# ВВЕДЕНИЕ

Банковское дело – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства их обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты и кредитуя хозяйства, выступая посредниками в перераспределении капитала, существенно повышает общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. По состоянию на 01.01.2007 года количество коммерческих банков второго уровня в Казахстане составляло 34 (без учета АО «Банк развития Казахстана»), из них 14 банков с иностранным участием, 1 банк со 100% участия государства в уставном капитале (АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»).

Практика банковской деятельности за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в Казахстане и других странах СНГ новой хозяйственной системы. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в Казахстане.

Построение нового механизма организации банковского дела возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования банковских учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур. Поэтому столь велико значение вдумчивого и последующего изучения зарубежной практики, приемов и форм аккумуляции денежных ресурсов, кредитования и расчетов, которые являются продуктами длительного исторического отбора в жестких условиях конкурентной борьбы и которые продемонстрировали свою высокую эффективность и приспособляемость к разным условиям хозяйственного развития. Разумеется, все указанные методы работы, институты и стратегии хозяйственного поведения не могут быть скопированы и пересажены в другом виде на казахстанскую почву. Попытки такой имплантации чреваты большими потерями и дискредитацией самой идеи освоения чужого опыта. Новые формы следует предлагать после тщательно изучения как потребностей клиентов банка, их способность воспринять финансовые инновации, так и рентабельность новых технологий, новых видов услуг для самих банков, подготовленности их персонала.

Во всех странах банковское дело в течение нескольких лет испытывает глубокие изменения. Экономический кризис с одной стороной, технологический прогресс, с другой, усиливает воздействие конкуренции, которая довлеет над банковским миром. Чтобы приспособиться к эволюции условий окружающей их среды банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Причем, это характерно не только для современных банков, но и для всей истории банковского дела.

Актуальность исследования отечественного и зарубежного опыта организации банковского дела усиливается в условиях подготовки вступления Казахстана в ВТО, интеграции банковской системы в мировую. Поэтому казахстанские коммерческие банки, стремятся к мировым стандартам ведения банковского дела. В этих условиях весьма своевременным является изучение и адаптация мирового опыта к специфическим условиям деятельности отечественных банков второго уровня. Возникает необходимость постоянного исследования банковских рисков с целью сохранения стабильности банковской системы и повышения её эффективности в современных условиях.

Цель дипломной работы – исследовать отечественный и зарубежный опыт организации банковского дела.

В соответствии с целью сформулированы основные задачи дипломной работы:

* исследовать теоретические аспекты организации банковского дела;
* изучить действующую практику банковской деятельности на материалах коммерческого банка;
* исследовать международный опыт управления рисками банковской деятельности.

Объектом исследования послужило **Акционерное Общество "Альянс Банк", который** является одним из самых динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня и успешно работает на рынке банковских услуг вот уже более 10 лет. В рейтинге банков 2-го уровня по Республике Казахстан АО «Альянс-банк находится на 5-м месте.

Клиентская база АО «Альянс-банк» составляет более 11 тыс. юридических и физических лиц. На сегодняшний день финансовые активы АО «Альянс-банк выросли до 1,5 млрд.тенге. Депозитный портфель АО «Альянс-банк» вырос почти в 2 раза за счет вкладов физических и юридических лиц. Кредитный портфель Альянс-банк вырос почти на 71%.

Теоретическую и методологическую основу составляют нормативные и законодательные акты Республики Казахстан, статистические данные Национального банка Республики Казахстан, труды отечественных и зарубежных учёных, материалы периодической печати.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИе АСПЕКТы ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

## **1.1 Развитие банковского дела в Казахстане**

Банковское дело Казахстана, пройдя в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности Казахской ССР от 07.12.1999 года прошло стадию реформирования, модель банковской деятельности перешла от чисто государственной модели к смешенной. В республике была сформирована так называемая двухуровневая банковская система, где верхний уровень был представлен государственным банком Казахской ССР, а нижний остальными банками, в состав которых вошли как существовавшие на тот момент государственные специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Внешнеэкономбанк), так и вновь создаваемые негосударственные банки (акционерные, кооперативные, в форме хозяйственных товариществ и т.д.). Все банки нижнего уровня, включая государственные, были уравнены в своем статусе и объединены общей категорией «коммерческие». В дальнейшем госбанки преобразовались в акционерные (кооперативные, частные), приобрели новых участников, т.е. фактически утратили статус государственных. В этой части банковская реформа оказалась не совсем удачной, что побудило Правительство создать новые государственные специализированные банки: Экспортно-импортный банк (1994г.) для обслуживания внешнеэкономической деятельности государства, Государственный реабилитационный банк (1995г.) для свертывания деятельности предприятия до жизнеспособного уровня и восстановления его платежеспособности, Республиканский бюджетный банк (1996г.) для обслуживания бюджетных организаций, исполнения функций расчетно-кассовых центров, сбора общегосударственных налогов – фактического исполнения функций Казначейства.

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 году статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создание ее правовой основы, принятие новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13.04.1993г. Закона Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан» и 14.04.1993г. Закон Республики Казахстан «О банках в Республике Казахстан». Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требования по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности – введением 15.11.1993 года национальной валюты - казахстанского тенге, а так же введением в действие с 01.03.1995 года Гражданского кодекса Республики Казахстан (общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30.03.1995 года был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О Национальном банке Республики Казахстан», а 31.08.1995 года – Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Основной целью принятия Указа «О Национальном банке Республики Казахстан» явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам. Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности Нацбанка перед Президентом Казахстана и высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике, в связи с чем в Указе «О Национальном банке Республики Казахстан» четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Нацбанка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка.

Указ «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» имеет существенные отличия от старого закона РК «О банках в Республике Казахстан»:

* определены виды банков второго уровня – государственные, депозитные, инвестиционные, банки с иностранным участием, межгосударственные банки;
* все банки, кроме государственных, создаются толь в форме акционерных обществ;
* разрешено создание ассоциация (союзов) банков;
* впервые дано понятие небанковского финансового учреждения, которое не является «банком», но на основании лицензии Нацбанка правомочно проводить отдельные виды банковских операций;
* более подробно и четко изложен порядок создания, реорганизации и ликвидации банков;
* введено новое понятие – «консервация банков», которое представляет собой проведение по решению Национального банка принудительных мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы;
* предусмотрены новые виды банковских операций – клиринговые, ломбардные, выпуск платежных карточек и др.;
* установлены определенные требования к работникам, занимающим руководящие должности в банке;
* введен запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями;
* принятие новых законодательных актов в банковской сфере;
* ужесточение контроля и требований со стороны Национального банка РК к созданию и функционированию банков второго уровня – установленного с 15.04.1995 года минимального размера уставного фонда эквивалентного 1,5 млн. долларов США для банков, получающих лицензию на проведение валютных операций, привлечение вкладов населения и открытие филиалов;
* утверждение Правлением Нацбанка РК (с дальнейшими изменениями и дополнениями) Положение о ликвидации банков в Республике Казахстан от 09.02.1996г., правил выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва, согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка от 29.02.1996г., положения о пруденциальных нормативах от 29.02.1996г., положения о консервации банков в РК от 29.02.1996г., положения об основных условиях деятельности инвестиционных банков и операций банков с ценными бумагами от 28.03.1996г., положения об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком от 28.03.1996г., положения о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам от 10.05.1996г. (в новой редакции от 12.12.1996г.), положения о порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, от 31.12.1996г. – все это подтвердило стремление государства усилить контроль над банковским сектором и привело к тому, что количество банков в Казахстане стало сокращаться.

Нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в настоящее время вынуждает Национальный банк и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей выхода из кризиса. Центральными органами власти Республики Казахстан было произведены ликвидация и объединение неплатежеспособных и находящихся в кризисном положении крупных банков республики, имеющих широкую сеть филиалов – это, в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой – внушает надежду на скорый выход из финансового и банковского кризиса.

## **1.2 Банки и банковская система развитых стран**

Сущность и функции банковской системы. Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные операции, через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохазяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк – это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк – это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (ссуд, займов), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки – это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

В создании новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью нее осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относится проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку.

Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы – с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития.

Таким образом, мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, т.е. к тому, что важнейшая ее задача – создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом ее развитие.

Структура банковской системы. В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы:

* Центральный (эмиссионный) банк;
* Коммерческие банки:
* Универсальные банки;
* Специализированные банки;
* Инвестиционные банки;
* Сберегательные банки;
* Инновационные банки;
* Ипотечные банки;
* Банки потребительского кредита;
* Внутрипроизводственные банки;
* Небанковские кредитно-финансовые институты;
* Инвестиционные компании;
* Инвестиционные фонды;
* Страховые компании;
* Пенсионные фонды;
* Ломбарды;
* Трастовые компании и др.

Эту структуру принято называть двухуровневой, так как основными уровнями являются ЦБ и КБ.

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия – 50%, Япония – 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот – основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетные обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств, либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки – основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков является прием вкладов на текущие счета, осуществление расчетов между ними.

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Специализированные кредитно-финансовые учреждения. Кроме банков, перемещения денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например, при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Эти банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Финансирование по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

## **1.3 Коммерческий банк - составляющий элемент банковского дела**

Развитие банковской системы в РК и принципы организации коммерческих банков. Нижнее звено кредитной системы состоит из сети самостоятельных учреждений, непосредственно обслуживающих народное хозяйство и предоставляющих широкий диапазон финансовых услуг на коммерческих началах.

Это коммерческие, кооперативные и частные банки, объединенные в банковских законодательствах под общим названием коммерческих банков.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Но с развитием промышленности и других отраслей банки стали обслуживать другие сферы экономики и постепенно термин «коммерческий» в названии банка утратил свой первоначальный смысл.

Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов деятельности хозяйственных агентов, независимо от рода их деятельности.

Как и во всех государствах постсоветского пространства в Казахстане существует двухуровневая банковская система, которая основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и горизонтали. По вертикали - отношения подчинения между центральным банком (Национальным банком) как руководящим, управляющим и низовыми звеньями коммерческими и специализированными банками. По горизонтали отношения равноправного партнерства между различными банками.

Процесс становления банковской системы республики состоит из трех этапов:

1. На первом этапе (1988-1991гг.) были реорганизованы государственные отраслевые банки, созданы институциональные основы банковского дела, появились первые коммерческие банки;

2. Этот этап (1992-конец 1993гг.) характеризовался экстенсивным ростом банковской системы в условиях инфляции. Данный период сопровождался отрицательным значением реальных процентных ставок и стремительными темпами падения рубля. Это создало предпосылки к формированию многочисленных банков-однодневок, извлекавших доходы из краткосрочных спекулятивных операций. Этому способствовал и относительно легкий доступ к получению лицензий на совершение банковских операций и небольшой размер уставного фонда. В результате роль банковского сектора в воспроизводственном процессе деградировала. Основными чертами второго этапа были: постепенный переход Национального банка к выполнению функций центрального банка, экстенсивное формирование и развитие коммерческих банков.

3. Третий этап развития банковской системы, начавшийся в 1994г. и продолжающийся в настоящее время, характеризуется адаптацией банковской системы к меняющимся условиям деятельности, обусловленным развитием стабилизационных процессов сначала в финансовой сфере, а затем и в экономике в целом.

На современном этапе развития банковская система характеризуется следующими тенденциями:

- консолидация банковского капитала, повышения уровня капитализации банков второго уровня;

- рост количественных показателей деятельности коммерческих банков;

- сокращение количества финансово неустойчивых банков;

- сокращение доли иностранного капитала в банковском секторе, а также уменьшение государственной доли в банковском капитале;

- приближение банков к международным стандартам деятельности.

Коммерческий банк является элементом банковской системы. Это означает, что он должен:

1) обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), функционировать по общим правилам игры;

2) функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

3) быть способным к саморегулированию (реагированию и приспособлению к окружающей среде), развитию и совершенствованию;

4) взаимодействовать с другими элементами банковской системы. Казахстан наследовал из бывшего СССР монополизированную банковскую систему.

Бывшие специализированные банки (Туранбанк, Кредсоцбанк, Агропромбанк, Алембанк, Народный банк) имеют широкую сеть отделений по всей территории республики, вновь появившиеся коммерческие банки также создают свои филиалы (например, Казкоммерцбанк, Центркредит, Темирбанк и другие).

Все коммерческие банки, созданные в Казахстане за последнее время, бесфилиальные, то есть все виды банковских операций сосредоточены в одном банке.

Вышеперечисленные банки имеют сложную иерархическую структуру. У них головная контора находится в городе Алматы, ей подчиняются областные управления, а последним - отделения в районах.

Самым серьезным изъяном в философии создания современной банковской системы на этапе перехода от командной экономики к рынку была однозначная наполненность основных нормативных актов, касающихся функционирования коммерческих банков, так называемым «макро содержанием», взглядом сверху, при котором коммерческие банки рассматриваются в качестве объектов управления, исключительно нацеленных на решение макроэкономических задач.

Наибольшее беспокойство в их деятельности вызывает непонимание существа, целей задач коммерческого банка, выражающегося в отсутствии четко сформулированной и явно обозначенной стратегии развития. Расчет делается на сиюминутную выгоду, что диктует необходимость получения доходов сразу же и любой ценой, чаще всего за счет своих клиентов.

Наличие комплекса монополизированного мышления у бывших государственных банковских структур, с одной стороны, и преобладание чисто коммерческих, зачастую несвойственных банкам функций и операций у вновь образованных коммерческих банков, с другой стороны, дает повод утверждать, что тем самым выхолащивается суть банка как важнейшего звена в цепи взаимосвязанных экономических институтов.

Необходим новый взгляд на коммерческие банки. В качестве феномена эпохи перехода от государственно-административной экономики к рыночным отношениям они должны получить трезвую оценку как изнутри, так и извне.

Коммерческий банк как живой организм со своими закономерностями и особенностями должен соответствовать пониманию его предназначенности, его существа и социально экономических функций.

Принципы организации коммерческих банков.

Коммерческий банк является особым предприятием, он выступает как денежно-кредитный институт, поэтому структура аппарата его управления несет на себе отпечаток той специфической деятельности, которую он совершает. Это можно заметить на примере определенных принципов организации его работы.

Под ними понимаются такие исходные положения его деятельности, которые дают предпосылки для реализации присущих банку функций и выполнения банковских операций.

Банки, как правило, организованы по функциональному признаку. Это означает, что структура кредитного учреждения должна быть привязана к той конкретной его деятельности, которую он выполняет.

