет 97,1 % к общей стоимости имущества. Стоимость долгосрочных активов в 2004 году уменьшилась на сумму 184,8 тыс. тенге, по сравнению с 2003 годом.

В стоимости текущих активов доля дебиторской задолженности уменьшилась, но продолжает занимать наибольший удельный вес – 58 960 тыс. тенге в 2004 г. или 93,4 %.

Размер соотношения имущества предприятия ко всей сумме активов баланса должен составлять не менее 50 %, однако на анализируемом предприятии этот коэффициент на много ниже. Это, безусловно, отрицательный момент в развитии предприятия. Мало того предприятие практически не имеет имущества производственного назначения.

Наиболее ликвидные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые инвестиции. Инвестиций у Товарищества нет. Значительно уменьшились денежные средства, однако надо учесть, что в условиях рынка, низкая мобильность оборотных средств не всегда оценивается отрицательно. Наличие небольших остатков средств на расчетном счете еще не означает неплатежеспособность предприятия. Следующим действием нами проанализированы источники образования пассивов баланса. Для этого составлена таблица состава и структуры собственных и заемных источников за 2003-2004 годы (таблица 22).

По данным таблицы, видно, что Уставный капитал на протяжении двух лет не меняется и остается равным 77,5 тыс. тенге. Резервный капитал предприятие не создает, однако, согласно нормативных и законодательных актов Республики Казахстан, размер резервного капитала должен составлять не менее 15 % от Уставного капитала. При этом за 2 года предприятие имело доход, который, прежде всего, по определению, необходимо направлять на образование резервного фонда.

Таблица 22 - Состав и структура собственных и заемных источников

тыс. тг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | 2002 г. | | 2003 г. | | Откл. |
| Тенге | % | тенге | % | + , - |
| 1 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |  |
| 2 | Корр. Счета и вклады банков | - | - | 423912 | 4,6 | 423912 |
| 3 | Банковские счета и вклады клиентов | 4214749 | 73,5 | 6748032 | 75 | 253383 |
| 4 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |  |
| 5 | Задолженность перед банками | 12520 | 0,2 | - | - | -12520 |
| 6 | Прочие привлеченные средства | 215387 | 3,75 | 252309 | 2,8 | 36922 |
| 7 | Субординированный долг | 262925 | 4,58 | 277765 | 3,0 | 14840 |
| 8 | Налоговые обязательства | 7 | 0,001 | 13313 | 0,16 | 11306 |
| 9 | Прочие обязательства | 125564 | 2,2 | 183514 | 2,04 | 57950 |
| 10 | Итого обязательств | 4831152 | 84,22 | 7898845 | 87,8 | 3067693 |
| 11 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ |  |  |  |  |  |
| 12 | Уставный акционерный капитал | 531067 | 9,26 | 531067 | 5,9 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал | - | - | - | - |  |
| 14 | Нераспределенный доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка | 227475 | 3,97 | 271756 | 3,0 | 44281 |
| 15 | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 146487 | 2,55 | 294713 | 3,3 | 148226 |
| 16 | Итого собственного капитала | 905029 | 15,78 | 1097536 | 12,2 | 192507 |
| 17 | Итого Собственного капитала + обязательства (пассив) | 5736181 | 100 | 8996381 | 100 | 3260200 |

Анализ привлеченного капитала говорит о том, что предприятие не привлекало не только долгосрочных, но и краткосрочных кредитов. В анализируемом предприятии займов нет, но большой удельный вес кредиторской задолженности – 98,8 % в 2003 г., 96 % в 2004 г. Величина ее в 2004 году составляет 57 655 тыс. тенге, что на 192 887 тыс. тенге меньше, чем в 2003 году. Основную ее часть составляет межфирменная кредиторская задолженность. Задолженность по налогам в 2004 году увеличилась по сравнению с 2003 годом в четыре раза.

Ориентировочно, соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью рекомендуется как 2:1. Если кредиторская задолженность не обеспечена дебиторской, то такое положение можно оценить как неблагоприятное, так как оно может вызвать замедление обращения в деньги некоторой ликвидной части собственных средств. На нашем предприятии соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью на 2003 г. составляет 186369:250542, а в 2004 г. 58959:57654. По данным коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности можно говорить о улучшении. В 2003 г. кредиторская задолженность значительно превышала дебиторскую, но уже в 2004 г. дебиторская задолженность превысила кредиторскую на 0,1%, т.е. наши активы превысили обязательства. Такое положение можно оценить как нормальное, так как наблюдается изменение соотношения в положительную сторону.

Отсутствие просроченных задолженностей по расчетам с бюджетом и по оплате труда положительно характеризует работу предприятия.

О снижении финансовой независимости предприятия свидетельствует коэффициент независимости, который определяется отношением собственного капитала ко всему авансированному капиталу. По этому коэффициенту судят, насколько предприятие независимо от заемных средств и насколько способно маневрировать собственными средствами. В 2003 году он равен 0,0034, что находится в рамках минимального значения; в 2004 году увеличился, однако его величина также низкая и равна 0,0714, что говорит о недостатке собственных средств. Западные экономисты считают, что коэффициент независимости желательно поддерживать на достаточно высоком уровне, оптимальное значение для предприятия 0,5 - 0,6. Это дает возможность поддерживать стабильную структуру источников средств. Именно такой структуре отдают предпочтение инвесторы и кредиторы. Чем больше у предприятия собственных средств, тем легче ему обеспечить бесперебойную работу и справиться с условиями рынка.

Обратным показателем коэффициенту независимости является коэффициент зависимости, который по данным табл. №24 уменьшается и к концу 2004 года составляет 0,9286 при норме 0,4-0,5. Чем выше этот коэффициент, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Следующим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент финансирования, представляющий собой отношение собственного капитала к привлеченному капиталу. Чем выше уровень этого коэффициента, тем для банков и инвесторов надежнее финансирование. Он показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных. Оптимальное значение должно превышать 1. По данным табл.№24 величина этого коэффициента меньше единицы в 2003 и в 2004 годах, что свидетельствует о возможной опасности возникновения неплатежеспособности и нередко затрудняет получение кредита.

Коэффициент финансовой устойчивости за анализируемый период возрос, и составил 0,07, но еще остается ниже минимального значения 0,5. Это, говорит о том, что предприятие еще не является финансово устойчивой.

Собственный оборотный капитал фирмы в 2004 году вырос на 3598,2 тыс. тенге благодаря росту собственного капитала и составил 2491,8 тыс. тенге, означающее, что фирма имеет средства для стабильного функционирования и может рассчитывать на получение кредитов, привлечение инвестиций и т.д.

Коэффициент маневренности в 2003 году был отрицательным, но благодаря увеличению СОК, в 2004 году Коэффициент маневренности составил 0,6, при минимальном значении 0,5. Но, все равно, средств недостаточно для того, чтобы маневрировать своими финансовыми ресурсами.

Для обобщения информации о хозяйственной деятельности предприятия рассмотрим таблицу результатов финансово–хозяйственной деятельности исследуемого предприятия за последние два года.