К принципам организации банка относится также принцип соответствия поставленных целей. Как известно, целью банка является получение прибыли. Это означает, что в банке должны быть структуры, зарабатывающие деньги (ищут покупателей банковского продукта, продают его по цене выше собственных затрат). Для управления прибылью создаются отделы. Планирующие доходы и расходы, составляющие бюджет в целом по банку и по его подразделениям, обеспечивающие экономию затрат.

Среди принципов организации банк можно выделить и принцип иерархии властных полномочий его отдельных подразделений. Существуют два эшелона власти: высшее звено управления и прочие подразделения банка. К высшему звену относятся Совет банка, Правление банка, ревизионная комиссия, различного рода комитеты, объединяющие наиболее квалифицированную часть банковского персонала и решающие наиболее принципиальные вопросы банковской системы.

Ко второму эшелону в системе соподчинения подразделений банка по отношению друг к другу относятся все другие управления (отделы), занятые обслуживанием клиентов, выполнением других работ.

Не менее важным принципом построения аппарата управления банком является обеспечение совместных и координированных действий. Если то или иное предприятие имеет статус банка, то неизбежно оно должно содержать в своем составе такие подразделения, которые, с одной стороны, как бы изнутри обеспечивают выполнение им соответствующих операций, с другой стороны, соответствие его деятельности условиям окружающей среды. Некоторые банки в целях реализации данного принципа создают специальный административный комитет, который обеспечивает координацию и взаимодействие различных подразделений банка.

В принципах организации банка выделяется также принцип рационализации управления. В соответствии с данным принципом работа банка должна быть организована таким образом, чтобы обеспечить развитие банка (по линии, например, внедрения новых услуг, сокращения затрат, повышения производительности труда и т.д.).

С позиции организации банка важно обеспечение целостности и соответствия условиям окружающей среды. Это означает, что в рамках единой стратегии развития, принятой в банке, между его подразделениями устанавливается тесное взаимодействие, каждое подразделение совершенствует свою деятельность соответствии с изменений условий окружающей среды.

Чрезвычайно важно, чтобы система организации банка отвечала также принципу обеспечения контроля. Обязательным элементом здесь выступают внутренний и внешний аудит. Аудиторские проверки организовываются как в рамках головного банка, так и по отношению к его филиалам (внутренний аудит). Внешний аудит обеспечивается специальными аудиторскими фирмами, обладающими лицензией на проверку деятельности кредитных учреждений.

Внутренняя упорядоченность, согласование внутренних подразделений банка обеспечиваются также посредством подчинения правилам регламентации деятельности работников, для реализации данного принципа банки разрабатывают отдельные предписания (устав, положения об определенных отделах и службах, квалификационные характеристики). Каждый сотрудник должен знать свои обязанности, обладать определенными знаниями и умением выполнять правила, отраженные в этих и других документах.

Наконец, немаловажно, чтобы банк был обеспечен оперативной и достаточной информацией, новыми методами ее обработки с тем, чтобы своевременно принимать необходимые организационные и экономические меры по обеспечению стабильности, надежности кредитного учреждения. Информационное обеспечение, будучи системным элементом банковской инфраструктуры, в организационном отношении реализуется путем создания в банке особых подразделений (группы людей), занимающихся сбором и обработкой соответствующей информации.

Конечной целью формирования структуры банка являются удобство управления всем комплексом банковской деятельности, повышение качества предоставляемых клиентам банковских услуг, производительности труда банковских служащих, достижение прибыльного хозяйствования как предприятия.

Структура управления коммерческим банком.

Создание коммерческих банков на паевых и акционерных началах осуществляется с целью аккумуляции временно свободных денежных средств предприятий, организаций и учреждений и их рационального использования на нужды развития отрасли, подотрасли народного хозяйства, группы предприятий или региона.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления Акционерным обществом. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (участников), которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Для участия руководителей предприятий акционеров доверенности не требуется. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимают участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагается также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяются уставом коммерческого банка. Совет банка определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, и взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. В состав правлений коммерческих банков обычно входит представители наиболее крупных участников банка.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета банка. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка создать обстановку, предупреждающую злоупотребления.

Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам банка. Без заключения ревизионной комиссии баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.

Крупные банки обычно состоят из департаментов, управлений и отделов, которые создаются по функциональному признаку. Их руководители обеспечивают нормальную работу этих подразделений. Директора департаментов, начальники управлений и их заместители координируют деятельность отделов и служб, определяют конкретные их цели и программы, консультируют, контролируют и оценивают их работу. Количество отделов зависит от величины и характера деятельности банка, объемов и сложности банковских операций и разнообразия предоставляемых клиентам услуг.

Учет в коммерческих банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Республики Казахстан. Банки представляют Национальному банку или его управлению по месту нахождения коммерческого банка баланс на первое число месяца, квартальную оборотную ведомость и годовой бухгалтерский отчет.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также в счет прибыли и убытков должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с Главным управлением Национального банка Республики Казахстан по месту открытия филиала или представительства.

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией Национального банка. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершение сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

Таким образом, в данной главе были рассмотрены теоретические основы организации банковского дела в Казахстане и развитых странах.

Далее, в следующих главах рассмотрим действующую практику банковской деятельности на примере АО «Альянс-банк».

# 2. Анализ банковской деятельности коммерческого банка АО «Альянс-банк»

## **2.1 Общая характеристика коммерческого банка и его ресурсная база**

Банковская система Казахстана на сегодня является самой динамично развивающейся в СНГ. Банковская система Казахстана на сегодня является самой динамично развивающейся в СНГ. На 1 января 2007 года функционировало 34 банка, (без учета АО «Банк развития Казахстана»), из них 14 банков с иностранным участием, 1 банк со 100% участия государства в уставном капитале (АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»).

**Акционерное Общество "Альянс Банк"** является одним из самых динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня и успешно работает на рынке банковских услуг вот уже более 10 лет. В рейтинге банков 2-го уровня по Республике Казахстан АО «Альянс-банк находится на 4-м месте.

**Альянс Банк** включен в определенный Национальным Банком Республики Казахстан перечень банков второго уровня, которым компании по управлению пенсионными активами, а также ЗАО "Государственный накопительный пенсионный фонд" доверяют финансовые средства для размещения на депозитах.

Согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан N 245 от 25 июня 2001 года АО «**Альянс Банк»** признан выполнившим требования Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам. Постановлением N 73 Национального банка РК от 15 мая 2004 года **АО "Альянс Банк"** включен в перечень банков второго уровня, перешедших к международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковской информационной системы и ее сертификации.

В январе 2005 года АО «Альянс-банк» был признан банком №1 в рейтинге 50-ти самых быстрорастущих банков «стран с переходной экономикой».

Альянс-банк имеет лицензию на операции с драгоценными металлами и занимает одну из лидирующих позиций на межбанковском рынке золота, является одним из участников валютных торгов на бирже KASE, активно работает с Национальным банком Республики Казахстан. АО **Альянс Банк** имеет лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Альянс-банк ранее имел название «Иртышбизнесбанк» и полностью сохранил все его имущественные права и обязанности.

На 23 августа 2006 года филиальная сеть банка состояла из 19 филиалов, 114 отделений в 27 городах республики. **Альянс Банк является участником:** Фонда обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан; Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов; Казахстанской фондовой биржи (KASE) по категориям А, B, P и K; Ассоциации финансистов Казахстана (с 4 ноября 1999 года); Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T. и REUTERS; Торгово-промышленной палаты Казахстана; VISA International.

**Партнерами Альянс Банка на рынке финансовых услуг являются:** ЗАО "Национальный Процессинговый Центр"; ЗАО "Казахстанская Фондовая Биржа" (KASE); ТОО "Альянс Лизинг"; СК "Альянс Полис", АО "Альянс Капитал".

В целом клиентская база АО «Альянс-банк» составляет более 11 тыс. юридических и физических лиц. АО «Альянс-банк» оказывает широкий спектр банковских услуг для физических и юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- кредитование;

- операции с ценными бумагами и драгоценными металлами;

- обмен валюты;

- сейфовый депозит;

- ломбард;

- инкассация;

- денежные переводы по системе «Western Union» и др.

В процессе осуществления банковской деятельности большую роль играет не только доверие акционеров к менеджменту АО «Альянс-банка», а также, доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим важным является учет необходимости поддержания устойчивых, доверительных взаимоотношений с клиентами Банка.

АО «Альянс-банк» видит своих клиентов среди всех групп населения, компаний, фирм, предприятий всех форм собственности во всех отраслях экономики, кредитных и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк защищает интересы каждого клиента, исключает дискриминацию по политическим, религиозным или национальным мотивам.

АО «Альянс-банк» придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений, проводя свою деятельность в интересах клиентов и акционеров.

Также АО «Альянс-банк» добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с клиентом.

Банк декларирует свою приверженность и соблюдает принципы честной конкуренции, активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. В своей деятельности Банк исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении, деятельности организации.

АО «Альянс-банк» предпринимает все усилия по обеспечению безопасности и защите информации по операциям своих клиентов. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Республики Казахстан.

Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения, разрешает претензии и жалобы клиентов.

В январе 2005 года авторитетное во всем мире финансовое издание – журнал The Banker признал **Альянс Банк** самым быстрорастущим среди банков стран с переходной экономикой.

АО **Альянс Банк** имеет следующие рейтинги:

* от Международного рейтингового агентства "Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте - Ba2 "стабильный", краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте - NP и рейтинг финансовой устойчивости - Е+ "прогноз позитивный";
* от международного рейтингового агентства Fitch Ratings: долгосрочный - "B+", краткосрочный - "B", индивидуальный - "D" и рейтинг поддержки - "4". Прогноз по долгосрочному рейтингу - "Стабильный".

**Альянс Банк является участником:**

1. Фонда обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан;
2. Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов;
3. Казахстанской фондовой биржи (KASE) по категориям А, B, P и K;
4. Ассоциации финансистов Казахстана (с 4 ноября 1999 года);
5. Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T. и REUTERS;
6. Торгово-промышленной палаты Казахстана;
7. VISA International.

**Альянс Банк** включен в определенный Национальным Банком РК перечень банков второго уровня, которым компании по управлению пенсионными активами, а также ЗАО "Государственный накопительный пенсионный фонд" доверяют финансовые средства для размещения на депозитах.

Альянс Банк является одним из стратегических партнеров ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания" и активно работает на республиканском рынке ипотечного кредитования.

Финансовые показатели АО «Альянс-банк» наглядно представлены на рисунках 1 и 2. Активы АО «Альянс-банк» на 1 июля 2006 г. составили 521,9 млрд. тенге. С апреля 2005 года активы Альянс Банка увеличились в 3,7 раз.

01.04.05

01.07.05

01.01.06

01.07.06



Рисунок 1 - Динамика роста активов АО «Альянс-Банк»

Обязательства банка на 1 июля 2006 г. составили 336,6 млрд. тенге. С апреля 2005 г обязательства Альянс Банка увеличились в 2,7 раз, а с начала 2002 года более чем в 30 раз.

01.04.05

01.07.05

01.01.06

01.07.06



Рисунок 2 - Динамика роста обязательств АО «Альянс-Банк»

Такие результаты были достигнуты благодаря высокому темпу роста банка, который превышал темп роста банковской системы страны. Среднегодовой темп роста совокупных активов банковской системы Республики Казахстан составлял 1,5, а активов АО «Альянс Банк» - 2,5.

Собственный капитал банка с начала 2002 г. увеличился в 28,6 раз и на 1 января 2006 г. составил 29,2 млрд. тенге, а на 01.07.2006 – 37,2 млрд. тенге.

Таблица 1 - Анализ динамики баланса АО «Альянс-Банк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Период | | | | |
| На начало 2002 | На 1 апреля 2005 | На 1 июля 2005 | На 1 января 2006 | На 1 июля 2007 года |
| 1 | Активы банка | 8,2 | 140,7 | 225,5 | 336,9 | 521,9 |
| 2 | Обязательства банка | 6,9 | 124,4 | 208,5 | 307,7 | 336,6 |
| 3 | Собственный капитал | 1,3 | 16,3 | 20,4 | 29,2 | 37,2 |

Увеличение собственного капитала в 28,6 раз за 6 лет было связано с активным размещением акций АО «Альянс-банка» на фондовом рынке как внутри страны, так и на зарубежном рынке. Активы и обязательства банка росли в связи с ростом вложений в ценные бумаги и ростом счетов клиентов.

На 1 июля 2006г. кредитный портфель банка составил 336 568 млн.тенге, и вырос почти в 2 раза по сравнению с началом года.

Рост капитала проходил в результате пропорционального роста долей миноритарных акционеров, объем собственного капитала на 1 июля 2006 года составил 37,2 млрд тенге (25,27 млрд с учетом капитала 2-го уровня), что может обеспечить рост активов банка до 340 млрд тенге. Вместе с тем банк намерен увеличивать уставный капитал по 100 миллионов долларов в год до 2008 года. По размеру собственного капитала Альянс Банк вошел в четверку банков Казахстана. Чистая прибыль составила 2 104 млн. тенге, что более чем в 2 раза выше по сравнению с аналогичным периодом 2005 года.

По итогам третьего квартала 2006 года, АО «Альянс Банк» сохранило завоеванные в первом полугодии позиции – четвертое место по размеру активов и собственного капитала. Активы по состоянию на 01.10.2006 г. составили 672 млрд. тенге, собственный капитал по состоянию на 01.10.2006 г. составил 44,5 млрд. тенге.

Рост капитала проходил в результате пропорционального роста долей миноритарных акционеров, объем собственного капитала на 1 января 2005 года составил 16,322 млрд. тенге (18,271 млрд. с учетом капитала 2-го уровня), что может обеспечить рост активов банка до 240 млрд. тенге. Вместе с тем банк намерен увеличивать уставный капитал по 100 миллионов долларов в год до 2007 года. По размеру собственного капитала Альянс Банк вошел в пятерку банков Казахстана, хотя по размерам активов банк на шестой позиции/

По результатам первого полугодия 2006г АО Альянс Банк стал четвертым банком в Казахстане по размеру активов и собственного капитала. Рост ресурсной базы позволил Альянс Банку значительно нарастить свои активы, которые с начала года увеличились на 57% и достигли 521 969 млн. тенге. Финансовую устойчивость Банка характеризует размер собственного капитала. С начала года собственный капитал Альянс Банка вырос на 32,5%, и на 1 июля 2006г. составил 37 155 млн. тенге. Основным фактором роста собственного капитала стал рост средств, вложенных в Банк его акционерами.

Увеличение привлеченных средств клиентов Банка стало результатом эффективной депозитной политики. В течение года Банком были разработаны и внедрены новые депозитные программы с привлекательными для клиентов условиями. В итоге значительно выросло доверие вкладчиков и популярность депозитов Альянс Банка среди населения. В целом, средства клиентов Банка составили 162 637 млн. тенге на 1 июля 2006г., что на 18% превышает данные на начало года.

О росте доверия к Банку, как на внутреннем рынке, так и со стороны международных организаций, свидетельствует рост ресурсной базы (обязательств) Альянс Банка. Ресурсная база Банка с начала года увеличилась на 59%, и на конец первого полугодия текущего года составила 484 814 млн. тенге. Привлеченные средства банк в большей степени размещает на кредитном рынке. Так, 64% от общего объема активов составляют ссуды и средства, предоставленные клиентам.

АО «Альянс банк» в 2005 году привлек на внешних рынках заимствования на 65 млрд. тенге ($500 млн.), увеличив данный показатель в сравнении с минувшим трехлетним периодом в 10 раз.

Таким образом, в этом году произошел десятикратный рост международных заимствований банка в сравнении с предшествующим трехлетним периодом развития (2002-2004 гг.), когда объем привлечения составил $50 млн.

Согласно выписке из системы реестров держателей акций на 30 сентября 2006 года общее количество объявленных акций АО "Альянс Банк" составляло 3 937 500, из них 3 250 000 простых KZ1C40310019 и 687 500 привилегированных KZ1P40310115 акций. На указанную дату размещено 3 226 319 простых и 400 000 привилегированных акций.

Держателями пяти и более процентов от общего количества размещенных акций АО "Альянс Банк" являются следующие юридические лица (таблица 2).

Таблица 2 - Держатели пяти и более процентов акций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименования, места нахождения | Количество акций, шт. | Доля от размещенных акций, % |
| ТОО "Инвестиционная группа "Сеймар" (Алматы) | 2 224 631 | 61,35 |
| ТОО "XENA INVESTMENT" (Алматы) | 233 333 | 6,44 |
| АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"(Алматы, номинальный держатель) | 205 215 | 5,66 |

Акционеры Альянс-банка утвердили внутреннюю облигационную программу на 2005 год на общую сумму 40 млрд. тенге ($308 млн.), тогда как в период 2002-2004 годы объем выпуска облигаций банка составил 8 млрд. тенге.

Также утвержден план капитализации «Альянс банка» на период 2006-2008 годы, в соответствии с которым предусмотрено увеличение уставного капитала банка на $100 млн. ежегодно в тенговом эквиваленте.

Таким образом, благодаря эффективной политике АО «Альянс-банка» по привлечению ресурсов и их размещению, чистая прибыль Банка за 2006 года превысила более чем в 2 раза чистую прибыль 2005 года.

## **2.2 Анализ кредитной деятельности АО «Альянс-банка»**

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические учреждения, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, а с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные потребности предприятий, организаций и населения.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся с процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале.

Для осуществления своих задач банк должен производить ряд действий, которые называются банковскими операциями. Они играют первостепенную роль не только в функционировании самого банка, но и в развитии промышленности и сельского хозяйства, других отраслей экономики.

Среди основных банковских операций выделяются пассивные и активные. Посредством первых банки привлекают и концентрируют в своих кассах как можно больше капиталов, то есть запасаются оборотными средствами, а посредством вторых - размещают эти капиталы. Пассивные операции банков – это операции по формированию собственных ресурсов для проведения кредитных и других активных операций банка.

На сегодняшний день в казахстанской экономике особую значимость приобретает кредитная деятельность коммерческих банков. Основное изменение ссудного портфеля коммерческих банков, заключается в существенном увеличении объема практически по всем видам кредитов. Кредитование представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленной на торговлю деньгами, выполнение на основе предпринимательства кредитных операций.

Рассмотрим кредитование как основной вид активных операций АО «Альянс-банк».

Исследуем динамику роста займов клиентам АО «Альянс-банка» за период с 2002 – по 2006 гг. в таблице 3.

Таблица 3 - Динамика роста займов клиентам (портфель займов, в млн. тг)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | 01.07.2006 | 01.01.2006 | 01.07.2005 | 01.01.2005 | 01.07.2004 | 01.01.2002 |
| Портфель займов | 336568 | 195 514 | 103 271 | 55 509 | 40 676 | 7 025 |

Таким образом, кредитный портфель банка за период с 2002 по июль 2006 гг. вырос в 47,9 раза, что также положительно сказалось на увеличении активов АО «Альянс-банк».

На рост займов клиентам оказали влияние следующие факторы:

- индивидуальный подход к кредитованию;

- широкая филиальная сеть с лимитами по финансированию среднего и малого бизнеса;

- торговое финансирование, в том числе экспортно-импортных контрактов;

- финансирование оборотного капитала;

- гибкие процентные ставки;

- возможность досрочного погашения без штрафных санкций;

- короткие сроки рассмотрения проектов;

- длительные сроки кредитования.

С начала 2002 г. объем кредитования частных лиц увеличился в 14,6 раз, а доля кредитования частных лиц в общем кредитном портфеле банка по состоянию на 1 апреля 2005 г. составила 21,5%.

В настоящий момент в банке проводится масштабная работа по разработке и продвижению новых кредитных продуктов. Ведь современные реалии таковы, что в условиях обострения конкурентной борьбы между банками второго уровня единственным условием сохранения позиций банка является оперативное реагирование на требования рынка и предложение новых условий, которые объективно превосходят действующие аналоги.

Не последнюю роль в предпочтениях клиентов в этой связи играет уровень ставок, а также наличие выгодных специальных условий для лояльных пользователей и подчеркивающих заботу банка о своих постоянных партнерах. Примером этому служат продукты розничного кредитования Альянс Банка, охватывающие широкие круги населения. Так, на сегодняшний день в банковской сфере республики осталось без внимания кредитование лиц, желающих получить образование.

В связи с этим в ближайшее время банк запустит новый продукт розничного кредитования «Кредит на обучение». Потенциальными клиентами по данному продукту станут физические лица, получающие среднее/высшее профессиональное, а также послевузовское профессиональное образование.

Кроме того, банк уделяет особое внимание кредитованию населения, проживающего в сельской местности. Так, с конца прошлого года данное финансовое учреждение осуществляет выдачу потребительских кредитов посредством сотрудничества с АО «Казпочта», имеющим структурные подразделения во всех регионах Казахстана.

Экспресс-кредитование также является важным направлением развития потребительского кредитования Альянс Банка. Основной причиной этому является особая востребованность данного вида кредитования со стороны населения из-за своей доступности: не требуется предоставление залогового обеспечения, минимален пакет документов, максимально короткие сроки оформления, относительно низкие процентные ставки и т.д.

Альянс Банк выдает экспресс-кредиты на все потребительские цели. Потребительский кредит – “это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)”.

Учитывая тенденции в росте доходов и платёжеспособности населения, Альянс Банк рассматривает потребительское кредитование как один из наиболее перспективных рынков размещения и намерен значительно расширить систему потребительского кредитования. Рынок потребительского кредитования надёжен как с точки зрения фондирования, так и с точки зрения диверсификации кредитного портфеля и увеличения доходной базы Банка.

В течении 2005 года банк увеличил объёмы кредитования физических лиц более чем в 5 раз и на конец 2005 года портфель потребительских кредитов составил 50 млрд. тенге. За счёт опережающих темпов роста, доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитования Альянс Банка выросла до 27% в сравнении с 18% на начало 2005 года. Высокий рост объемов населению отразился и на рыночной доле банка. Так, у банка самый высокий прирост на рынке потребительского кредитования по итогам 2005 года – на 4,9%. В итоге, доля банка на рынке потребительских кредитов составила 8,3%. Такие высокие показатели были достигнуты благодаря развитию программ потребительского кредитования населения (экспресс кредиты, кредиты на неотложные нужды, кредиты на покупку автотранспорта). Также в 2005 году были введены новые программы по ипотечному кредитованию.

Кроме наличия привлекательной и разнообразной продуктовой линейки, развитие потребительского кредитования обеспечивается значительным расширением каналов продаж розничных продуктов барка. Так, кроме открытия новых филиалов и РКО, развитие региональной сети обеспечивается за счёт сотрудничества с торговыми домами, финансовыми агентствами и т.п. Стратегическим и перспективным партнёром Альянс Банка на розничном рынке является национальный почтовый оператор АО «Казпочта», имеющее порядка 4000 подразделений. Сотрудничество с данной компанией позволяет Банку присутствовать и продавать свои продукты в самых отдалённых уголках страны. Кроме того, продажа продуктов потребительского кредитования осуществляется через сеть торговых партнёров Альянс Банка (технология экспресс-кредитования).

На 1 июля 2006г. кредитный портфель АО «Альянс-банка» составил 336 568 млн. тенге, и вырос почти в 2 раза по сравнению с началом года. Чистая прибыль составила 2 104 млн. тенге, что более чем в 2 раза выше по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. АО «Альянс Банк» демонстрирует самый высокий темп роста розничных кредитов, 34% от общего прироста кредитов физических лиц по банковскому сектору приходится на Альянс Банк, это самый высокий показатель среди банков.

Розничные кредиты с начала года выросли в 2,6 раз и составили 145 млрд. тенге. По объему кредитного портфеля физических лиц Банк занимает II место. Доля розничных кредитов составила 43% в кредитном портфеле Альянс Банка.

Альянс Банк стал абсолютным лидером по кредитованию физических лиц в Казахстане. Размер кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 сентября 2006 г. составил 208, 4 млрд. тенге, увеличившись с начала года в 3,8 раз. Доля Альянс Банка на рынке кредитов физическим лицам составляет 18,2%. Более 30% кредитов в Казахстане, выданных с января по август, выдано Альянс Банком.

Качество кредитного портфеля при этом остается высоким. Доля просроченной задолженности в портфеле Альянс Банка составляет 1,7 процента. А доля просроченной задолженности в портфеле розничных кредитов не превысила 0,5 процента по итогам первого полугодия.

Рассмотрим подробнее несколько направлений потребительского кредитования, а также условия предоставления рассматриваемых кредитов.

1. Автокредитование. Воспользовавшись автокредитом Альянс Банка, можно приобрести автомобиль (с левосторонним рулевым управлением) как на вторичном рынке, так и в автосалоне. Сделав взнос от 15% от стоимости автомобиля, Вы сможете получить заем сроком до 8 лет независимо от валюты займа.

С 1 декабря 2006 года снижаются тарифы до 2,5% по добровольному страхованию автотранспорта в АО "СК"Альянс Полис" при приобретении автомобилей в следующих автосалонах-партнерах АО "Альянс Банк":

- ТОО «Меркур-авто лтд.»

- ТОО «М-авто»

- ТОО СП «Уз-АвтоКазахстан»

- ТОО «Агес», а также при приобретении автомобилей у их дилеров по городам Казахстана.

Если существуют трудности с первоначальным взносом, Банк все равно поможет приобрести автомобиль, рассмотрев возможность выдачи займа без взноса под дополнительный залог.

Программа автокредитования Альянс Банка имеет ряд преимуществ:

* предоставление займа без подтверждения дохода;
* минимальный пакет документов на получение займа;
* минимальный срок рассмотрения заявки на получение займа - 5 банковских дней;

Для оформления займа необходимо:

* Заполнить анкету - заявление на получение автокредита;
* Предоставить в Банк документы, необходимые для получения автокредита;
* При необходимости предоставить документы для правовой экспертизы залога (в качестве залога могут выступать квартира, жилой дом, автотранспорт, депозит или гарантия третьего лица).

Условия автокредитования представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Условия предоставления кредита на приобретение автомобиля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Валюта займа | | тенге, доллары США, Евро; | |
| 1 | | 2 | |
| Срок предоставления займа | | * от 3 месяцев до 8 лет - при залоге новых автомобилей производства Германии и Японии * от 3 месяцев до 7 лет - при залоге автомобилей производства Германии и Японии сроком выпуска до 7 лет * от 3 месяцев до 5 лет - при залоге автомобилей производства Германии и Японии сроком выпуска более 7 лет (но не более 15 лет), а также других стран (независимо от валюты займа) | |
| Срок эксплуатации автомобиля, принимаемого в залог: | | | |
| новые автомобили | | срок выпуска не более 1 года/не более 10 000 км пробег | |
| автомобили производства Германии и Японии | | срок выпуска не более 15 лет | |
| автомобили производства стран СНГ, Южной Кореи, США и стран Европы (за исключением Германии) | | срок выпуска не более 7 лет | |
| автомобили производства других стран (КНР, Индия и др.) | | срок выпуска не более 3 лет | |
| Форма предоставления займа | | в наличной и безналичной форме | |
| Минимальная сумма займа | | 150 000 тенге либо эквивалентная сумма в другой валюте | |
| Первоначальный взнос: | | | |
| если рыночная стоимость автомобиля 80 000 долларов США и более | 50% | |
| при приобретении б/у авто | 30% | |
| при приобретении нового авто | 15% | |
| Погашение займа | производится ежемесячно в соответствии с графиком погашения займа | |
| Залоговое обеспечение | приобретаемый автотранспорт | |
| Форма обеспечения исполнения обязательств: | | |
| При наличии первоначального взноса | приобретаемый автотранспорт | |
| При отсутствии первоначального взноса | возможно предоставление ликвидного залога на сумму первоначального взноса (объект недви-жимости, государственные ценные бумаги, деньги на сберегательном счете, гарантия юридического лица) | |
| Обязательное условие страхование Предмета залога: | | |
| При наличии первоначального взноса | страхование приобретаемого автотранспорта | |
| При отсутствии первоначального взноса | страхование приобретаемого автотранспорта | |
| Добровольное страхование Предмета залога | (при страховании автомобиля - от всех случаев, в т.ч. и от угона) в АО "Альянс-полис" - 2,8%. Страхуется реальная стоимость автомобиля; | |
| Комиссии банка: | | |
| Предоставление банковского займа | 1,5% от суммы займа | |
| Рассмотрение кредитной заявки | не взимается | |
| Выдача наличных | 0,5% - в тенге, 1% - в валюте; | |
| Досрочное погашение | установлен мораторий на досрочное погашение сроком 6 месяцев с даты выдачи займа, при этом комиссионное вознаграждение за досрочное погашение не удерживается; | |
| Дополнительная информация | возможна выдача кредита без первоначального взноса при условии предоставления дополнительного ликвидного обеспечения | |

В таблице 5 приведены примеры расчетов ежемесячных платежей кредитным калькулятором АО «Альянс-банк».