###### Таблица 23 - Результаты финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Ай центр» за 2003 – 2004 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2003 г. | 2004 г. | Отклонения, (+), (-) | |
| Тенге | % |
| Доход от реализации | 153 641,9 | 184 073,4 | 30 431,5 | 119,8 |
| Себестоимость реализованной продукции, работ и услуг | 143 464,2 | 167 161,3 | 23 697,1 | 116,5 |
| Валовой доход | 10 177,7 | 16 912,0 | 6 734,3 | 166,2 |
| Расходы периода | 8 968,2 | 12 020,9 | 3 052,7 | 134,0 |
| Доход до налогообложения | 1 209,5 | 4 891,2 | 3 681,7 | 404,4 |
| Налогооблагаемый доход | 1 209,5 | 4 891,2 | 3 681,7 | 404,4 |
| Подоходный налог | 423,2 | 1 467,4 | 1 043,9 | 346,7 |
| Чистый доход | 786,3 | 3 423,8 | 2 637,6 | 549,9 |
| Выплаты за счет чистого дохода |  |  |  |  |
| Нераспределенный доход/непокрытый убыток | 786,3 | 3 423,8 | 2 637,6 | 549,9 |

Анализируя данные таблицы 23 можно сделать вывод о доходности предприятия. Наблюдается повышение таких абсолютных показателей доходности, как доход от реализации, валовой доход, чистый доход. По итогам 2004 года нераспределенный доход увеличился на 3423,8 тыс. тенге или на 550% по сравнению с 2003 годом.

Определим уровень доходности общих активов. В 2003 году этот коэффициент равен 786,3/253703,1(Актив баланса за 2003 год)\*100=0,3%;, а 2004 году – 3423,8/63143,5(Актив баланса за 2004 год)\*100=5,4%.

Делая вывод, можно сказать, что предприятие значительно улучшило свои финансовые показатели, в частности, коэффициент независимости, коэффициент задолженности, СОК, коэффициент маневрирования и т.д.

Если учесть, что ТОО «Ай центр» образовалось только в конце 2002 года, то, можно предположить, что с такими темпами роста, ей в течение 3-4 лет удастся повысить все свои финансовые показатели выше минимального значения. Для этого, главное, нужно проводить грамотный и точно рассчитанный с учетом рисков менеджмент. Также необходимо провести анализ дебиторской задолженности, так как, доля дебиторской задолженности в составе активов составляет 67-70% от всей суммы активов.

По расчетам, представленным в таблице 24, дебиторская задолженность ТОО «Ай центр» составляет на конец 2004 года 58959,7 тыс. тг.

Таблица 24 - Состав дебиторской задолженности ТОО «Ай центр» тыс. тг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимено-вание дебитора | Дата образования задолженности | Сумма дебиторской задолженности | | | | назначение платежа |
| до 30 дней | от 30 до 90 дней | от 90 до 180 дней | более 180 дней |
| ПК "Ерке" | Февраль 2003г.  Сентябрь 2003г | 2532 | 65000 |  | 34 540 | Дог.подр. |
| ТОО "Аист" | Апрель 2003г. |  |  |  | 12 419,7 | за ТМЗ |
| ТОО «АБК» | Ноябрь 2003г.  апрель 2004 |  |  | 123000 | 12000 | Дог. подр  Дог. заказ |
| ИП «Алиев» | Январь 2004г. |  | 837 |  |  | времен.фин. помощь |
| Итого |  | 2532 | 65837 | 123000 | 58959,7 |  |

Так, наибольшая доля приходится на ПК «Ерке», которая получила предоплатой сумму в размере 34 540 тыс. тг. за предоставление оборудования по производству пластиковых изделий, а также ТОО «Аист» - 12419,7 тыс. тг., которая должна оплатить за предоставленные ТМЗ. По договору, ТОО «Аист» должен оплатить долг не позднее 1 марта 2005 года. Также ТОО «АБК» имеет долг в размере – 12000 тыс. тг., которая задолжала ТОО «Ай центр» за оказанные услуги. По договорам заключенными между ТОО «Ай центр» и дебиторами максимальным сроком погашения задолженности является июль 2005 года. Структуру дебиторской задолженности можно увидеть на рисунке 5, представленной ниже.



Рисунок 5 - Структура дебиторской задолженности ТОО «Ай центр»

Согласно рисунка 5 следует, что 60% дебиторской задолженности будет погашена в апреле 2005 года (оборудование по производству пластиковых изделий будет доставлено в середине апреля 2005 года).

Следующим действием мы проанализируем кредиторскую задолженность ТОО «Ай центр», которая представлена в таблице 24.

Таблица 25 - Состав Кредиторской задолженности

(тыс.тенге)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  Кредитора | Сумма кредиторской задолженности | | | | Назначение платежа |
| До 30 дней | от 30 до 90 дней | от 90 до 180 дней | более 180 дней |
| АО "Магнолия" |  | 65 000 | 75 000 | 27 000 | Фин. Помощь |
| ТОО "Строй-проект" | 12 500 |  | 46 500 | 14 500 | За услуги по проектировке |
| ТОО "НУР ПЛАСТ" | 45 000 |  |  | 12 500 | Дог. предлож. |
| ТОО "АЭС" |  | 540 |  | 3 241 | За тепло- и электро энергию |
| ИП "Касымбеков" |  | 3 500 |  | 413,7 | Строит. работы |
| Управление по  земельным ресурсам |  |  | 2 502 |  | За землю |
| **Итого** | **57 500** | **69540** | **124002** | **57654,7** | **-** |

По данным таблицы 25 следует, что ТОО «Ай центр» за анализируемый период получала финансовую помощь от АО «Магнолия» в размере 167 000 тыс. тг., из которых 140 000 тыс. тг. возвратил в течении года. На каких условиях фирма получала финансовую помощь не расшифровано. Также, ТОО «Ай центр» имеет крупную кредиторскую задолженность перед ТОО «Строй проект» в размере 14 500 тыс. тг. Следует отметить, что задолженность в размере 57 000 тыс. тг. перед ТОО «Строй проект» фирма оплатила в анализируемом периоде.

По данным таблицы 25 можно отметить, что ТОО «Ай центр» оплатила большую часть кредиторской задолженности до конца 2004 года, тем самым, улучшив свое финансовое положение. Также следует отметить, что оставшаяся часть кредиторской задолженности будет погашена по мере срока оплаты по договору. Таким образом, хотя и сумма кредиторской задолженности велика, ситуация с кредиторами вполне стабильна, так как, срок оплаты задолженности еще не наступил, а в случае наступления, то она будет погашаться за счет поступлений от дебиторов.

Для оценки кредитоспособности ТОО «Ай центр», приведем выписку из бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату с группировкой оборотных активов по степени ликвидности.

Таблица 26 - Выписка из баланса ТОО «Ай центр»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Показатели | Сумма, тыс. тенге |
| 1 | Ликвидные средства первого класса (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) | 144,4 |
| 2 | Ликвидные средства второго класса (дебиторская задолженность) | 58 959,7 |
| 3 | Ликвидные средства третьего класса (ТМЗ) | 2 191,7 |
| 4 | Краткосрочные обязательства (из пассива баланса) | 58 855,9 |
| 5 | Справочно: |  |
|  | 1) Валюта баланса | 63143,5 |
|  | 2) Собственный каптал | 4 287,6 |

По данным выписки из таблицы 26, необходимо рассчитать основные финансовые коэффициенты, указанные в таблице:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности = 144,4 = 0,002

58855,9

2.Коэффициент текущей ликвидности = 144,4+58959,7 = 1,0

58855,9

3. Коэффициент общей ликвидности = 144,4+58959,7+2191,7 = 1,04

58855,9

4. Коэффициент финансовой независимости = 4287,6 = 0,07

63143,5

По проведенным расчетам, ТОО «Ай центр» относится по классификации к третьему классу по К а.л., к первому классу по К т.л., ко второму классу по К о.л. и третьему классу по К ф.н..

Далее рассчитаем рейтинг заемщика (см. Таблицу 27).