Таблица 5 - Примеры расчетов ежемесячных платежей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стоимость автомобиля в USD | Первоначальный взнос | Ежемесячный платеж в USD | | | |
| 6 мес | 1 год | 3 года | 5 лет |
| 5 000,00 | 15% | 737,54 | 381,6 | 145,25 | 98,89 |
| 30% | 610,86 | 317,56 | 123,05 | 85,11 |
| 10 000,00 | 15% | 1475,07 | 763,19 | 290,51 | 197,78 |
| 30% | 1221,71 | 635,12 | 246,10 | 170,23 |
| 20 000,00 | 15% | 2950,15 | 1526,38 | 581,02 | 395,96 |
| 30% | 2443,42 | 1270,23 | 492,20 | 340,45 |

2. Ипотечное кредитование. «Альянс – Ипотека» - совместная программа АО «Казахстанская ипотечная компания» и его партнера – АО «Альянс Банк» - программа для тех, кто решил купить квартиру или построить дом, обновить жилье и сделать капитальный ремонт.

Займы предоставляются в тенге без привязки к иностранной валюте. Удобный срок погашения займа – от 3 до 20 лет. Максимальный размер займа может составить до 90% от стоимости приобретаемого жилья. Первоначальный взнос (из собственных средств) – от 10% от стоимости жилья

Для оформления займа необходимо: заполнить анкету - заявление на получение ипотечного займа и предоставить в Банк документы, необходимые для получения ипотечного займа. **Примеры расчетов ежемесячных платежей представлены в таблице 6, у**словия предоставления ипотечного займа в таблице 7.

**Таблица 6 - Примеры расчетов ежемесячных платежей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cумма займа,** **KZT** | **Ежемесячный платеж, KZT** | | |
| 120 мес. | 180 мес. | 240 мес. |
| 3 600 000,00 | 51 649,54 | 43 206,05 | 39 639,10 |
| 6 000 000,00 | 86 082,57 | 72 010,08 | 66 065,17 |
| 8 400 000,00 | 120 515,60 | 100 814,12 | 92 491,24 |
| 10 000 000,00 | 143 470,95 | 120 016,81 | 110 108,61 |

Таблица 7 – Условия «Альянс ипотеки»

|  |  |
| --- | --- |
| Целевое назначение | приобретение, ремонт и строительство жилья |
| Валюта займа | тенге |
| Первоначальный взнос | не менее 10% |
| Сумма займа | минимальная - 600 000 максимальная - зависит от стоимости залогового обеспечения и платежеспособности Заемщика |
| Срок займа | от 37 месяцев до 240 месяцев |
| Обеспечение | приобретаемое жилье, недвижимое имущество, находящееся в собственности заемщика или третьего лица (вещного поручителя) |
| Погашение займа | ежемесячно (по принципу аннуитетного платежа) |
| Досрочное погашение | минимальная сумма досрочного погашения - 100 МРП |
| Штраф за досрочное погашение | 1% от суммы погашения |
| Пеня за просрочку | 0,2% от суммы просроченного платежа за каждый день |
| Страхование | В соответствии с Требованиями АО "Казахстанская Ипотечная Компания" |

**3. Кредит на получение образования. Альянс Банк первый в Казахстане разработал и успешно реализует уникальную программу обучения в учебных заведениях (любая форма обучения, MBA) за счет образовательного кредита. Уникальность займа в том, что весь срок обучения ежемесячно погашаются только начисленные проценты по займу без выплаты основного долга. То есть основной долг выплачивается после получения диплома.**

**Экспертам программы удалось добиться низкой процентной ставки и значительно облегчить условия получения займа – не требуется ни подтверждение доходов, ни поручителей. С программой Альянс Банка кредитование целенаправленно приходит в образовательную сферу.**

**Перечень документов необходимых для получения займа:**

* **удостоверение личности;**
* **свидетельство о присвоении РНН;**
* **договор на обучение, заключенный с образовательным учреждением;**
* **счет на оплату, выписанный образовательным учреждением;**
* **правоустанавливающие документы на предмет залога и документы по внесудебной реализации предмета залога (в качестве залога могут выступать квартира, жилой дом, коммерческая недвижимость.**

**Таблица 8 - Кредит на получение образования**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Валюта займа | тенге, доллары США, Евро; | |
| Срок предоставления займа: | | |
| Валюта | Сроки | Льготный период |
| в тенге | до 48 месяцев | до 24 месяцев |
| в долларах США/Евро | до 84 месяцев | до 60 месяцев |
| Форма предоставления займа | Безналичная, траншами на каждый учебный год; | |
| Максимальная сумма займа | до 70% от рыночной стоимости предмета залога, в зависимости от срока предоставления займа | |
| Погашение займа | льготный период погашения основного долга на период обучения; | |
| Залоговое обеспечение | Жилая и коммерческая недвижимость; | |
| Комиссии банка: | | |
| Выдача наличных | в тенге - 0,5%, в валюте - 1% | |
| Предоставление банковского займа | 0,5% от суммы займа (min 10 000 тенге); | |
| Досрочное погашение до истечения льготного периода | 5%- комиссия распространяется при досрочном погашении в срок до 1 года с момента выдачи кредита. 2,5%- от суммы погашения в течение льготного периода; | |
| Комиссия за пролонгацию срока возврата задолженности по кредиту (кредитной линии) | 1%- от суммы пролонгации. Единовременно; | |

4. Кредитная линия. Получить займ на любые потребительские цели можно по программе «Кредитная линия» как с подтверждением, так и без подтверждения доходов.

Для оформления займа потребуются следующие документы:

1. анкета-заявление на получение займа;

2. копия удостоверения личности (сверенная работником банка с подлинником);

3. документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки заявителя на налоговый учет (РНН) – копия (сверенная работником банка с подлинником);

4. правоустанавливающие документы на Предмет залога (в качестве залога могут выступать квартира, жилой дом, коммерческая недвижимость)

Таблица 9 – Условия потребительского кредитования по кредитной линии

|  |  |
| --- | --- |
| Вид кредитной линии | возобновляемая |
| **Валюта кредитной линии** | тенге, доллары США, Евро |
| **Срок предоставления кредитной линии:** | до 15 лет (независимо от валюты кредитной линии) |
| Форма предоставления кредитной линии | по желанию Клиента в наличной и безналичной форме |
| **Минимальный размер кредитной линии** | 150 000 тенге, либо эквивалентная сумма в долларах США/Евро |
| Максимальный размер кредитной линии | зависит от стоимости предлагаемого в залог имущества и не должен превышать 70% от его рыночной стоимости |
| Комиссии банка: | |
| за организацию кредитной линии | 1% от суммы кредитной линии (единовременно) |
| за выдачу наличных | 0,5% - в тенге, 1% - в валюте; |
| Досрочное погашение | установлен мораторий на досрочное погашение сроком 6 месяцев с даты выдачи займа, при этом комиссионное вознаграждение за досрочное погашение не удерживается |

Таким образом, были рассмотрены основные виды потребительского кредитования АО «Альянс-банк». На седьмой церемонии награждения победителей фестиваля «Выбор года» по результатам опросов населения и решения экспертной комиссии, в этом году Альянс Банк занял первое место сразу в двух номинациях – «Экспресс кредит №1 – 2006 года в Казахстане» и «Потребительское кредитование №1 - 2006 года в Казахстане».

Продукт «Экспресс-кредиты» является уникальным по технологическому процессу и не имеет аналогов в банковской сфере страны. Не зря по итогам шести месяцев 2006 года по темпу роста розничных кредитов Альянс Банк занимает лидирующую позицию. Банковские специалисты отмечают, что такие показатели достигнуты за счет конкурентоспособных продуктов розничного кредитования, которые разрабатываются и оптимизируются в зависимости от особенностей регионов, уровня доходов и рода занятости клиентов.

Банковские специалисты отмечают, что такие показатели достигнуты за счет конкурентоспособных продуктов розничного кредитования, которые разрабатываются и оптимизируются в зависимости от особенностей регионов, уровня доходов и рода занятости клиентов. Недаром Международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service повысило Альянс Банку долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте с «Ва3» до «Ва2», прогноз - «стабильный». При этом без изменения остались уровни краткосрочного рейтинга по обязательствам в иностранной валюте - NP и рейтинг финансовой устойчивости - Е+, прогноз - «позитивный».

Также кредитная политика АО «Альянс-банка» включает в себя предоставление кредитов предприятиям. В процессе осуществления кредитных операций между Альянс-банком и предприятиями: юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями возникают кредитные взаимоотношения, которые имеют специфику направлений кредитов, механизма кредитования и организационно-экономических приемов выдачи кредитов.

Направления кредитов. Кредиты предприятиям предоставляются Альянс-банком на инвестиционные цели, пополнение оборотного капитала, приобретение коммерческой недвижимости, оборудования и автотранспорта для использования в бизнесе.

В процессе кредитования современные банки используют ряд организационно-экономических приемов предоставления и возврата ссуд. Кредитный процесс АО «Альянс-банк» представляет собой совокупность приемов и включает в себя следующие этапы:

* Анализ кредитной заявки;
* Составление кредитного досье;
* Организационно-экономические приемы выдачи и погашения ссуд (элементы кредитования).
* Подготовка и заключение кредитного договора.
* Осуществление банковского контроля за исполнением кредитного договора (кредитный мониторинг).

Анализ кредитной заявки проводится на основе инструкции, определяющей основные его правила. (Приложение 2) В результате проведенного анализа кредитным менеджером (инспектором) составляется кредитное досье заемщика.

Кредитное досье (история) - совокупность информации, свидетельствующей об открытии и погашении полученных (ссудополучателем) кредитов и т.д. Кредитная истории формируется работниками банка по каждому предприятию - заемщику. В кредитном досье отражаются оценка кредито- и платежеспособности заемщика по прошлым кредитным договорам; процесс исполнения обязательств перед банком; наличие просроченной задолженности, сроки и источники ее погашения; санкции, примененные ранее банком к заемщику и их эффективность; собственность заемщика и ее изменения; его доходы-расходы, а также все предоставленные заемщиком в банк документы. Кредитное досье позволяет более точно оценить качество заемщика и его привлекательность как клиента с точки зрения банка, а также оптимизировать условия заключаемого с ним соглашения с целью минимизации кредитного риска. Как правило, банки самостоятельно формируют кредитные досье клиентов, организуя единую базу данных по заемщикам. Ее сведениями могут воспользоваться любые подразделения банка, в т.ч. и некредитные (например, кредитное досье поможет полнее охарактеризовать положение эмитента ценных бумаг при операциях с ними). В целях снижения кредитного риска коммерческие банки подписывают соглашения об обмене информацией, содержащейся в кредитном досье. Чем более длительную кредитную историю имеет заемщик и чем меньше в ней отражено негативной информации, тем ниже риск его кредитования и, следовательно, в каждом последующем договоре могут фигурировать более выгодные для него условия (выше сумма кредита, ниже процентные ставки, более длительные сроки, пониженные требования к залогу или полное его отсутствие, менее жесткие условия погашения кредита, установление кредитной линии и т.д.).

Кредитное досье юридических лиц содержит: полные и официальные координаты руководителя исполнительного органа, подписавшего кредитный договор, рейтинг заемщика и его принадлежность к связанной группе заемщиков, акционерам и/или инсайдерам; информация о форме собственности и сфере деятельности заемщика, его текущее кредитное состояние; информация о кредитах, срок погашения которых истек, с указанием банка-кредитора, размера кредита, даты его погашения по договору, сведения об аккредитивах, наличии и величине гарантий, овердрафта; информация о несвоевременно погашенных кредитах за последние 5 лет, с указанием финансового учреждения-кредитора, размера кредита, даты его погашения по договору и даты фактического погашения.

Кредитное досье подготавливается кредитным менеджером АО «Альянс-банк» и передается во внутренний кредитный комитет.

Организационно-экономические приемы выдачи кредитов включают в себя определение способа, вида кредитования, т.е. механизма реализации принципов кредитования, связанных с участниками конкретной кредитуемой сделки.

Документы, необходимые для получения предприятием кредита от Альянс-банка, включают в себя:

1. Документы, подтверждающие регистрацию и постановку на учет;

2. Документы, подтверждающие полномочия на заключение кредитного договора;

3. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности;

4. Документы, необходимые для финансовой экспертизы.

Рассмотрим подробнее.

1. Документы, подтверждающие регистрацию и постановку на учет:

* Свидетельство о государственной регистрации
* Подтверждение регистрационного номера налогоплательщика
* Лицензия – если вид деятельности лицензируемый
* Статистическая карточка
* Удостоверение личности руководителей юридических лиц

2. Документы, подтверждающие полномочия на заключение кредитного договора:

* Устав, учредительный договор. При заключении договора с акционерным обществом дополнительно требуется проспект эмиссии акций и выписка из реестра акционеров
* Приказ о назначении на должность первого руководителя и главного бухгалтера заявителя (заемщика, гаранта, залогодателя), нотариально заверенная копия или оригинал
* Решение уполномоченного органа о заключении кредитного договора
* Нотариально засвидетельствованные карточки с образцами оттисков печатей юридических лиц и подписей руководителей, подписавших договор займа, залога, гарантии

3. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности:

* Справку из налогового комитета об отсутствии задолженности по обязательным платежам в бюджет, либо акт сверки
* Справку из обслуживающего банка об отсутствии ссудной задолженности и картотеки №2

4. Документы, необходимые для финансовой экспертизы:

* Финансовые отчеты (формы №1,2,3 по ОКУД) за последние 3 года (по заемщикам действующим менее 3-х лет- за период действия) и на последнюю отчетную дату перед подачей заявки на предоставление займа, с расшифровками дебиторской и кредиторской задолженности ( в т.ч. суммы, даты возникновения задолженности и наименование товаров и услуг), заверенные его руководителями.
* Справки (распечатки) о наличии оборотов на расчетных счетах, валютных счетах имеющих в других банках, за 12 месяцев, заверенные руководителями банков
* Сведения об остатках ТМЗ, на последнюю дату и на текущую дату, заверенные руководителями заемщика
* Бизнес – план или технико-экономическое обоснование займа (по сумам свыше 200 000 долларов США на инвестиционные проекты)
* Список основных фондов (вне зависимости от поставки на баланс), заверенный руководителями заемщика

Оборотно-сальдовые ведомости на дату предоставления заявки, заверенные руководителями заемщика.