Таблица 27 - Расчет рейтинга заемщика.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Коэффициент | Класс | Рейтинг показателя, в % | Сумма баллов (2\*3) |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | К ал | 3 | 30 | 90 |
| 2 | К тл | 1 | 15 | 15 |
| 3 | К ол | 2 | 20 | 40 |
| 4 | К фн | 3 | 35 | 105 |
|  | **Итого** | **-** | **100** | **250** |

Таким образом, по данным таблицы 27, ТОО «Ай центр» набрала 250 баллов, которое означает, что она относится ко второму классу кредитоспособности. Поэтому банк вправе предоставить ему кредит в обычном порядке. Так как, финансовое положение ТОО «Ай центр» не устойчивое, Цесна банком было дополнительно проведено анализ доходов и расходов, представленный ниже.

Таблица 28 - Доходы ТОО «Ай центр» и их изменения

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование дохода | 2003г. | | 2004г. | | Среднемесячные показатели | | Темп роста, (+), (-) и % | |
| тыс тг. | Уд. вес | тыс. тг. | Уд. вес | 2003г. | 2004г. | тыс. тг. | % |
| 1. Бассейн | 20971,8 | 50% | 30993,6 | 51% | 1747,6 | 2582,8 | 835,2 | 48 |
| 2. Бильярд | 14260,8 | 34% | 19849,92 | 32% | 1188,4 | 1654,2 | 465,8 | 39 |
| 3. Ресторан | 4473,1 | 11% | 7495,2 | 12% | 372,8 | 624,6 | 251,8 | 68 |
| 4. Прочие | 2237,9 | 5% | 2932,8 | 5% | 186,5 | 244,4 | 57,9 | 31 |
| **ИТОГО** | **41943,6** | **100** | **61271,76** | **100** | **3495,3** | **5106,0** | **1610,7** | **46** |

По данным, представленным в таблице 28 видно, что наибольший удельный вес в доходах занимает доход от бассейна и бильярда 51% и 32% соответственно. Также в 2004 году прослеживается увеличение доходов ресторана почти на 70%. Анализ среднемесячных показателей выявил, что среднемесячные доходы по сравнению с аналогичным показателем 2003г. возросли на 46% или 1,6 млн. тенге. Таким образом, можно сделать вывод об увеличении посещаемости центра населением.

Таблица 29 - Расходы ТОО «Ай центр» тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование расхода | 2003г. | 2004г. | удельный вес, % | | Среднемесячные показатели | | Изменение | темпы роста, % |
| 2003 | 2004 | 2003г. | 2004г. |
| Товар по себестоимости | 18 176,6 | 11573,5 | 32 | 14 | 1 514, 7 | 964,4 | -550,3 | - |
| Заработная плата персонала | 4 294 ,0 | 6888,0 | 8 | 8 | 357,8 | 574,0 | 216,2 | 60 |
| Социальный налог | 901,7 | 1790,9 | 2 | 2 | 75,1 | 149,2 | 74,1 | 99 |
| Амортизация | 6 661,1 | 8656,6 | 12 | 11 | 555,1 | 721,4 | 166,3 | 30 |
| Заработная плата администрации | 4 538,4 | 15708,5 | 8 | 19 | 378,2 | 1309,0 | 930,8 | 246 |
| Социальный налог | 947,5 | 3489,1 | 2 | 4 | 78,9 | 290,8 | 211,8 | 268 |
| Связь реклама охрана транспортные, хозяйственные и коммунальные расходы | 20473,9 | 18097,9 | 37 | 22 | 1706,2 | 1508,2 | -198,0 | - |
| **Итого** | **55 993,2** | **66204,5** | **100** | **100** | **4 666,1** | **5517,0** | **2098,7** | **45** |

По расчетам, представленным в таблице 29, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре расходов за 2004г. занимают расходы на содержание развлекательного центра и расходы на рекламу – 22%, (хотя в 2004 году расходы по сравнению с 2003 году уменьшились на 198 тыс. тенге), и расходы на заработную плату административного персонала – 19%, причем среднемесячный показатель данных расходов за 2004г. увеличился на 930,8 тыс. тенге или на 246%. Также большие расходы на социальный налог, который увеличился благодаря увеличению заработной платы администрации.

Введенный с января 2005 года новый метод исчисления социального налога (пропорциональный метод) окажет влияние на уменьшение расходов на социальный налог (при увеличении заработной платы ставка социального налога уменьшается). Важно также отметить снижение себестоимости товаров, что скажется и на цене.

Таким образом, на основании вышеприведенного анализа на отчетную дату, каким образом и на каких условиях будет предоставлен кредит, и потребуется ли дополнительный залог определит кредитный комитет и риск-менеджер банка.

**3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ**

**3.1. Проблемные аспекты в управлении рисками.**

Рассмотрев кредитную деятельность и структуру ссудного портфеля АО «Цесна Банк», следует отметить, что наиболее важно при его организации кредитования особое внимание уделить определению степени риска и принятию мер по его снижению. Неверная оценка кредитного риска может оказать существенное влияние на качество ссудного портфеля, соответственно и на уровень доходности в целом по банку.

Необходимым условием функционирования системы управления рисками в АО «Цесна Банк» является:

* наличие в банке надежной системы сбора и обработки информации;
* наличие организационной структуры банка, позволяющей идентифицировать, оценивать, отслеживать и контролировать риски банка.

Наиболее актуальной проблемой АО «Цесна Банк» является управление кредитным риском на основе анализа балансовых данных и кредитных портфеля. Группировка кредитов в рисковые классы, разработка способов их минимизации и защиты банковских интересов уменьшают кредитный риск. Снижению кредитного риска в АО «Цесна Банк» способствует отказ от концентрации кредитов в отраслях и предприятиях, испытывающих спад производства, а также соблюдение максимального размера риска на одного заемщика. Однако балансовые данные АО «Цесна Банк» не позволяют получить такую информацию. Для этого необходимо использовать данные аналитического и внесистемного учета. Главный недостаток, однако, состоит в том, что балансы отражают прошлое предприятия. Балансовые цифры — при условии, что они актуальны, - дают в лучшем случае представление о реальной ценности имущества предприятия. Для экспертизы долгосрочного финансирования должны быть привлечены способы, позволяющие увидеть перспективу, допускающие оценку будущих доходов инвестиционного намерения и возможность осуществлять платежи по нетоварным операциям за счет средств от собственной хозяйственной деятельности. Подобный подход позволяет извлечь больше информации, чем при простой схематичной разборке финансового планирования известными инструментами. Банкир должен мысленно представлять себе на месте инвестора, который критическим подходит к предварительному расчету калькуляций, обсуждает их с предприятием и в случае необходимости модифицирует.

Для оценки эффективности использования собственных оборотных средств предприятием мы предлагаем использовать АО «Цесна Банк» коэффициенты оборачиваемости:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности = Доход от реализации / Дебиторская задолженность
2. Оборачиваемость чистых активов = Доход от реализации / Чистые активы
3. Оборачиваемость активов = Доход от реализации / Активы
4. Оборачиваемость запасов = Себестоимость / Запасы
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности = Себестоимость / Кредиторская задолженность
6. Оборачиваемость сырья и материалов = Себестоимость / Сырье и материалы
7. Оборачиваемость готовой продукции = Себестоимость / Готовая продукция

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает, сколько раз за период оборачивается дебиторская задолженность. Снижение данного показателя говорит о росте дебиторской задолженности в активах предприятия.

Оборачиваемость чистых активов и оборачиваемость активов отражает, сколько раз за период оборачивается капитал, вложенный в активы предприятия. Снижение данного показателя говорит о снижении эффективности их использования.

Показатели оборачиваемости сырья и материалов отражают, сколько раз за период оборачивается капитал, вложенный в сырье и материалы.