В результате предоставления всех необходимых документов кредитным менеджером составляется кредитное досье, вся документация прикладывается к нему и направляется во внутренний кредитный комитет, который рассматривает заявку на получение кредита в течении 1-2 дней. Специалист внутреннего кредитного комитета может направить заявку предприятию на получение дополнительной информации.

Следующим этапом механизма кредитования предприятия является заключение кредитного договора, который является главным правовым документом, регулирующим кредитные отношения предприятия и банка, защищающим экономические интересы сторон и определяющим их права, обязанности, степень материальной ответственности за нарушение его основных условий.

Техника предоставления ссуд в АО «Альянс-банке» может быть в виде:

* банковских займов, выдаваемых одной суммой;
* кредитной линии.

Банковский займ – это заемные средства, предоставляемые Альянс-Банком в соответствии с договором банковского займа клиенту на условиях срочности, платности, возвратности, целевого использования и обеспеченности. Элементы банковского займа представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Условия кредитования по банковскому займу юридического лица

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита | от 1 млн.долларов США (или эквивалент) |
| Валюта кредита | тенге, доллары США, евро |
| Срок кредита | до 7 лет |
| Целевое назначение использования займа | приобретение основных и пополнение оборотных средств, оплата услуг и другое |
| Периодичность предоставления заемных средств | 1 раз в полной сумме, указанной в договоре |
| Возобновляемость использования заемных средств | отсутствует |
| Минимальный срок рассмотрения заявки | от 10 рабочих дней со дня предоставления клиентом полного пакета документов |

Особенные условия банковского займа могут варьироваться для отдельных кредитных случаев:

1. Периодичность возврата заемных средств:

* ежемесячно равными долями;
* аннуитет;
* в конце срока.

2. Обеспечение:

* деньги;
* гарантии;
* недвижимое имущество;
* движимое имущество;
* товары в обороте;
* другое.

3. Льготный период:

* отсутствует;
* полгода;
* другое.

Кредитная линия – это заемные средства, передаваемые Банком клиенту на условиях срочности, платности, возвратности, целевого использования и обеспеченности в течение периода доступности траншами в пределах доступного остатка.

Использование кредитных линий требует особенно тесной работы с заемщиком, т.к. означает, что заемщик может в любой момент получить ссуду в банке, а банк должен держать ресурс для этого клиента. Практика работы по кредитным линиям требует от Альянс-банка брать с заемщика специальное комиссионное вознаграждение (например, за открытие кредитной линии), т.к. если заемщик не до конца использует лимит средств по кредитной лини - это означает упущенную выгоду и прямые потери у банка от неразмещенных должным образом привлеченных средств для этого заемщика.

Условия предоставления кредитной линии предприятиям представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Условия кредитования по кредитной линии

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита | от 1 млн.долларов США (или эквивалент) |
| Валюта кредита | тенге, доллары США, евро |
| Срок кредита | до 7 лет |
| Целевое назначение использования займа | приобретение основных и пополнение оборотных средств, оплата услуг. При этом каждый транш в рамках соглашения может быть как в виде банковского займа, так и в виде овердрафта, финансового лизинга, факторинга и других |
| Минимальный срок рассмотрения заявки | от 10 рабочих дней со дня предоставления клиентом полного пакета документов |

Особенные условия могут варьироваться в зависимости от кредитного досье предприятия-заемщика:

Периодичность предоставления заемных средств: траншами по заявке в течение периода доступности в рамках свободных для использования заемных средств.

1. Периодичность возврата заемных средств:

* ежемесячно равными долями;
* аннуитет;
* в конце срока транша.

2. Возобновляемость использования заемных средств:

* есть. Это означает возможность многократного получения и погашения заемных средств в пределах лимита кредитной линии и периода доступности;
* нет. Это означает однократное использование заемных средств (в т.ч. несколькими траншами).

3. Обеспечение:

* деньги;
* гарантии;
* недвижимое имущество;
* движимое имущество;
* товары в обороте;
* другое.
* предоставляется сразу на всю сумму соглашения;
* предоставляется на каждый транш.

4. Льготный период:

* отсутствует;
* полгода;
* другое.

Также АО «Альянс Банк» совместно с Европейским Банком Реконструкции и Развития (EBRD) предлагает широкомасштабную программу финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Кредитование с ЕБРР – это индивидуальные для каждого клиента условия кредитования, подобранные с учетом особенностей малого бизнеса.

Программа микрокредитования предназначена для юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей без юридического образования, осуществляющих свой бизнес на территории РК.

Отдел кредитования субъектов малого и среднего бизнеса осуществляет кредитование индивидуальных предпринимателей, ТОО, АО по программам:

- стартовый бизнес;

- кредиты на приобретение и строительства недвижимости;

- получение кредитных средств для пополнения товарооборота;

- кредитование расширения бизнеса по программе ЕБРР (действующий бизнес не менее 3-х месяцев).

Общий кредитный цикл отдела МСБ состоит из следующих этапов:

1) маркетинговая деятельность – привлечение клиентов;

2) заявка на получение кредита составляется в процессе беседы с клиентом;

3) выезд специалистов на место деятельность субъекта МСБ или по месту жительства;

4) подготовка резюме, бизнес-плана (необязательно);

5) внутренний кредитный комитет рассматривает заявку;

6) внешний кредитный комитет утверждает заявку на получение кредита.

Программа кредитования малого и среднего бизнеса АО «Альянс-банк» представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Программа кредитования малого и среднего бизнеса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита в USD (или эквивалент в тенге) | от 500 до 10000 | от 1000 до 50000 | от 50000 до 500000 |
| Сроки кредитования на пополнение оборотных средств | от 3 до 18 месяцев | от 3 до 36 месяцев | |
| Сроки кредитования на инвестиционные цели | от 3 до 48 месяцев | |
| Ставка вознаграждения | от 25% годовых | от 16% до 22% годовых | от 16% до 19% годовых |
| Обеспечение займа | автотранс., товары в обор., оборуд., лич. имущ., конт. на рынке | мин. - 50% недвиж. имущ. и макс. - 50% движ. имущ. | мин. - 70% недвиж. имущ. и макс. - 30% движ. имущ. |
| Предоставление займа | в наличной и безналичной форме | | |
| Вид финансирования | заем | невозобн./возобн. кред. линия, заем | |
| Предоставление бизнес-плана | не требуется | | |
| Комиссия за организацию займа | отсутствует (включена в комиссию за выдачу наличных) | от 0,15% до 0,7% от суммы займа | |
| Комиссия за выдачу наличными | от 1% от суммы займа | согласно тарифов | |

На сегодняшний день Программа кредитования малого и среднего бизнеса АО «Альянс-Банк» успешно работает в 10 филиалах Альянс Банка. Ряды сотрудников банка, обслуживающих направление малого и среднего бизнеса, пополнили 55 менеджеров. Специалисты МСБ, прошедшие обучение, будут использовать прогрессивную технологию кредитования, которая дает возможность оценивать реальную платежеспособность клиента и, следовательно, его способность погасить задолженность.

Итоги сотрудничества Альянс Банка с Программой ПМБК: за первые полгода 2006 года выдано 700 кредитов на сумму 5,5 млн. долларов. Быстрый рост числа заемщиков и увеличение доли повторно обращающихся клиентов демонстрирует высокий спрос на микрокредиты по линии ЕБРР и преимущества предлагаемых продуктов: скорость выдачи, доступные цены и соответствие финансовым потребностям каждого клиента. Одним из первых АО «Альянс Банк» принял уникальные условия экспресс-кредитования: без залога и под поручительство третьих лиц. Кроме того, будут внедрены новые кредитные продукты для предпринимателей, занимающихся сельским хозяйством – «Агро кредиты». Условия по новым кредитам будут адаптированы под сельскохозяйственные циклы деятельности заемщиков: наличие льготного периода в графиках погашения, отсрочек погашения кредитов, гибкого графика возврата кредита, учитывающего сезонность, использование прогрессивного подхода к залоговому обеспечению.

Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней служит важным этапом всего процесса кредитования в АО «Альянс-банк». Он заключается в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

Кредитный архив - это база кредитного мониторинга. Там сосредоточивается вся необходимая документация - финансо­вые отчеты, переписка, аналитические обзоры кредитоспособности, залоговые документы и т.д.

Кредитный портфель Альянс-банка служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источни­ком риска при размещении активов. От структуры и качества портфеля банка в значительной степени зависит устойчивость Альянс-банка, его репутация, его финансовый успех. Поэтому отдел по проблемным кредитам АО «Альянс-банка» ведет контроль за качеством ссуд, находящихся в пор­тфеле, проводится независимая экспертиза и выявление случаев отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. Кредитные работники и высшие служащие внимательно анализируют состав портфеля с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдель­ных заемщиков, а также проблемных ссуд, требующих вмешате­льства со стороны банка.

Таким образом, в результате проведенного анализа были сделаны выводы, что Альянс-банк успешно кредитует предприятия различных организационно-правовых форм. При этом между Альянс-банком и предприятиями возникают кредитные взаимоотношения, которые имеют как организационно-экономическую специфику, так и специфику механизма кредитования.

## **2.3 Анализ пассивных операций банка**

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

К пассивным операциям относят: прием вкладов (депозитов); открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов; выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов); получение межбанковских кредитов, в том числе централи­зованных кредитных ресурсов; операции репо; евровалютные кредиты.

Управление пассивными операциями представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка.

Увеличение привлеченных средств клиентов Банка стало результатом эффективной депозитной политики. В течение года Банком были разработаны и внедрены новые депозитные программы с привлекательными для клиентов условиями. В итоге значительно выросло доверие вкладчиков и популярность депозитов Альянс Банка среди населения. В целом, средства клиентов Банка составили 162 637 млн. тенге на 1 июля 2006г., что на 18% превышает данные на начало года.

О росте доверия к Банку, как на внутреннем рынке, так и со стороны международных организаций, свидетельствует рост ресурсной базы (обязательств) Альянс Банка. Ресурсная база Банка с начала года увеличилась на 59%, и на конец первого полугодия текущего года составила 484 814 млн. тенге. Привлеченные средства банк в большей степени размещает на кредитном рынке. Так, 64% от общего объема активов составляют ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Доля АО «Альянс Банк» на рынке депозитов Республики Казахстан выросла с 1,6% несколько лет назад до уровня более чем в 5% в 2006 году.

Срочные вклады физических лиц на 1 июля 2006 года - 58 млрд. тенге, что на 53% выше, чем на начало года. В АО «Альянс Банк» количество вкладчиков за период 2002-2006гг. увеличилось в 25 раз, а средняя сумма одного срочного депозита в 5 раз. С начала 2006 года депозитная база АО «Альянс-банка» увеличилась на 53%, а за аналогичный период прошлого года прирост составил 37%. В целом объем депозитного портфеля физических лиц АО «Альянс-банк» с учетом вкладов до востребования за последние 3 года и 9 месяцев 2006 года вырос более чем в 14 раз и на 1 сентября составил порядка 65 млрд. тенге.

АО «Альянс Банк» предлагает своим клиентам гибкую систему ставок по депозитам в иностранной и национальной валютах. Клиент может размещать депозиты на короткие сроки.

Благодаря ежедневному мониторингу мирового рынка депозитов АО «Альянс Банк» предлагает наиболее выгодные и конкурентные ставки по депозитам номинированных как в ведущих мировых валютах (Доллар США, Евро), так и в национальной валюте:

Процентные ставки действительны в течение текущей рабочей недели и изменяются в первый рабочий день, следующий за выходными днями.

По приросту срочных вкладов населения по итогам полугодия Альянс Банк занял III место среди коммерческих банков РК. Доля банка на рынке по этому показателю - 9,4%, это самый высокий прирост рыночной доли среди банков с начала года. АО "Альянс Банк" находится на V позиции по портфелю срочных вкладов населения.

В целом налицо динамика роста доверия населения как к самой банковской системе в целом, так и к конкретным продуктам в частности.

На рост депозитов Альянс Банка, помимо внешних факторов, таких, как улучшение общей макроэкономической ситуации в стране, функционирование системы гарантирования вкладов, влияет также ряд внутренних факторов.

АО «Альянс-Банк» реализует эффективную депозитную политику, включающую в себя широкий выбор привлекательных депозитных продуктов, активную рекламную деятельность, высокое качество обслуживания и поддержание положительной репутации банка на рынке депозитных услуг.

Размещение денежных средств вкладчиков производится путем поступления денежных средств на депозитный счет вкладчика, открытый в АО «Альянс-Банк», на определенный срок и под установленную банком на этот срок процентную ставку.

Проценты на сумму вклада начисляются со дня следующего за днем поступления денежных средств на депозитный счет вкладчика до дня возврата вклада клиенту включительно.

В случае досрочного востребования вклада, проценты выплачиваются исходя из ставки, установленной по вкладам до востребования. Если по истечении срока депозитного вклада клиент не требует его возврата, то депозит считается продленным на условиях вклада до востребования, при этом проценты выплачиваются, исходя из процентной ставки, установленной по вкладам до востребования. Банк гарантирует сохранность денежных средств, их возвратность по требованию клиента в соответствии с условиями договора, тайну депозитного вклада.

Рассмотрим условия некоторых депозитных программ АО «Альянс-банк»: депозит «VIP» и депозит «Курмет».

Таблица 13 - Депозитная программа VIP

|  |  |
| --- | --- |
| Условия | Депозит V.I.P. |
| Процентная ставка | 5% |
| Валюта | доллары/евро |
| Срок | 8 мес. |
| Сумма | 20 000 |
| Пополнение | возможно |
| Снятие | не возможно |
| Начисление % | ежемесячно |
| Особые условия | 1. Предоставление возможности выдачи кредита под залог депозита (депозит-гарантия) на сумму, не превышающую 95% от суммы депозита: Маржа Банка 1,5%.  2. Бесплатное получение платежной карточки Visa. |

Преимущества депозита «Курмет»:

* низкий размер первоначального взноса;
* фиксированная ставка вознаграждения в течение всего срока вклада;
* возможность частичного снятия денег с вклада в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
* возможность ежемесячного снятия начисленного вознаграждения, т.е. использование депозита в качестве источника получения дополнительного дохода;
* капитализация вклада при условии выплаты вознаграждения в конце срока.