К основным средствам (методам) управления кредитными рисками можно отнести:

1. использование принципа взвешивания рисков;
2. учет внешних рисков (отраслевого, регионального, страхового);
3. осуществление систематического анализа финансового состояния клиента банка, его платежеспособности, кредитоспособности, рейтинга и т.д.;
4. применение разделения рисков, рефинансирования кредитов;

-проведение политики диверсификации (широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объема операций банка);

1. выдачу крупных кредитов только на консорциальной основе (разделение рисков по межбанковским соглашениям);
2. использование плавающих процентных ставок;
3. страхование кредитов;
4. введение залогового права;
5. применение реальных персональных и «мнимых» гарантий.

Перечисленные и иные распространенные в банковской практике средства управления рисками позволяют банкам не подвергать себя опасности непредусмотренных потерь. Для минимизации кредитного риска в АО «Цесна Банк» мы предлагаем различные методы и способы защиты от кредитных рисков. Такими методами являются:

1. диверсификация портфеля банковских ссуд;
2. страхование;
3. создание провизий (резервов);
4. залог и обеспечение кредита;
5. анализ кредитоспособности.

Диверсификация портфеля банковских ссуд означает уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику, путем установления «потолка» кредитования, который ведет к рассредоточению риска. Основное требование диверсификации – это то, что все предоставляемые кредиты не должны превышать определенный процент банковского капитала, независимо от того, одному лицу или целой группе лиц они выданы. Диверсификация состоит из двух частей:

1. индивидуальной величины риска (для отдельного получателя кредита), она может быть больше 40% собственного капитала банка, что позволяет избежать зависимости АО «Цесна Банк» от банкротства одного заемщика;

- суммы индивидуальных величин риска, превышающих каждая 15% собственных фондов банка, должна быть меньше величины собственного капитала, умноженного на 8.

Следующим методом защиты от кредитных рисков является страхование кредитных рисков, которое предполагает передачу рисков невозврата кредита организациям, занимающимся страхованием.

Страхование кредитов относится к страхованию ответственности. Объектом страхования являются коммерческие кредиты, предоставленные покупателю, банковские ссуды, обязательства и поручительства по кредиту и т.д. Страхование кредитных рисков защищает АО «Цесна Банк» на случай неплатежеспособности должника или неуплаты долга по различным причинам. По своей сути страхование кредитных рисков позволяет уменьшить или устранить кредитный риск.

Для уменьшения степени риска применяется резервирование, т.е. создание провизий. Создание резерва на покрытие неплатежей по кредитам представляет собой один из способов управления кредитными рисками, предусматривающий установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость активов и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении инвестиционного проекта.

Одним из классических способов минимизации кредитных рисков является внесение заемщиком залога, т.е. обеспечения. Нынешняя система предоставления кредитов основывается на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств третьих сторон. Эти и другие формы обеспечения кредита обеспечивают надежность кредитной сделки, возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования. В то же время банк может уменьшить риск неплатежа, потребовав у клиента передачи ему части имущества в качестве гарантии своевременного погашения ссуды. Если бы не было института обеспечения займов с правом продажи заложенной собственности должника для покрытия убытков от непогашения кредита, банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок.

Продажа банком заложенной собственности позволяет покрыть долг, и, кроме того, если сумма реализации залога превышает сумму задолженности банку, остаток может быть использован для возмещения банку задолженности тем кредиторам, которые не получили залога.

При осуществлении АО «Цесна Банк» кредитования большое значение имеет оценка кредитоспособности заемщиков. Заключение любого кредитного договора предшествует работа по определению кредитоспособности клиента, обратившегося за кредитом. От того, насколько тщательно проведен анализ клиента, зависит успешность кредитования.

Поводя итог, хотелось бы подчеркнуть, что проблема существования кредитного риска и методов управления ими является первостепенной задачей современной банковской системы. В связи с этим, внедрение рассмотренных методик по минимизации риска, дает возможность наиболее эффективно управлять кредитными рисками, а также минимизировать их возможное проявление.

3.2. Использование опыта зарубежных банков в области оценки кредитоспособности заемщика.

Существует множество различных методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного погашения долга банку. В практике банков США применяются “ Правила шести “Си”, в которых критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися буквами “Си” таблица 30.

1. Характер заемщика. Кредитный инспектор должен быть убежден в том, что клиент может достаточно точно указать цель получения кредита, и имеет серьезные намерения погасить его. Если у инспектора нет должной уверенности относительно цели испрашиваемого кредита, то она должны быть уточнена. Даже в этом случае кредитному инспектору надлежит установить: ответственно ли клиент относиться к заемным средствам, дает ли правдивые ответы на вопросы банка и приложит ли все усилия для выплаты задолженности по кредиту. Ответственность, правдивость и серьезность намерений клиента погасить всю задолженность составляют то, что кредитный инспектор называет характером заемщика.

2. Способность заимствовать средства. Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что клиент, испрашивающий кредит, имеет юридическое право подавать кредитную заявку и подписывать кредитный договор. Данная характеристика клиента известна как его способность заимствовать кредитные средства. Например, в большинстве штатов США и регионов России несовершеннолетии (то есть лица, не достигшие 18 лет или 21 года) не имеют право отвечать по кредитному договору. Банк сталкивается с трудностью при взыскании такого кредита. Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что руководитель или представитель компании (банка), обращающийся за кредитом, имеет соответствующие полномочия, предоставленные ему учредителями или советом директоров, на проведение переговоров и подписание кредитного договора от имени компании (банка) для того, чтобы определить, какие лица уполномочены на подписание кредитного договора. Взыскание по суду средств по кредитному договору, подписанному не уполномоченными на то лицами, может оказаться невозможным, и банк понесет значительные убытки.

3. Денежные средства. Ключевой момент любой кредитной заявки состоит в определении возможностей заемщика погасить кредит. В целом заемщик имеет только три источника погашения полученных им кредитов:

а) потоки наличности

б) продажа или ликвидация активов

в) привлечение финансов

4. Обеспечение. При оценке обеспечения по кредитной заявке кредитный инспектор должен получить ответ на вопрос: располагает ли заемщик достаточным капиталом или качественными активами для предоставления необходимого обеспечения по кредиту? Кредитный инспектор обращает особое внимание на такие характеристики, как: срок службы, состояние и структура активов заемщика. Если активы заемщика - это устаревшее оборудование и технология, то их ценность в качестве кредитного обеспечения невелика, поскольку подобные активы будет трудно превратить в наличные средства в случае недостаточности доходов заемщика для погашения задолженности по кредиту.

5. Условия. Кредитный инспектор должен знать, как идут дела у заемщика или положение, складывающееся в соответствующей отрасли, а также то, как изменение экономических и других условий может повлиять на процесс погашения кредита. ПО документам кредит может показаться надежным с точки зрения обеспечения, но степень его надежности может понизиться в результате сокращения объема продаж или дохода в условиях экономического спада или роста процентных ставок, вызванного инфляцией. Для оценки состояния отрасли и экономических условий большинство банков создают информационные центры с базой данных, собирают различные информационные материалы и итоговые документы о научных исследованиях по отраслям, в которых действуют их основные заемщики.

6. Контроль. Последним фактором оценки кредитоспособности заемщика выступает контроль, который сводиться к получению ответов на такие вопросы, как: насколько изменение законодательства, правовой, экономической и политической обстановки может негативно повлиять на деятельность заемщика и его кредитоспособность?