Таблица 14 - Условия депозита «Курмет»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок вклада: | 24 месяцев, 37 месяцев | | |
| Минимальная сумма вклада: | От 1 000 KZT, 10 USD/ EUR | | |
| Пополнение вклада: | в течение всего срока без ограничений | | |
| Частичное снятие: | 1 раз в месяц не более 50% от текущего остатка | | |
| Фиксированная ставка вознаграждения по депозиту: | в течение всего срока | | |
| Выплата вознаграждения: | по желанию вкладчика: ежемесячно или в конце срока с капитализацией. В случае ежемесячной выплаты вознаграждения, начисленные проценты перечисляются по желанию клиента: на счет до востребования либо на карт счет. | | |
| Пролонгация: | в случае невостребования вклада по окончании срока договора, вклад автоматически пролонгируется на аналогичный срок на условиях, действующих на момент пролонгации | | |
| Платежная карточка VISA (бесплатно) в зависимости от суммы: | | | |
| свыше эквивалентной суммы 200 долл. США | | VISA Eleсtron | |
| свыше эквивалентной суммы 5000 долл. США | | VISA Classic | |
| свыше эквивалентой суммы 20000 долларов США | | VISA Gold | |
| Ставки вознаграждения (KZT) | | 24 мес. – 10% | 37 мес. – 11% |

Таким образом, депозиты АО «Альянс-банка» являются выгодным средством вложения капитала. Сохранность депозитов обеспечивает система гарантирования вкладов. Основной целью дальнейшей стратегии развития Альянс Банка будет являться обеспечение стабильного роста банковского бизнеса, адекватного росту экономики и банковского сектора Республики.

Также АО «Альянс Банк» 13 ноября 2006 успешно провело эмиссию двух траншей долговых облигаций на 200 миллионов долларов. Выпуск состоит из транша облигаций серии 2006А на 100 миллионов долларов и транша облигаций серии 2006В также на 100 миллионов долларов. Срок погашения для обоих траншей - семь лет.

Секьюритизация диверсифицированных платежных прав стала огромным достижением для Альянс Банка, поскольку инвесторы проявили значительный интерес к облигациям обоих траншей. Сделка также способствовала значительной диверсификации инвесторской базы Альянс Банка, так как большинство проявивших интерес к сделке стали инвесторами банка впервые. Средства, полученные от эмиссии, будут использованы для финансирования программ розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса Альянс Банка.

Стратегически АО «Альянс Банк» нацелен на поддержание взятых темпов развития бизнеса с некоторым превышением общего темпа развития банковского сектора. При этом Альянс-банк выбирает для себя традиционные направления, концентрируясь на эффективных и относительно менее рискованных финансовых инструментах и проектах, включая развитие малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса, передовых информационных технологий. При этом элементами "стратегии стабильного роста" остаются рост надежности и устойчивости банка за счет крупных инвестиций в капитал и устранения субъективных рисков финансовой деятельности, таких как административные, кадровые и политические.

# 3. Организация управления рисками банковской деятельности с учетом международного опыта

## **3.1 Банковские риски в деятельности АО «Альянс-банка»**

Банковская деятельность сопряжена с риском. Причём банковские риски обусловлены, прежде всего, необходимостью исполнения коммерческими банками основополагающих принципов своей деятельности. Ведущим принципом в работе коммерческих банков в условиях рыночных отношениях является стремление к получению большой прибыли. Но закономерность такова, что чем больше прибыли, тем выше риск.

Риску подвержены практически все виды банковских операций. Поэтому все банки в условиях экономической нестабильности, быстро меняющейся ситуации вынуждены учитывать всевозможные последствия от действий своих конкурентов, а так же предвидеть вероятные изменения законодательства. Именно такая неопределённость и повышает уровень риска – это плата за полученную экономическую свободу.

В результате осуществления банковской деятельности АО «Альянс-банк» подвергается всем видам банковских рисков. Прежде всего, деятельность банка связана с кредитным риском, то есть риском несвоевременной уплаты или неуплаты обязательств по кредиту.

АО «Альянс Банк» стало абсолютным лидером по кредитованию физических лиц в Казахстане. Размер кредитного портфеля по состоянию на 1 сентября 2006 года составил 208, 4 млрд. тенге, увеличившись с начала года в 3,8 раз. Доля АО «Альянс Банк» на рынке кредитов физическим лицам составляет 18,2%.

Кредитование населения растет быстрее, чем кредитование корпоративного сектора. Однако предприятия также увеличивают свои заимствования: они привлекают преимущественно краткосрочные ссуды на пополнение оборотного капитала, а также и долгосрочные кредиты для финансирования инвестиций. Стремительный рост кредитования, а также растущий уровень задолженности домашних хозяйств и предприятий несырьевого сектора повышают уровень кредитных рисков АО «Альянс-банк».

Уменьшение кредитных рисков является частью системы управления кредитным риском, используемой риск-менеджмент АО «Альянс-банк», практика которого предусматривает следующие меры по ограничению кредитных рисков: установление требований к системам управления рисками и внутреннего контроля, в том числе классификация кредитов и формирование провизии и установление пруденциальных нормативов.

Быстрый рост объемов кредитования увеличивает доходы банка, однако в целом рост капитализации за счет внутренних источников отстает от роста рисковых активов, что ведет к ухудшению показателей достаточности капитала. Для финансирования своих кредитных портфелей АО «Альянс-банк» все активнее пользуется относительно хорошим доступом к иностранному капиталу: об этом свидетельствует рост их заимствований на международных рынках. Только за период с марта 2006 года по декабрь 2006 года АО «Альянс-банк» привлекло 3 синдицированных займа:

- в марте 2006 г. АО «Альянс Банк» подписало соглашение с Bankgesellschaft Berlin AG о синдицированном займе Schuldschein (Шульдшайн) в размере 46 млн. долларов США, сроком на 2 года и маржей 1,85% - согласно законодательству Германии. В сделке участвовали 17 инвесторов, и она была оформлена через дочернюю компанию ALB Finance B.V. (Нидерланды);

- 1 ноября 2006 г. АО «Альянс Банк» было подписано очередное соглашение о привлечении синдицированного займа на общую сумму 300 миллионов долларов США. Заем был структурирован из трёх траншей: транш А со сроком 370 дней по ставке 110 базисных пунктов сверх ЛИБОР, транш B со сроком на два года по ставке 130 базисных пунктов сверх ЛИБОР и транш С cо сроком на три года по ставке 175 базисных пунктов сверх ЛИБОР с возможностью пролонгации траншей А и Б на один и два года. Ведущими организаторами займа выступили Citibank N.A., ING Bank N.V. и Standard Bank Plc;

- 13 ноября 2006 года АО «Альянс Банк» успешно провело эмиссию двух траншей долговых облигаций на сумму 200 миллионов долларов США в рамках новой Программы секьюритизации диверсифицированных платежных прав. Выпуск состоит из транша облигаций Серии 2006А на сумму 100 миллионов долларов США, и транша облигаций Серии 2006В, также на сумму 100 миллионов долларов США. Срок погашения для обоих траншей составляет 7 лет. Наиболее важным аспектом данной сделки является то, что эта транзакция открывает новых потенциальных гаранторов, способных конкурировать с лидирующими страховыми организациями, поскольку это первая в истории секьюритизация диверсифицированных платежных прав, которая была гарантирована таким мультинациональным банком развития как Азиатский Банк Развития (АБР);

- 28 декабря 2006 года Альянс Банк подписал кредитное соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР). Кредитная линия ЕБРР предназначена для предоставления ипотечных займов физическим лицам. Сумма кредитной линии составляет 3 миллиарда тенге сроком на 10 лет. Это пятый по счету заем, предоставленный ЕБРР для Альянс Банка.

Несмотря на то, что финансирование АБР и ЕБРР позволит Альянс Банку увеличить свой портфель займов резидентам и улучшить стандарты кредитования, данный процесс может привести к высокой концентрации обязательств по срокам выплат и рискам рефинансирования.

Риски, связанные с непрозрачной структурой собственности банка не являются значимыми для АО «Альянс-банка». Основной акционер АО «Альянс Банк» – Инвестиционная Группа Сеймар, одна из наиболее успешных инвестиционных компаний Казахстана.

Seimar I.G. на сегодняшний день располагает контрольным пакетом акций АО «Альянс Банк» и является его основным собственником: владеет 72,8% голосующих акций АО «Альянс Банк» и планируется увеличение ее доли за счет дальнейшего выкупа акций у миноритарных акционеров. Таким образом, Seimar I.G. уже несколько лет имело возможность влиять на политику АО «Альянс Банк» через аффилированные компании, входящие в состав консорциума, выкупившего в 2001 г. крупный пакет акций банка.

В феврале 2006 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций присвоило Seimar Investment Group статус банковского холдинга.

Банковский холдинг - это юридическое лицо - резидент или нерезидент Республики Казахстан, которое владеет прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка или имеет возможность:

* голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка;
* определять решения, принимаемые банком, в силу договора либо иным образом.

В феврале 2006 года Seimar Investment Group создала новый финансовый холдинг SAFC (Seimar Alliance Financial Corporation). SAFC – это классическая холдинговая компания, созданная в форме акционерного общества с собственным капиталом 690 млн. долларов США и владеющая контрольными пакетами акций (долями) в дочерних компаниях, которые предоставляют различные финансовые услуги населению и юридическим лицам.

Основные стратегические цели SAFC: стать к 2010 году лидирующей финансовой группой в Казахстане и Средней Азии по размеру активов, капитализации и прибыльности, иметь самую большую рыночную долю в розничном сегменте, предоставлять своим клиентам полный набор банковских и других финансовых услуг и создать крупнейшую многоканальную сеть дистрибуции финансовых продуктов.

Таким образом, основными рисками АО «Альянс-банк» являются:

* экономические риски, связанные с сильно концентрированной экономикой Республики Казахстан, чувствительной к внешним потрясениям и колебаниям цен на сырьевые товары;
* риски, связанные с недостаточной прозрачностью и высокой концентрацией структуры собственности;
* риски ликвидности, связанные с давлением на капитал банка, вызванные очень быстрым ростом активов банка;
* риски кредитования, связанные со значительным ростом кредитования при том, что возвратность кредитов не проверена в стрессовых экономических и политических условиях и в период экономического спада;
* высокая концентрация кредитных портфелей и ресурсной базы.

Принимая во внимание структуру казахстанской экономики, при внедрении системы управления рисками необходимо отдать предпочтение отдельным рискам. Наиболее ярким примером является зависимость казахстанской банковской системы и финансового сектора от мировых цен на нефть. Сокращение данного товарного риска требует разработки сложных моделей для тестирования в предельных режимах влияния различных цен на нефть на портфель ценных бумаг банков. Банки должны быть готовы ответить, насколько значительное падение цен на нефть, скажем до 95% доверительного уровня, повлияет на их балансовый отчет, потребность в капитальных резервах, портфель выданных займов, прибыль и т.д.

Рассмотрим основные проблемы системы управления банковскими рисками в АО «Альянс-Банк». Управление рисками - это определение существующих и потенциальных рисков банков и их ограничение.

Согласно решения Правления Национального Банка от 20 декабря 2001 года №568 коммерческие банки должны предоставлять Национальному Банку ежегодный аудиторский отчет международной аудиторской организации, включающий оценку и подтверждение соответствия систем управления рисками международным стандартам.

АО «Альянс-банк», стремясь выполнить данное требование, стал внедрять свои системы управления банковскими рисками, исходя из своего опыта и опыта зарубежных коллег. При внедрении таких систем банковские специалисты столкнулись с различными проблемами. В первую очередь такой проблемой является то, что не существует единого универсального определения «Международных стандартов» для систем управления рисками. Тем не менее, большинство банков применяет в качестве международных стандартов Базельское соглашение и его публикации [22; c. 7].

Некоторые специалисты, по управлению рисками руководствуются международными стандартами, установленными GARP (Глобальная ассоциация специалистов по управлению рисками) [23; c.51-57].

Методика управления рыночным банковским риском требует очень большой и достоверной базы исторических данных. Если по валютному и целевому риску это в принципе, возможно, то для определения кредитного риска необходимая база данных не наработана. На международном рынке банки работают с таблицами рейтинговых агентств, в которых излагается вероятность изменения рейтинга того или иного ассистента. В Казахстане мало какое предприятие имеет кредитный рейтинг, не говоря уже о расчете вероятности изменения этого рейтинга. Даже если внедрять собственную систему для кредитозаемщиков, все равно расчета для вероятности изменения рейтингов требуется продолжительно время.

Последние распоряжения Национального Банка определяют высокие задачи без предоставленных инструкций для их достижения. Так, например, более рациональным способом развития банковских процедур управления риском крупного кредитования является установление механизмов независимой проверки займа, нежели санкционирование введения сложных моделей управления рыночными рисками.

Развитие и совершенствование системы риск-менеджмента в АО "Альянс Банк" всегда было и продолжает оставаться одной из главных задач, поскольку быстрая и положительная динамика развития банка требует особого внимания к этому. Вместе с тем руководство банка не ставит своей задачей совершенную минимизацию всех рисков - в этом случае нет смысла заниматься этим бизнесом вовсе. Задача в том, чтобы двери бизнеса были открытыми, чтобы он был в постоянном развитии, а некоторая доля риска имеется всегда.

Поэтому система управления рисками строится на принципах определения оптимального для эффективности банка уровня риска или его границы, которая будет соответствовать получаемой банком прибыли. Банковская деятельность - всегда компромисс между прибыльностью и риском.

В настоящее время система оценки рисков банка соответствует всем требованиям регулирующих органов, международных финансовых инвесторов и институтов.

В АО «Альянс-банк» создан специальный отдел по управлению рисками, который служит координатором для предприятий в сфере рыночных рисков. В качестве первого в Принципах Базельского Комитета для оценки банковского управления кредитным риском является установление соответствующей среды кредитного риска.

На рисунке 3 показана централизация управления риском под руководством исполнительного вице-президента или старшего менеджера.

Исполнительный вице-президент

по управлению рисками

Market Rist traiding room

Credit risk trading and Banking books

Operational

Risk

Risk MIS

Analytics, Raros

Рисунок 3 - Организационная структура управления риском

Успешное осуществление системы управления рисками требует значительных изменений в менталитете самих работников банковских учреждений, а также в проводимых операционных процессах. Крайне важно, чтобы высшее руководство приняло изменения и произвело действия по поощрению «культуры управления рисками» по всему банку [23; c.53].

В 2005 году основной стратегией в отношении системы рисков было совершенствование регулятивной и аналитической базы с учетом расчетных показателей рисков, соблюдение принципов соответствия, а также совершенствование системы внутреннего контроля.

Для того, чтобы рассчитать кредитный риск, в банке используется следующая процедура – на самом первом этапе определяются условия кредита и устанавливаются определенные нормативы ежемесячных платежей, которые позволят заемщику регулярно выплачивать эти платежи. При этом важную роль играет андеррайтинг - процедура оценки риска невозврата ипотечного кредита путем оценки платежеспособности заемщика и уровня ликвидности заложенного имущества. Поэтому в целях снижения кредитных рисков в АО «Альянс-Банк» сформирован отдел кредитных рисков, где каждое досье проверяется по принципу "четырех глаз".

Из недостатков можно отметить следующее. В настоящее время почти во всех банках Казахстана наблюдается нехватка высококвалифицированных специалистов в области управления рисками. Большинство представителей данной сферы деятельности по несколько лет проработали либо за рубежом, в основном на Западе, либо в казахстанских филиалах международных банков, под руководством иностранных специалистов, в соответствии с методами и системами управления рисками.

Вместо того, чтобы искать опытных специалистов, управляющие филиалами АО «Альянс-Банк» нанимают только что окончивших обучение выпускников ведущих университетов Казахстана; такие студенты с хорошими теоретическими знаниями в области управления рисками и банковского дела более гибки и приспособляемы по сравнению с опытными профессионалами.

Специалисты по управлению рисками, прошли практически все курсы по управлению рисками, когда-либо проводимые в Казахстане, некоторые даже стажировались за рубежом. К сожалению, практикующим специалистам редко выпадает возможность пройти высококачественные курсы.

Еще одна проблема, с которой сталкиваются менеджеры по управлению рисками, заключается в качестве и надежности данных, используемых при разработке финансовых моделей. Принимая во внимание тот факт, что казахстанская банковская система существует только 12 лет, получение необходимой качественной и полной информации является сложной задачей. В отличии от банков, которые с самого начала своей деятельности архивировали информацию о сделках, в АО «Альянс-банк» только недавно начали разрабатывать системы сбора данных.

Для снижения банковских рисков в АО «Альянс-банк» необходимо, прежде всего, диверсифицировать кредитный портфель в отраслевом разрезе по видам валют и по крупным заемщикам, особенно лицам, связанным особыми отношениями с банком.

Также следует большее внимание уделять качеству активов и эффективности банковского менеджмента, поскольку в условиях быстрых темпов роста экономики и банковского сектора обычно наблюдается снижение качества кредитного портфеля и проявление благодушия среди банковских менеджеров.

Необходимо совершенствовать систему корпоративного управления, установить четкую систему внутренних нормативов и лимитов, регламентировать политику и бизнес-процессы, принять внутренние стандарты деятельности, создавать гибкую систему принятия управленческих решений на случай возможных неожиданностей.

## **3.2 Пути совершенствования управления банковскими рисками с учетом мирового опыта**

Международная практика представляет собой целую систему управления рисками (риск-менеджмент), предлагающую комплекс эффективных мероприятий по нейтрализации возможных рисков. Так как данные мероприятия способны кардинально повлиять на надежность и устойчивость банка, то, следовательно, в условиях необходимости формирования в Казахстане стабильной банковской системы, их анализ является чрезвычайно актуальным.

В условиях необходимости развития новых видов банковских услуг и использование новых инструментов банками второго уровня, возникает необходимость постоянного исследования возникающих при этом банковских рисков с целью сохранения стабильности банковской системы и повышения ее эффективности в современных условиях.

Одним из новых методов управления банковскими рисками, используемых в зарубежной практике является - риск-менеджмент. Главная задача риск-менеджера состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Степень банковских рисков определяется как экономическими условиями, так и стратегией и уровнем менеджмента банка. Риск-менеджмент требует достаточно сложных процедур и инфраструктуры контроля. Традиционно общий уровень риска в банке оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия риска.

Поскольку в управлении рисками участвуют все основные подразделения банка, то основным условием его эффективности является разработка и утверждение таких принципов распределения вышеуказанных функций, которые бы с учетом особенностей организационного построения и деятельности конкретного банка исключали бы дублирование и конфликт интересов и тем самым позволили бы оптимизировать процесс управления рисками.

Таким образом, общее управление рисками превращается во взаимосвязанные процессы, которые не могут быть монополизированы ни одним из подразделений. Так как процесс управления рисками не является только функцией риск – менеджмента и интегрирован во все общие процессы банка, идентификация, управление и ограничение рисков происходят на всех уровнях, от рядового сотрудника, до высших менеджеров банка, при координации из единого центра, которым должно быть специально выделенное риск – подразделение.

Кредитование является одним из ключевых видов банковской деятельности и до сих пор остается самым крупным источником доходов для большинства банков. Но в то же время, выдача кредитов представляет и самую большую угрозу для надежности и безопасности банков. Стремясь увеличить прибыль, коммерческий банк подвергается риску банкротства. Главная задача поэтому, сформировать стабильный, эффективно управляемый портфель банка, который бы способствовал минимизации рисков и обеспечивал прибыльность ссудных операций [24; с.37-40].

Одним из инструментов выявления рисков операций банков с предприятиями и организациями, широко используемым на Западе, является создание систем раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками – кредитных бюро. Они могут быть сформированы как независимые структуры, работающие в интересах кредитных организаций и их клиентов, что очень важно для создания эффективной кредитной системы. В большинстве стран мира кредиторы на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через кредитное бюро, которые выступают в качестве информационных посредников, либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают бюро, данными о своих клиентах. Бюро сопоставляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т.д.) и формируют картотеку на каждого заемщика. Кредиторы, при условии регулярности и достоверности предоставления информации о своих клиентах могут постоянно получать из бюро отчеты о кредитных операциях потенциальных заемщиков. Жесткость правил предоставления данных обусловлена тем, что кредитные бюро, особенно принадлежащие самим кредиторам, потенциально подвержены конфликту интересов: каждый хочет получать полную и достоверную информацию, не предоставляя свои данные. Другими словами, деятельность кредитных бюро основана на принципе взаимного обмена, который устанавливается в соглашении, заключаемом между бюро и кредиторами.

Кредитные бюро предоставляют разного рода отчеты о кредитных операциях, в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида предоставляемого кредита, с, что наиболее важно, от степени детализации, необходимой кредитору.

Как и другие страны с развивающимися рынками, Казахстан ощущает на себе влияние асимметричности информации в сфере финансового посредничества, особенно в отраслях с высоким удельным весом убыточных и низкорентабельных предприятий и хозяйств, к которым, например, относятся сельхозпроизводители.

Отсутствие достоверной информации значительно усложняет управление банковскими расходами, поэтому назрела объективная необходимость создания типового органа, каким является кредитное бюро.

Существует две потенциальные возможности его организации:

1. Кредитное бюро создается либо при Национальном Банке Республики Казахстан, либо при его решающем участии, к тому же Национальный Банк уже имеет определенный опыт по ведению учетного регистра;
2. Кредитное бюро создается в качестве самостоятельной коммерческой или некоммерческой единицы.

Аргументы в пользу первого варианта:

- располагает структурой, объединяющей подразделения центрального аппарата и территориальных учреждений, которые обеспечивают контроль над деятельностью всех без исключения организаций;

- законодательно уполномочен на получение отчетов о деятельности кредитных организаций по широкому спектру вопросов;

- имеет уникально развитую телекоммуникационную сеть, объединяющую все регионы республики, позволяющую получать, обрабатывать и передавать значительные объемы информации в электронном виде, то есть обеспечивать и решать задачи по управлению базой данных.

Для обеспечения деятельности кредитного бюро на первом этапе достаточно использование отчетности кредитных организаций, установленной Правлением Национального Банка, что не требует внесения каких-либо изменений и дополнений в действующее законодательство. Контроль над достоверностью информации может быть обеспечен путем дистанционного надзора и проверок состояния кредитного портфеля.

В то же время имеются определенные минусы в создании кредитного бюро при Национальном Банке. Национальный Банк выступает органом банковского надзора. В ряде случаев раскрытие информации о качестве кредитного портфеля, составе заемщиков и клиентов конкретно взятой кредитной организации может быть использование третьей стороной в целях недобросовестной конкуренции, что вступает в противоречие с задачей Национального Банка по обеспечению стабильности банковской системы страны в целом.

Поэтому более трудоемким и длительным, но более реалистичным представляется подход, основанный на создании кредитного бюро как самостоятельной коммерческой или некоммерческой организации. Правовой формой этой структуры может быть либо акционерное общество, либо некоммерческое партнерство, либо структурное подразделение общественной организации (ассоциации банков, консалтинговой фирмы, рейтингового агентства и т.д.). Такой подход хотя и связан с дополнительными затратами времени, но лучше соответствует рыночным принципам функционирования экономики и практики большинства стран. Но и в этом случае поддержка Национального Банка не только желательна, но и необходима. Анализ международного опыта, показывает, что институты кредитных историй во многих странах, на начальных шагах своей деятельности получают прямую или косвенную поддержку центральных банков и органов исполнительной власти. К тому же, целесообразно привлекать к работе кредитного бюро аудиторские фирмы, имеющие высокую деловую репутацию и опыт работы на казахстанском рынке.

Успешное управление рисками в коммерческих банках балансирует деловой процесс, аналитику и технологические функции. Здесь необходимо естественное движение от установления делового процесса и организационной структуры, поддерживающей управление риском, до осуществления более усложненных функций аналитического и технологического управления риском.

Таким образом, активное изучение международного опыта в области управления банковской деятельностью показывает, что Казахстан может воспользоваться частью механизмов, инструментов и методов, применяемых в международной финансовой практике, с целью существенного повышения эффективности банковской системы.

Совершенствование системы управления рисками стало одним из ключевых элементов, сформировавших имидж АО «Альянс-Банк» как надежного финансового института. Риск-менеджмент осуществляется на уровне всего банка и охватывает все стороны финансовой деятельности. Банк внедрил интегрированный подход, когда управление рисками координируется высшим руководством, а каждый сотрудник рассматривает риск-менеджмент, как часть своей работы.

Самострахование банковских рисков в АО «Альянс-банк» осуществляется путем формирования резервов. В первой половине 2005 года была характерна пониженная доля специальных резервов в кредитном портфеле брутто - на уровне 5,1-5,3%. К концу 2005 года банк увеличил резервы по кредитам клиентам до 9,4-9,2% и сформировал резервы по кредитам финансовым организациям, осуществляющим отдельные банковские функции. В 2006 году АО «Альянс-банк» имел по результатам года максимальные размеры отчислений в резервы на возможные потери - 4783 млрд. тенге, что составляет 40% общей суммы полученных чистых доходов. Такое стремление банка застраховаться от потенциальных потерь и неожиданных убытков вполне понятно, если, конечно, оно идет не в ущерб делу и не съедает «лишние» доходы.

В целом, как говорится, для банка характерна устойчивость развития. Осуществляется переход на международные стандарты учета. Система управления рисками Альянс-банка соответствует требованиям к корпоративному управлению, практике проведения заемных операций и операций с финансовыми инструментами, практике управления активами и обязательствами, а также требованиям к обеспечению операционной деятельности банка, функционирования информационных систем и систем управленческой информации.

С каждым днем у банковского риск-менеджмента растет понимание места и роли автоматизации управленческих функций. Поэтому для совершенствования управления банковскими рисками большое значение имеют технологии моделирования и риск-менеджмента, которые позволяют оперативно корректировать финансовые планы банков в соответствии с рыночной ситуацией.

АО «Альянс-банк» затратил серьезные инвестиции в информационную систему. Процесс бюджетирования в банке осуществляется давно. И если вначале он находился в стадии развития и формирования, то активный рост банка по основным направлениям деятельности потребовал поддержки со стороны современных информационных технологий.

В настоящее время в значительной части процесс внедрения системы в банке завершен. Осуществляется планомерная работа департамента финансового планирования банка с самой системой: банк осуществляет ежедневную загрузку в хранилище фактических данных бухгалтерского учета и помесячную выверку загруженных данных, на базе которых рассчитываются управленческие балансы подразделений за каждый день, бюджет активов и пассивов, а также финансовый план. Загружены плановые значения бюджета активов и пассивов и финансовый план на 2006 г. в разрезе ЦФО. Следующим шагом реализации проекта будет планирование бюджета на 2007 г.

Целью проекта, реализуемого партнером Intersoft Lab, является создание в «Альянс Банке» комплексной системы управления операционными рисками, способной решать организационные, методологические и информационные задачи.

Важно отметить, что решение на основе продуктов «Контур» должно обеспечить построение в банке информационной части комплексной системы управления рисками в соответствии с международными стандартами Basel II. Причем такая система пока не имеет аналогов в Казахстане.

По итогам внедрения первой очереди системы «Контур Корпорация. Операционные риски» банк приступил к эксплуатации системы. Сотрудники департамента контроля рисков получили возможность выполнения полного цикла экспертной оценки рисков: создания технологических карт бизнес-процессов, ведения каталогов рисков, проведения экспертных опросов, настройки и расчет индикаторов подверженности риску, расчета карты рисков по данным опросов.

Таким образом, специалисты риск-менеджмента и информационных технологий АО «Альянс-банк» совместно с внедренческой компанией организовали процесс внедрения системы бюджетирования и получения управленческой отчетности.

Данная система позволяет управлять сложной финансовой структурой банка и обеспечивает прозрачность ведения бизнеса различными подразделениями, а также дает широкие возможности для анализа различных аспектов бизнеса, в том числе доходности продуктов банка. По итогам внедрения банк и его структурные подразделения получили возможность:

* видеть фактические значения бюджета активов и пассивов;
* оценивать финансовый результат по каждому ЦФО банка (департамент, филиал, расчетно-кассовый отдел), что до внедрения было возможно только по банку в целом;
* рассчитывать доходность отдельного продукта в разрезе ЦФО, бизнес-направления и бизнеса в целом.

Также положительно риск-менеджмент АО «Альянс-банк» характеризует взаимодействие данного банка с АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций». Поскольку, как было рассмотрено в предыдущих главах дипломной работы риск инвестиционных вложений является одним из наиболее значимых рисков в банковской деятельности, мировая практика уже доказала высокую эффективность взаимовыгодного сотрудничества банков с организациями, предоставляющими услуги по страхованию экспорта и инвестиций.