Схема показателей, называемая “Правила шести “Си”, применяемая банками США, один из многих подходов оценки кредитоспособности и надежности заемщиков. Банки стран с развитой рыночной экономикой применяют сложную систему большого количества показателей для оценки кредитоспособности клиентов. Эта система дифференцирована в зависимости от характера заемщика (фирма, частное лицо, вид деятельности), а так же может основываться как на сальдовых, так и оборотных показателях отчетности клиента. Так ряд американских экономистов описывает систему оценки кредитоспособности, построенную на сальдовых показателях отчетности. Американские коммерческие банки используют четыре группы основных показателей: ликвидности фирмы, оборачиваемости капитала, привлечения средств и прибыльности.

К первой группе относятся коэффициент ликвидности (Кл) и покрытия (Кпок). Кл - соотношение наиболее ликвидных средств и краткосрочных долговых обязательств. Ликвидные средства складываются из денежных средств и дебиторской задолженности краткосрочного характера. Долговые обязательства состоят из задолженности по ссудам краткосрочного характера (ближайших сроков погашения), по векселям, недоплаченным требованиям и прочим краткосрочным обязательствам. Кл прогнозирует способность клиента оперативно и в срок погасить долг банку в ближайшей перспективе на основе оценки структуры оборотного капитала. Чем выше Кл , тем выше кредитоспособность. Кпокр. - соотношение оборотного капитала и краткосрочных долговых обязательств. Оборотный капитал кроме денежных средств и дебиторской задолженности включает стоимость запасов товарно-материальных ценностей. Кпокр. показывает предел кредитования, достаточность всех видов средств клиента, чтобы погасить долг. Если Кпокр менее 1, то границы кредитования нарушены, заемщику больше нельзя предоставлять кредит: он является некредитоспособным.

Показатели оборачиваемости капитала, относящиеся ко второй группе, отражают качество оборотных активов и могут использоваться для оценки роста Кпокр. Например, при увеличении значения этого коэффициента за счет роста запасов и одновременном замедлении их оборачиваемости нельзя делать вывод о повышении кредитоспособности заемщика.

Коэффициент привлечения (Кпривл.) образуют третью группу оценочных показателей. Они рассчитывается как отношения всех долговых обязательств к общей сумме активов или к основному капиталу; показывают зависимость фирмы от заемных средств. Чем выше коэффициент привлечения, тем хуже кредитоспособность заемщика.

С третьей группой показателей тесно связаны показатели четвертой группы, характеризующие прибыльность фирмы. К ним относятся норма; доходности, доля прибыли в доходах, норма прибыли на акцию. Если растет зависимость фирмы от заемных средств, то снижение кредитоспособности, оцениваемой на основе Кпривл., может компенсироваться ростом прибыльности.

Таким образом, все названные показатели взаимосвязаны и образуют единую систему. Кроме основных показателей для оценки кредитоспособности фирмы могут использовать дополнительные. Например, показатели обеспеченности собственным капиталом, рентабельность.

Баланс и другие формы отчетности используются, во - первых, для оценки соотношения сальдовых показателей и, во - вторых, для расчета коэффициентов кредитоспособности на основе оборотных показателей. Предметом анализа являются такие пропорции, как соотношение долгосрочной задолженности и собственных средств, соотношение стабильных собственных ресурсов и суммы активов, динамика затрат и убытков по сравнению с темпами роста производства и т.д. Данные отчетности фирмы сопоставляются с данными сводного баланса, который составляется на основе балансов однородных предприятий. Одним из основных направлений анализа данных баланса является определение банковского риска.

Показатели состояния денежной наличности оцениваются с учетом уровня развития предприятия, его рентабельности и качества потребности в оборотных средствах. Последнее излучается на основе показателей скорости оборота остатков сырья и готовой продукции на складе, а также сроков расчетов с поставщиками.

В качестве одного из вариантов частной методики оценки кредитоспособности клиента коммерческим банком можно привести методику банка Credit Lione. Эта методика построена на оборотных данных клиента, содержащихся в счете результатов. Методика представляет собой систему оценки, построенную на пяти коэффициентах:

ВЭД

К1 =

ДС

Финансовые расходы

К2 = ДС

Капиталовложения за год

К3 =

ДС

Долгосрочные обязательства

К4 =

ДС

К5 = Чистое сальдо наличности

Оборот

Каждый из показателей оценивается в пределах четырех балов, определяется общий итог в баллах. К этому итогу добавляются литеры А, Б, С и Д в зависимости от достаточности собственного капитала. Достаточность оценивается на основе соотношения собственного капитала и добавленной стоимости. Норма указанного соотношения - 20%. Сумма баллов и литер определяют уровень кредитоспособности клиента.

Учитываются также и данные картотеки Банка Франции. Эта картотека имеет четыре раздела. В первом предприятия разделяются на 10 групп в зависимости от размера актива баланса. Каждой группе присваивается определенная буква, литер (от А до К). Второй раздел является разделом кредитной котировки, выражающий доверие, которое может быть допущено в отношении предприятий. Эта картотека основывается на изучении финансовой ситуации и рентабельности, а также на оценке руководителей, держателей капиталов и предприятий, с которым клиент имеет тесные коммерческие связи. Кредитная котировка делит предприятия на 7 групп, которым присваиваются шифры от 0 до 6.

Третий раздел классифицирует предприятия по их платежеспособности. Банк Франции фиксирует все случаи неплатежей и в зависимости от этого разделяет клиентов коммерческих банков на три группы, которым присваивается шифры 7,8 или 9. Шифр 7 означает пунктуальность в платежах, отсутствие реальных трудностей в денежных средствах в течение года. Шифр 8 дается при временных затруднениях, связанных с наличием денежных средств, которые не ставят под серьезную угрозу платежеспособность предприятия сильно скомпрометирована.

Четвертый раздел картотеки делит всех клиентов на две группы: предприятия, векселя и ценные бумаги которых могут быть переучтены или нет в Банке Франции (подпись предприятия признается Банком Франции, или признание подписи отложено до рассмотрения дальнейший отчетности).

Таким образом, для стран с развитой рыночной экономикой характерны сложные и дифференцированные по клиентам и банкам методики оценки кредитоспособности клиентов. Эта дифференциация сочетается с принципиальным единым подходом к оценке кредитоспособности, который регулируется Центральным банком. Методики определения кредитоспособности могут основываться как на сальдовых, так и на оборотных показателях отчетности; учитываются особенности построения отчетности предприятий.

Действующая процедура кредитования в АО «Цеснабанк», на мой взгляд, сложная. Для заемщика ее можно облегчить:

- во-первых, банку, а в частности его кредитному отделу, можно и даже нужно оказывать консалтинговые услуги по формированию банковской документации, по составлению бизнес-плана, расчету потребности в ссуде и другой финансово-экономической документации. Оказывая услуги финансового менеджмента заемщикам, банк тем самым повысит качество документации, снизит кредитные риски, а также будет иметь дополнительный доход. Владение полной информацией о клиенте необходимо банку для защиты его от недобросовестных и некредитоспособных заемщиков, которые повышают степень кредитного риска, и сохранения более надежных заемщиков, что в свою очередь улучшит структуру ссудного портфеля банка.

- во-вторых, необходима стандартизация и унификация банковских договоров. Применение единых стандартов по кредитным и залоговым договорам приведет к лучшему пониманию клиентами сущности и содержания данных соглашений. Единые требования по кредитным и залоговым договорам помогут разрешить спорные ситуации и защитить интересы банка, а для этого обязательно нужна увязка Гражданского Кодекса и Закона «О банках и банковской деятельности РК».

- в третьих, сложившаяся законодательная база отечественной банковской деятельности в области предоставления кредита довольно слаба и требует некоторых изменений. Постоянно меняющиеся законы РК усложняют взаимоотношения между кредитором и заемщиком. Заемщики не успевают приспосабливаться к новым изменениям в законодательстве. Знания основ банковского законодательства упрощает понимание предпринимателем того, зачем банк должен запрашивать определенную информацию. С другой стороны, банки тоже испытывают трудности в законодательной базе.

Нестабильность экономики в целом и положения каждого из заемщиков в частности создает предпосылки для создания защитных мер. В случае банкротства предприятия, «прогорает» его финансовое состояние, и в результате возникает цепная реакция, отрицательно отражающаяся на деятельности его партнеров, кредиторов, клиентов. Но наибольший урон экономике приносит банкротство банков, которое возникает из-за неплатежеспособных его заемщиков.

В связи с этим АО «Цеснабанк» предлагает ужесточить законодательные меры, применяемые по отношению к неплатежеспособным заемщикам. Необходимо:

- предусмотреть в законе «О банках и банковской деятельности РК» обязательно для всех банков второго уровня анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Эта мера необходима, т.к. не все банки, имеющие свои методики по анализу кредитоспособности, применяют их на практике и анализируют заемщиков в полном объеме.

Если говорить об обеспечении, то и в этом случае Указ Президента РК, имеющий силу закона, «Об ипотеке недвижимого имущества» не дает достаточной возможности банкам для принятия мер по возврату кредитов за счет заложенного недвижимого имущества. Здесь необходимо:

- усовершенствовать законодательство по залогу недвижимости, существенно упростить процедуру и сократить сроки проведения всего процесса по реализации залогового имущества. Сократить время ожидания при реализации банком заложенного имущества, т.к. банк теряет свои денежные средства и вклады населения. При реализации залога с торгов и объявлении первого торга несостоявшимся Указом об ипотеке не предусмотрено, какое количество торгов возможно и каков максимальный размер снижения стоимости имущества (скидки). Банк самостоятельно регулирует размеры скидок и количество торгов, в связи с этим возникают конфликтные ситуации с заемщиком, т.е. залогодателем.

Закон «О банкротстве» недостаточно защищает интересы банков как залоговых кредиторов, что не способствует развитию процесса кредитования предпринимателей. Необходимо добиваться на законодательном уровне удовлетворения требований залоговых кредиторов до начала процесса формирования ликвидационной массы, т.е. вне очереди. Уменьшить документооборот при ссудоисполнении по отношению к должникам.

В настоящее время в республике проводятся мероприятия по совершенствованию банковской системы, в частности, по управлению кредитными рисками. В современной банковской практике существует проблема дефицита информации о заемщиках и трудности обмена ею между банками второго уровня.

Одной из причин возникновения кредитного риска является первоначальная стоимость обеспечения. В оценке обеспечения должен участвовать не только банк, но и органы, в обязанности которых входит данная функция, а также комитет по госимуществу. Стоимость обеспечения должна быть представлена как залоговая, так и рыночная. При оценке обеспечения в некоторых случаях банки занижают стоимость заложенного имущества. С одной стороны, это защитная реакция банка, но, с другой стороны, страдает клиент-заемщик, т.к. банк отказывает ему в предоставлении кредита в связи с тем, что его обеспечение недостаточно. Таким образом,

- предлагаем включить статью «Оценка стоимости обеспечения» в закон о залоге.

Фактором, способствующим возникновение кредитного риска, является плохая работа судебных органов:

- необходимо улучшать работу судебных органов: уменьшить объем документов при ссудоисполнении по отношению к должникам, а также сократить размер госпошлины (до 3% от суммы иска) независимо от результатов судебного исполнения. Вносить госпошлину после результатов судебного исполнения и взимать ее с выигравшего судебное дело.

На невозвратность кредита также влияет очередность платежей. Погашение банковских ссуд происходит практически в последнюю очередь, что приводит к замедлению оборачиваемости ресурсов банка и в некоторых случаях вынуждает идти на уловки в очередности платежей.

В отечественной банковской практике методика анализа кредитоспособности заемщика основана на применении коэффициентов, базирующихся на анализе балансов и отчетов предприятий с составлением различных пропорций активов и пассивов и определения отклонении, характеризующих положительные или отрицательные стороны их деятельности. Недостатком данных методик отечественных банков является то, что многие из них анализируют лишь базовый год, соответственно, характеризуют финансовое положение при присвоении класса лишь на этот год, что ограничивает определение перспективной деятельности заемщика. Это в первую очередь связано с недостатком информации, предоставленной клиентом банку.

В Казахстане при Национальном банке РК уже создана информационная база данных о финансовом состоянии заемщиков, (кредитное бюро), что дает возможность ограничить степень кредитного риска. Но не все банки РК оперативно и в срок передают Национальному банку РК информацию о финансовом состоянии заемщиков, что на самом деле не предотвращает получение кредитов неплатежеспособных должников от других кредиторов. Этот инструмент чрезвычайно эффективно используется другими развивающимися странами, где нет учреждений по оценке кредитоспособности заемщиков, и оказывает существенную помощь в развитии кредитования. Сейчас в Казахстане применяют локальные отраслевые системы контроля. Налоговые, таможенные органы, органы статистики и коммерческие банки имеют свои базы данных, каждый из которых используется при выполнении специфических задач, связанных с их деятельностью. В целях укрепления надежности банков от кредитных рисков и оптимизации процессов кредитования предлагаем координацию баз данных и создание общей интегрированной системы контроля за клиентом.

Для обеспечения независимой оценки кредитоспособности заемщиков необходимо создание независимых, частных, негосударственных фирм. Государству необходимо узаконить создание частных бюро по оценке кредитоспособности заемщиков и системы обмена информацией о должниках.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что методы совершенствования организации управления кредитными рисками, предложенные нами выше, на практике смогут способствовать минимизации потерь от кредитной деятельности коммерческих банков РК.

Современная рыночная среда немыслима без риска. Банки во всем мире проявляют беспокойство по поводу рисков, связанных с кредитной деятельностью в жесткой конкурентной среде. В последние годы наблюдается высокая степень кредитного риска в деятельности казахстанских коммерческих банков. Этому способствуют условия отечественной экономики, техническая отсталость производства, низкое качество продукции при ее высокой себестоимости и, как следствие, плохое финансовое состояние большинства предприятий. Поскольку кредитные риски приносят банкам крупные убытки, то они служат одной из наиболее частых причин банкротства кредитных учреждений.

Вместе с тем, кредиты выступают опорой современной экономики и служат неотъемлемым элементом экономического развития. Их используют и крупные предприятия, объединения, и малые производители, сельскохозяйственные и торговые структуры. Процесс кредитования заемщиков в отечественных коммерческих банках подвержен влиянию разнообразных факторов, способных повлечь за собой возникновение риска непогашения ссуды.

Экономика Казахстана ощущает огромную потребность в кредитах. Между тем банки не могут и не должны разбрасываться кредитными ресурсами, т.к. при этом возрастает вероятность возникновения кредитного риска.

Следовательно, изучение кредитных рисков, которым подвержен ссудный портфель банков, и правильное управление ими оказывает существенное влияние на повышение эффективности их кредитной деятельности.

Основой построения рациональной системы управления кредитными рисками является оценка банком кредитных рисков и контроль индивидуальных отношений с заемщиками, а так же правильный подход к управлению кредитным портфелем.

В процессе исследования природы кредитных рисков и анализа методов управления ими, нами сделаны следующие выводы и предложения:

**1.** Исследование природы и предпосылок возникновения кредитных рисков позволило выявить основные причины их возникновения, вызванные нарушениями кругооборота ссуженной стоимости.