АО «Альянс-банк», являясь участником системы гарантирования, предлагает ставки вознаграждения, соответствующие предельным ставкам, устанавливаемым Фондом гарантирования в зависимости от складывающейся макроэкономической ситуации в стране. Что касается ставок по депозитам юридических лиц, то они, как правило, устанавливаются на 1-1,5% ниже, чем ставки по вкладам населения на аналогичный срок. Повышение ставок по депозитам населения возможно только в случае пересмотра предельных ставок, установленных Фондом гарантирования. Возможно, что скоро будут отменены предельные ставки депозитов, установленные фондом, как мера абсолютно нерыночная. В свое время она была необходима – некоторые небольшие банки рисковали, завышая ставки по депозитам для привлечения большего числа клиентов. Проценты вознаграждения по депозитам тогда, конечно, были выше, но зато сейчас, благодаря деятельности фонда, у вкладчиков есть уверенность в сохранности своих денег независимо от размера активов и капитала банка, его места в банковской системе, наличия международных рейтингов и прозрачности структуры акционеров.

Далее Правление Альянс-банка планирует предпринять некоторые шаги в области совершенствования управления банковскими рисками.

В частности таким шагом является целевая политика по контролю кредитного риска. Вообще, проведение банком заемных операций предусматривает выдачу банковского займа и другие виды финансирования, предоставленные на условиях возврата банку с выплатой или без выплаты вознаграждения, в том числе путем покупки долговых ценных бумаг и других финансовых инструментов, выдачи гарантий, открытия аккредитива, учета векселя и совершения иных операций, связанных с кредитным риском.

В рамках вышеназванных требований Альянс-банк должен разработать и руководствоваться в своей работе политикой по контролю кредитного риска, формированию провизий и списанию классифицированных активов, осуществлять мониторинг подверженности банка и его дочерних организаций кредитному риску, анализировать кредитные операции и качество кредитного портфеля, определять степень влияния кредитного риска на финансовое положение банка.

В целях управления кредитным риском в АО «Альянс-банк» будут созданы соответствующие подразделения, включая службу внутреннего аудита (контроля), кредитный комитет, комитет по управлению активами и обязательствами. Служба внутреннего аудита (контроля) осуществляет контроль над соблюдением внутренних правил и процедур банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа. Кредитный комитет устанавливает и утверждает требования по заемным операциям, следит за качеством займов и дает предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих пять процентов собственного капитала банка. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает и утверждает правила и процедуры заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала. Подразделение управления рисками проводит мониторинг заемных операций в целях выяснения концентрации кредитных рисков Альянс-банка как на консолидированной основе, так и в разрезе заемщиков, отраслей экономики, стран/регионов.

Кроме того, банк должен разработать и применять политику ранжирования кредитов, которая заключается в распределении по уровням кредитных рисков на основе рейтингов банка и предусматривает периодичность присвоения корпоративных рейтингов на основе количественных и качественных факторов, установление кредитных лимитов и ставок вознаграждения по займам, с учетом рейтингов заемщиков, периодичность мониторинга убытков по рейтингам, а также принятие решений о выдаче займов при соответствии заемщика минимально допустимому уровню рейтинга.

Также Альянс-банк осуществляет работу по сбору информации об условиях, подлежащих обязательному отражению в договорах банковского займа, в том числе по раскрытию заемщиками информации о финансовом положении и иных сведений, которые могут негативно повлиять на возможность заемщика своевременно и в полном объеме исполнить обязательства по займу. При кредитовании нерезидентов Республики Казахстан Альянс-банк будет проводить правовую экспертизу законодательства соответствующего зарубежного государства, а также в целях оценки странового риска собирать и обрабатывать информацию о политической и экономической ситуации в каждой стране, резиденты которой являются заемщиками банка.

Таким образом, в данной главе были рассмотрены пути совершенствования управления банковскими рисками с учетом мирового опыта и на примере АО «Альянс-Банк». Правление Альянс-банка ответственно относится к рекомендациям Национального Банка в области совершенствования риск-менеджмента. В частности банком предприняты шаги в области как минимизации рисков путем их прогнозирования с помощью информационной системы, так и управлением имеющимися рисками с помощью страхования некоторых операций.

# Заключение

Проведенное исследование убедило в многоаспектности темы дипломной работы. Изучение организации банковского дела предполагает анализ теоретических основ банковского дела, принципов построения банковской системы и организационно-управленческой модели коммерческого банка.

По мере развития рыночных отношений в экономике и обществе, усиливается экономическая роль банков. В их работе на первое место взамен административно-командных выдвигаются экономические методы. Повышается значение стоимостных инструментов банковского воздействия на экономику.

Для большинства коммерческих банков в настоящее время характерна явная тенденция к универсализации, к превращению в «финансовый супермаркет», где клиенты банка могут воспользоваться практически любой денежно-финансовой услугой. В нашей конкретно-исторической обстановке первых этапов становления рыночных структур универсализация деятельности коммерческих банков представляется явной, если не единственной возможностью выживания, развития и дальнейших перспектив существования. Вместе с тем, по мере развития и укрепления рыночных отношений, формирования реальных механизмов разделения властей и полномочий для каждого банка, на повестку дня встает вопрос поиска своей специализированной ниши или оптимального региона деятельности. Такие поиски будут вынуждать многие банки к глубокой перестройки своей деятельности.

Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что, как и другие звенья кредитной системы, они постоянно эволюционируют, меняются формы операций, методы конкуренции, система контроля и управления.

В последние годы конкуренция в банковской сфере силилась благодаря более широкой поддержке открытия отделений банков, появлению электронных терминалов и распространению международных банковских операций. Конкуренция усилилась и в связи с быстрым ростом других финансовых институтов (например, сберегательные учреждения и взаимные фонды денежного рынка, которые предоставляют многие услуги, обычно характерные для коммерческих банков).

Обладая значительным по размерам собственным капиталом, коммерческие банки в потенциале могут превратиться в крупных инвесторов, то есть самым непосредственным образом воздействовать на развитие народного хозяйства в целом, вмешиваться в структурные перестройки и даже определять перспективу многих секторов экономики. Приобретая в довольно больших масштабах статус акционерно-правовой формы управления собственностью и формирования капитала, коммерческие банки могут превратиться в мощных финансистов и в значительной степени диверсифицировать свою деятельность на основе создания многочисленных холдингов, дочерних фирм и предприятии, а также развития различных форм участия.

Основным средством придания банкам их подлинной экономической роли является формирование в обществе правильного рыночного понимания категории коммерческого банка и создание для этого комплекса регуляторов, позволяющих удерживать их в рамках такого представления. Очень важное место в таком комплексе должны занять механизмы саморегулирования, которые должны выработать сами коммерческие банки с учетом своей миссии, выраженной в четко продуманной и обоснованной стратегии их развития.

В качестве объекта исследования был выбран АО «Альянс-банк», который является одним из самых динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня и успешно работает на рынке банковских услуг вот уже более 10 лет. Будучи универсальным банком, Альянс Банк предлагает очень широкий спектр банковских операций.

По размеру активов и собственного капитала АО «Альянс-банк» входит в первую коммерческих банков Казахстана. По состоянию на 1 декабря 2006 г. активы банка составили 751,1 млрд. тенге, а собственный капитал – 51,3 млрд. тг.

Альянс Банк имеет рейтинг от Moody's Investors Service - рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте «Ва2» (прогноз «позитивный»), рейтинг краткосрочных обязательств в иностранной валюте «NP» и рейтинг финансовой устойчивости «Е+» (прогноз «позитивный»).

Доля АО «Альянс Банк» на рынке депозитов Республики Казахстан выросла с 1,6% несколько лет назад до уровня более чем в 5% в 2006 году.

АО «Альянс Банк» предлагает своим клиентам гибкую систему ставок по депозитам в иностранной и национальной валютах. Клиент может размещать депозиты на короткие сроки. Также благодаря ежедневному мониторингу мирового рынка депозитов АО «Альянс Банк» предлагает наиболее выгодные и конкурентные ставки по депозитам номинированных как в ведущих мировых валютах (Доллар США, Евро), так и в национальной валюте:

Благодаря эффективной политике АО «Альянс-банка» по привлечению ресурсов и их размещению, чистая прибыль банка за первое полугодие 2006 года составила 2 104 млн. тенге, что более чем в 2 раза выше по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. На рост депозитов Альянс Банка, помимо внешних факторов, таких, как улучшение общей макроэкономической ситуации в стране, функционирование системы гарантирования вкладов, влияет также ряд внутренних факторов.

Основной целью дальнейшей стратегии развития Альянс Банка будет являться обеспечение стабильного роста банковского бизнеса, адекватного росту экономики и банковского сектора Республики.

Изучение международного опыта в области управления банковской деятельностью показывает, что Казахстан может воспользоваться механизмами, инструментами и методами банковского дела, применяющимися в международной финансовой практике, с целью существенного повышения эффективности банковской системы.

# Список использованных источников

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - Питер, 2000 г.
2. Бекболатулы Ж.К. Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты // Экономика Казахстана, 1997 г., № 9-10.
3. Дробозина Л.Т. Деньги, Кредит, Банки. – М., Инфра-М., 1997г.
4. Жукова Е. Ф. Банки и банковские операции. - М.: Банки и биржи - Юнити, 1997 г.
5. Калиева Г.Т. Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. - Алматы: 1999 г.
6. Колесников В.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.
7. Лаврушин О.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.
8. Маркова О.М., Сахаров В.И. Коммерческие банки и их операции. - М., Банки и биржи - Юнити, 1995 г.
9. Миркин Я. М. Банковские операции. - М., Инфра-М., 1996 г.
10. Поляков В.П., Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. - М., Инфра-М, 1995г.
11. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. - Алматы: Каржы-Каражат, 1998 г.
12. Сейткасимов Г.С. Деньги, Кредит, Банки. - Алматы: Экономика, 1999 г.
13. Елубаева Ж., Нуржитов А. Оценка эффективности бюджетных программ: новые инструменты.// Финансы Казахстана.- 2006.-№1.- С.60-64.
14. Жихорь Ю. Диета для бюджета // Новое поколение.- 2005.- 3 июня.- С. 2.
15. Жуйриков К. Основные принципы взаимоотношения между республиканским и местным бюджетами // Банки Казахстана.- 2005.- №8.- 32-36.
16. Жуйриков К.К. Проблема формирования бюджета: дефицит бюджета и государственный долг // Банки Казахстан.- 2003.- № 3.- С. 15-21.
17. Идимов К. Проблемы выравнивания бюджетной обеспеченности регионов Казахстана // Транзитная экономика.- 2004.- № 4.- С. 53-60.
18. Казахстан- 2030.- А..- Юрист.- 2006.- 144с.
19. Конакбаев С.К. Оптимизация бюджетного процесса в условиях обеспечения устойчивой экономики.- Автореферат.- А..- 2006.- 28 с.
20. Коргасбаев Ж.К. Бюджетная система РК: современность, перспективы. А.-2002. – 124с.
21. Корн П. Бюджетная гонка // ОКО.- 2006.- 25 августа.- С. 2.
22. Кудайбергенова С.К. Вопросы разграничения расходных и доходных полномочий // Аль-Пари.- 2004.- № 2-3.- С. 16-20.
23. Кудайбергенова С.К. Развитие внутрирегиональных межбюджетных отношений в Республике Казахстан на современном этапе.- Караганда.- 2005.- 26 с.
24. Кудайбергенова С. Тенденции развития межбюджетных отношений в РК на современном этапе // Аль-Пари.- 2006.- № 1.- С. 84-87.
25. Куздыбаева М.С. Влияние малого и среднего бизнеса на формирование доходов местного бюджета // Вестник ассоциации экономистов Казахстана.- 2004.- № 2.- С. 128-135.
26. Куздыбаева М.С. Процесс формирования бюджета и его характерные черты // Статистика, учёт и аудит.- 2006.- № 3.- С. 59-63.
27. Максимов В. Бюджет- показатель стабильности // Костанай.- 2006.- 13 января.- С. 2.
28. Махмутова М.М. Концептуальные основы региональной финансовой политики в современных условиях.- А..- 2002.- 30 с.
29. Махутова М. Современное состояние государственного бюджета РК // Вестник КазНУ. Серия экономическая.- 2005.- № 3.- С. 105-107.
30. Мельников В.Д. Основы финансов.- А..- 2005.- 560 с.
31. Мустакимов Р. Оценка уровня таможенных платежей и налогов в структуре республиканского бюджета//Финансы Казахстана.- 2006.- № 2.- С. 26-30.
32. Ниязбекова Р.К. Развитие принципов бюджетного суверенитета и особенности структуры бюджетов субъектов РК // Вестник КазНУ. Серия экономическая.- 2006.- № 1.- С. 4-7.
33. Ниязбекова Р.К. Теоретические аспекты бюджета в финансовом обеспечении региона//Вестник КазНУ. Серия экономическая.-2006.- № 1.- С. 11-14.
34. Османов Ж. Республиканские и местные бюджеты: проблемы межбюджетных отношений//Евразийское сообщество.- 2005.- № 2.- С. 81.
35. Романюк А. Реформирование межбюджетных отношений в Казахстане // Евразийское сообщество. Общество. Политика. Культура.- 2004.- №4.- С. 38-41.
36. Сахариев С.С., Сахариева А.С., Сахариева А.С. Финансы.- А..- Юридическая литература.- 2004.- 450 с.
37. Сергазинова А. Областной бюджет имеет социальную направленность // Костанай.- 2006.- 19 января.- С. 2.
38. Статистический бюллетень Министерства финансов Республики Казахстан №12(72), 2004г.
39. Статистический бюллетень Министерства финансов Республики Казахстан №1(85), 2006г.
40. Султанов Б. Реформирование бюджетной системы Республики Казахстан // Экономист.- 2003.- № 11.- С. 70-78.
41. Тулегенова Е. Правительство обсудило корректировки бюджета 2006 года // Панорама.- 2006.- 14 апреля. - с.4.
42. Фефелова Л. Такие трансферты всем в радость (проект областного бюджета на будущий год)//Костанайские новости.- 2006.- 21 октября. - с. 2.
43. Финансы Республики Казахстан. Агентство РК по статистике. Ста­тистический ежегодник. А., 2005.- С. 244.
44. Шинтемирова А.У. Разработка математических моделей государственного бюджета.- Петропавловск.- 2003.- 28 с.