Рассматривая процесс взаимодействия банка и клиента можно сделать вывод, что на каждой из стадий предоставления кредита существуют предпосылки для возникновения кредитного риска, что приводит к нарушению возвратности суммы кредита. Исследование сущности данного явления показывает, что причиной возникновения кредитного риска является разрыв цепочки, состоящей из семи последовательных звеньев. Уже в первом звене при рассмотрении кредитной заявки может возникнуть кредитный риск, если банк неправильно оценил заемщика. Во втором звене, если после рассмотрения кредитной заявки банк решается на выдачу кредита, то ему необходимо постоянно контролировать деятельность клиента. Один неверный шаг в деятельности заемщика может привести к задержке, а иногда и к невозвратности кредита. Третья и четвертая стадии движения ссуды, в основном зависят от самого заемщика, т.е. от того, насколько эффективно заемщик использовал в своем производстве кредиты, какова его прибыль и может ли он вообще получать прибыль. Иными словами, если происходит нецелевое использование кредита или на деятельность заемщика оказывают влияние другие внешние факторы, то заемщик не может получать прибыль, а, следовательно, возникает угроза невозвратности кредита, т.е. кредитный риск. Пятая стадия тесно связана с четвертой, т.к. если предприятие не получает прибыль, то ему не из чего возвращать кредит. Здесь может возникать и такая ситуация, когда заемщик показывает прибыль не в полном объеме или не показывает вообще. В этом случае предприятие будет считаться убыточным или банкротом, а сумма кредита или ее часть будет возвращена только после реализации заложенного имущества. Итак, рассматривая кругооборот ссудного капитала, можно сделать вывод, что на каждой из стадий движения кредита существуют предпосылки для возникновения кредитного риска, что приводит к нарушению возвратности суммы кредита.

**2.** На основе анализа факторов, влияющих на возникновение кредитных рисков, предложено более полная классификация кредитных рисков, включающая в себя внешние и внутренние кредитные риски.

Внешние кредитные риски возникают независимо от деятельности банка, на них влияют такие факторы, как политическая ситуация в стране, в мире, состояние финансовых рисков, курсы валют, экономические кризисы, законодательная база в стране. Воздействие тех или иных факторов предопределило появление риска по иностранным кредитам, политического, экономического, инфляционного, валютного рисков, риска, вытекающего из недостатков правовой законодательной системы и др.

Второй же вид кредитных рисков непосредственно зависит от деятельности коммерческого банка, от его кредитной политики. Внутренние кредитные риски в зависимости от факторов классифицируются на кредитный риск заемщика, кредитный риск банка-кредитора.

Причины возникновения кредитного риска заемщиков зависят во многом от деятельности самого заемщика, например, отсутствие достаточного обеспечения, может повлечь за собой возникновение риска обеспечения; если финансовое состояние не отвечает должным нормативам, то при этом неминуем финансовый риск, риск кредитоспособности и т.д.

Кредитный риск банка-кредитора возникает при плохом кредитном менеджменте, когда банк проводит слабую, неэффективную кредитную политику, когда банковские работники злоупотребляют своим положением и выдают заведомо рисковые кредиты своим знакомым и родственникам, когда банки сами выступают гарантами и поручителями некредитоспособных заемщиков.

Эти и другие внутренние факторы способствуют возникновению внутренних кредитных рисков. Таким образом, классификация кредитных рисков показывает, что источником кредитного риска являются взаимоотношения между банком и заемщиком.

**3.** Изучение теоретических основ и базовых подходов к управлению кредитными рисками позволило выявить, что управление кредитным риском есть гибкая система мер и подходов по управлению показателями качества ссудного портфеля банков и снижению кредитных рисков, включающих в себя предвидение рисков, определение вероятности их размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Управление кредитным риском включает в себя три составляющие:

1. управление кредитным портфелем;
2. управление взаимоотношениями банка с клиентом;
3. управленческий контроль.

Современные банки должны стремиться к совершенствованию основы управления кредитными рисками для предотвращения повторного ухудшения качества активов.

Главной задачей управления рисковыми операциями банка является определение степени допустимости и оправданности того или иного риска и принятие немедленного практического решения, направленного или на использование рисковых ситуаций, или на выработку системы мер, снижающих возможность появления потерь банка от проведения той или иной операции.

**4.** Исследование действующей практики управления кредитными рисками коммерческих банков Казахстана позволяет сделать вывод, что организационными мерами регулирования является кредитная политика банков, которая состоит из различных способов и методов управления кредитными рисками.

В настоящее время кредитная политика банков представляет собой насыщенную систему принципов кредитования, формирования кредитного портфеля, осуществления кредитных проектов, включает механизмы перераспределения и управления кредитными рисками в зависимости от степени риска, которую банк может принять на себя с учетом выбранной стратегии. Мы пришли к выводу, что кредитная политика банка призвана установить связь между уровнем кредитного риска и предполагаемым доходом.

На сегодняшний день проблему защиты банков от кредитных рисков и от недобросовестных заемщиков можно назвать одной из самых острых. По этому управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики выживания, и развития любого коммерческого банка.

##### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проделанной работы можно сделать вывод, что коммерческие банки занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки. Сила банка заключается в обдуманной стратегии: он должен быть небольшим, универсальным, надежным, и самое главное рентабельным.

Для этого необходимо диверсифицировать услуги, предлагаемые банком, искать своего клиента и тщательно изучать его потребности – ведь зачастую секрет успеха кроется как раз в нетрадиционной подаче самых обычных услуг: в культуре общения, заботе о клиенте, предоставлении ему необходимых и современных консультаций, рекомендаций.

# И еще, непременным условием нормального развития банковской системы страны ставится честная конкуренция банкиров, которая, являясь идеальной средой для развития любого предпринимательства, несомненно, имеет и отрицательные стороны.

Чтобы выжить казахстанским банкам придется вести все более жесткую борьбу за клиентов не только между собой, но и с крупными иностранными банками, которые не сегодня-завтра начнут работать на территории Республики Казахстан.

При разработке и определении путей улучшения деятельности коммерческого банка, в частности АО "Цесна Банк", мы предполагаем решение вопросов:

1. выбор дополнительных каналов сбыта банковской продукции в основном в тех районах, где банк еще не имеет своих подразделений;
2. обоснование оптимального местоположения отделений банка и методов сбыта банковских услуг населению;
3. определение приемлемой формы работы с потенциальными клиентами;
4. обоснование основных направлений сервисного обслуживания физических лиц. Принципы прямого государственного управления банковской системы также должны измениться. Государство в нашей стране должно создать правовую, регулятивную и политическую среду для надежного банковского дела.

Финансовая либерализация, ужесточение конкуренции и диверсификация ставят перед банками новые проблемы и способствуют возникновению новых рисков. Без выработки новых способов управления, банки могут оказаться в кризисе, что и происходит со многими банками в Казахстане.

На конкурентном рынке нуждаются в автономии для определения своей роли и стратегии и независимости в своей кредитной и управленческой политике.

Цель управления рисками заключается в том, чтобы максимизировать стоимость конкретного учреждения, которая определяется прибыльностью и степенью риска. Больше всех в информации о кредитоспособности предприятий и организаций нуждаются банки: их прибыльность зависит от финансового состояния клиентов. Снижения риска при совершении ссудных операций, можно достичь на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка.

Перед принятием решения о выдаче кредита АО «Цеснабанк» должен иметь характеристику финансового положения заемщика. Современная банковская практика использует множество способов оценки финансового положения заемщика. Среди них наибольшее признание получила оценка на основе анализа финансовых коэффициентов, объединенных в четыре основные группы: показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности деятельности. Принято считать, что ликвидность выражается коэффициентами, измеряющими соотношение оборотных активов или отдельных их элементов с краткосрочной задолженностью, т.е. показывающим в какой мере активы предприятия способны покрыть его долги. Финансовая устойчивость выражается целым рядом коэффициентов, разносторонне оценивающих структуру баланса: соотношение заемных и собственных средств, доля собственных средств в капитале, доля имущества, составляющего производственный потенциал предприятия, в общей стоимости активов и т.д. Цель такого набора показателей - оценка степени независимости предприятия от случайностей, связанных не только с условиями рынка, но с обычными срывами договоров, неплатежей и др.

Разносторонность этих показателей усложняет выявление финансового состояния организации. Поэтому возникает необходимость:

- объединить и систематизировать полученные данные. Для решения этой задачи и используется рейтинговая оценка. Она позволяет определить финансовое положение организации с помощью систематизированного показателя - рейтинга выраженного в баллах, и отнести организацию к определенному классу кредитоспособности.

- так же необходимо исключить применение одинаковых критических значений оценочных показателей для разных предприятий. Нормальный, или достаточный для данного предприятия уровень коэффициентов может быть определен исходя из его структуры баланса, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, соотношения себестоимости и выручки от реализации продукции, технологического цикла производства и других факторов, индивидуальных для каждого предприятия.

Одним из инструментов чрезвычайно эффективно используемым другими развивающимися странами при выдаче кредита является использование координационной базы данных контроля за клиентом. В нашей стране этот механизм только начал работать. Многие банки не используют данные Кредитного Бюро, организованного при Национальном банке РК. АО «Цеснабанк» должен стать членом Кредитного бюро, налаженная работа с которым уже на начальном этапе сбора данных о клиенте позволит свести риски к минимуму.

АО «Цеснабанк» предлагается разработать и внедрить программу «Клиент-заемщик-офис-банк», где работники банка могли бы отслеживать финансовое состояние предприятия, а так же банку можно и даже нужно оказывать консалтинговые услуги по формированию банковской документации, по составлению бизнес-плана, расчету потребности в ссуде и другой финансово-экономической документации.

Оказывая услуги финансового менеджмента заемщикам, банк тем самым повысит качество документации, снизит кредитные риски, а также будет иметь дополнительный доход. Владение полной информацией о клиенте необходимо банку для защиты его от недобросовестных и некредитоспособных заемщиков, которые повышают степень кредитного риска, и сохранения более надежных заемщиков, что в свою очередь улучшит структуру ссудного портфеля банка.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Астринский Д., Наноян В. Экономический анализ финансового положения предприятия. Экономист № 12, 2000 г., стр. 55-60.
2. Баймуратов У. Б., Омарбекова Г. Роль банковского проектного кредитования в активизации инвестиционной деятельности, Банки Казахстана№ 1, 2003 г. стр. 27-29;
3. Банковская деятельность : «Сборник нормативных актов Республики Казахстан», Алматы. Юрист, 2004 г.
4. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г. С. - Алматы: «Каржы-Каражат», 2000 г.;
5. Банковское дело/ под. Ред. Лаврушина О. И. – Москва: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 2002 г.;
6. Блинова К. В., Микрокредитование и развитие микрокредитных организаций в Казахстане, Банки Казахстана№ 1, 2004 г., стр. 42;
7. Бобаканова Ж. О. Кредитные риски в банковской сфере критерии ейтинга банков, Банки Казахстана № 7, 2002 г., стр. 13
8. Буевич С. Ю, Королев О. Г., «Анализ финансовых результатов банковской деятельности», учебное пособие, Москва-Кнорус, 2004 г.
9. Быков В. А., Кредитование малого бизнеса, Банки Казахстана № 8, 2003 г., стр. 31-32;
10. Графов А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия. Финансы, № 7, 2001 г., стр. 64-67.
11. Давлетова М. П.. Кредитная деятельность банков в Казахстане. Москва. 2003 г.;
12. Жуйриков К. К., Раимов С. Р. Корпоративные финансы. Учебник. Алматы, 2004 г.;
13. Журнал: «Банки Казахстана»: Постановление Правления Национального банка РК от 3 июня 2002 года №213 «Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня»
14. Закон Республики Казахстан «О национальном банке Республики Казахстан», Алматы «Данекер», 2001 г.
15. Зиябеков Б. Анализ текущего состояния банковской системы Республики. Банки Казахстана № 12, 2002 г., стр. 2002 г.;
16. Иванова Н. Н., Синдром боязни жить в кредит у Казахстанцев исчезает. Банки Казахстана № 6, 2004 г., стр. 25;
17. К. В. Рудный, «Финансово-кредитные системы зарубежных стран», Рудый К. В. Учебное пособие, Москва ОО..О «Новое знание», 2003 г.;
18. Кизиль Е. В. Финансы и кредит. Ростов на Дону, 2003 г.;
19. Ковалев В. В., Ковалев Вит. В.. Финансы предприятий. Учебник. Москва. Изд-во Проспект, 2004 г., стр. 352;
20. Кошкарбаев К. Принципы и методы управления финансовыми ресурсами предприятия, Финансы Казахстана, № 3, 2003 г., стр. 37-41.
21. Курманкулова Р. Ж. Развитие системы внутреннего контроля банковских рисков. Банки Казахстана № 11, 2003 г. (37-38);
22. Курманкулова Р. Ж., Развитие системы внутреннего контроля банковских рисков, Банки Казахстана№ 11, 2003 г., стр. 37-38.
23. Лисак Б. И., Ким А. Б. О стандартах качества обслуживания клиентов в банках, Банки Казахстана№ 8, 2003 г., стр. 7-13;
24. Мельников В. Д., Ильясов К. К. Финансы. Алматы. Каржы-Каражат, 2001 г. стр. 510;
25. Мелюкова Г. А., Базальское соглашение-2 и оценка кредитного риска, Банки Казахстана № 3, 2004 г. , стр. 2;
26. Нурсеит Н. А. , Обеспечение устойчивости и ликвидности банковской системы, Банки Казахстана № 7, 2003 г. стр. 15-22;
27. Основы международных валютно- финансовых и кредитных отношений, Круглов, Москва. Инфра-М, 2000 г.
28. Остапенко В., Финансовое состояние предприятия: оценка, пути лучшения. Экономист, № 7, 2000 г., стр. 37-43.
29. Пещянская И. В. Краткосрочный кредит: Теория и практика. Москва, 2003 г.;
30. Повещенко Л., Кредит без страха и упрека, Банки Казахстана № 7, 2004 г., стр. 38;
31. Попова Р. Г., Самонова И. Н., Добросердова И. И. Финансы предприятий. Петербург, 2002 г., стр. 224.
32. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона № 2155 от 30 марта 2001г. «О Национальном Банке Республики Казахстан»;
33. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона № 2444  
    от 31 августа 2001г. «О банках и банковской деятельности»;
34. Финансы предприятий. Учебник. Под ред. Проф. Колчиной Н. В. Москва. Юнити.
35. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов. Под ред. Проф. Поляка Г. Д. Москва. Юнити, 2003 г., стр. 512.
36. Финансы. Деньги. Кредит. Учеб. Пособие. Под. Ред. Черновой Е. Г. Москва. ТК Велби, 2004 г., стр. 208.
37. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Проф. Дробозиной Л. А. Москва. Юнити, 2002 г.,стр. 527.
38. Чикина М.О. О показателях кредитоспособности.- Москва: деньги и кредит, 2003 г.;
39. Шалгимбаева М. Т., Этапы перехода банковской системы РК к международным Стандартам финансовой отчетности, Банки Казахстана № 2, 2003 г., стр. 20-23.
40. Шелопаев В. Т. Финансы, денежное обращение и кредит. Москва, 2002 г.
41. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зару­бежный опыт.- 2-е изд., перераб. и доп.- Москва: Финансы и статисти­ка, 2003 г.