# Оглавление

### введение…………………………………………………………………………..3

# Глава 1. Активные операции, их роль и место

# в банковской деятельности……………………………………………….5

# Экономическая сущность и виды активных операций……..…………………...5

1.2 Структура и управление банковскими активами………………………………..8

Глава 2. Анализ активов ОАО «Банк Каспийский»………………....14

2.1 Краткая характеристика банка…………………………………………………..14

* 1. Структура активов ОАО «Банк Каспийский»………………………………….15

2.3 Качество активов…………………………………………………………………22

Глава 3 Управление активами ОАО «Банк Каспийский»………..28

Заключение……………………………………………………………………...33

Список использованной литературы…………………………………36

Приложения

# Введение

Банки - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

Что же касается данной работы, то в ней и будут исследованы операции коммерческих банков, а именно активные, потому что они имеют деятельности коммерческих банков одно из первостепенных значений, так как процессы образования кредитных ресурсов и их использования находятся в тесной взаимосвязи.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Экономическая значимость и актуальность данного вопроса – вопрос проведения активных операций и определили написание настоящей работы, целью которой является исследовать в теоретическом плане сущность и значение активных операций коммерческих банков, а также проанализировать практику осуществления данных операций.

Исходя из цели работы, были поставлены следующие задачи:

* определить сущность активных операций коммерческих банков;
* выяснить структуру активов активных операций банков и кратко охарактеризовать основные из них;
* изучить основные аспекты анализа активных операций коммерческих банков Республики Казахстан;
* выявить основные проблемы совершенствования активных операций.

# Глава 1. Активные операции, их роль и место в банковской деятельности

# 1.1 Экономическая сущность и виды активных операций

 По классификации активных операций, как и по структуре активов сложились разные точки зрения.

 По мнению Букато В.И., Львова Ю.И. основными активными операциями являются[17,212]:

1. кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;
2. инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;
3. кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам ;
4. прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

 Лаврушин считает, что наиболее распространенными активными операциями банков являются[37,40]:

1. ссудные операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления;
2. инвестиционные операции, в процессе ихсовершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности;
3. депозитные операции, назначение активных депозитных операций банков заключается в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах в Центральном банке (корреспондентскийсчет и резервный счет) и других коммерческих банках;
4. прочие активные операции***,*** разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Такие авторы как Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции [46,106-110].

Антонов П.Г., Пессель М. выделяет такие же операции как и Букато В.И. и Львов Ю.И., то есть: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции[4, 111].

 Кредитные операции. Банковский кредит-это экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата. Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Заемщиками выступают предприятия всех форм собственности (акционерные предприятия и фирмы, государственные предприятия, частные предприниматели и т.д.), а также население.

 Возврат полученной заемщиком стоимости (погашение долга банку) в масштабах одного предприятия и всей экономики должен быть результатом воспроизводства в возрастающих размерах. Это определяет экономическую роль кредита и служит одним из важнейших условий получение банком прибыли от кредитных операций. Задолженность по кредитам, предоставляемым населению, может погашаться за счет уменьшения накопления и даже сокращения потребления по сравнению с предыдущим периодом. В то же время кредитование населения обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары (особенно дорогостоящие, длительного пользования) и зависит от уровня доходов населения, определяющих возможность получения банками прибыли от этих операций.

 Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Банковская ссуда связана с аккумулированием временно свободных денежных средств в экономике и предоставлением их на условиях возврата хозяйствующим субъектам. В рамках банковской ссуды развиваются отдельные виды ссуд. Это зависит от множества признаков, характеризующих назначение, обеспечение, сроки, методы предоставления и погашения, объекты и субъекты кредитования. Под видами банковских ссуд следует понимать определенную их классификацию, используемую в процессе кредитования банками юридических и физических лиц. Существует множество различных классификаций банковских ссуд, построенных на основе определенных критериев. Значимость классификации банковских ссуд заключается в том, что кредитная функция банков является основной экономической функцией и от того, насколько они хорошо реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое положение, как самих банков, так и обслуживаемых ими клиентов. Банковские ссуды можно классифицировать в соответствии с целями кредитования, типами заемщиков и сферой функционирования

Инвестиционные операции.В процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности.

 Указанные операции также приносят банку доход посредством прямого участия в создании прибыли. Экономическое назначение указанных операций, как правило, связано с долгосрочным вложением средств непосредственно в производство.

 Разновидностью инвестиционных операций банков является вложение средств в конторские здания, оборудование и оплату аренды. Указанные вложения осуществляются за счет собственного капитала банка, их назначение состоит в обеспечении условий для банковской деятельности. Эти инвестиции не приносят банку дохода.

Кассовые операции[37,35-37].Наличие кассовых активов в необходимом размере – важнейшее условие обеспечение нормального функционирования коммерческих банков, использующих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг. Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д. Отсутствие в достаточном количестве денежных средств может подорвать авторитет банка. На величину денежной наличности влияет инфляция. Она увеличивает опасность обесценения денег, поэтому их необходимо скорее пускать в оборот, помещать в доходные активы. Из-за инфляции требуется все больше и больше наличных денег. Кассовые операции – операции, связанные с движением наличных денег, с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах.

 Значение банковских кассовых операций определяется тем, что от них зависят формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорции между массой бумажных, кредитных купюр и билонной (разменной) монетой.

Прочие операции***.*** Прочие активные операции,разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В банковской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

 Экономическое содержание указанных операций различно. В одних случаях (покупка-продажа иностранной валюты или драгоценных металлов) происходит изменение объема или структуры активов, которые можно использовать для удовлетворения претензий кредиторов банка; в других (трастовые операции) банк выступает доверенным лицом по отношению к собственности, переданной ему в управление; в-третьих (агентские операции) – банк выполняет роль посредника, совершая расчетные операции по поручению своих клиентов.

# 1.2 Структура и управление банковскими активами

 Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификации активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

 Существуют разные подходы к определению структуры банковских активов.

 Многие экономисты, в частности Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гил и Р. Смит, активы коммерческих банков разделяют на 4 основные категории[48,99]:

1.Кассовая наличность и приравненные к ней средства.

2.Инвестиции в ценные бумаги.

3.Ссуды.

4.Здания и сооружения.

В Казахстане управление активами заключается, главным образом, в размещении средств в рамках первых трех категорий. Вопросами вложения средств в здания и оборудование не приходится занижаться каждый день. Но когда подобные расходы планируются, следует, естественно, предусмотреть наличие достаточных денежных средств в соответствующие периоды.

Первая составляющая банковских активов - «Наличные деньги и приравненные к ним средства». Органы контроля и регулирования требуют от банков держать часть средств в наличной форме или в форме вкладов до востребования на счетах в других банках. Кроме того, кассовая наличность необходима для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения запроса на ссуды и покрытия различных операционных расходов, включая заработную плату персонала, оплату различных материалов и услуг. Статья «Наличные деньги и приравненные к ним средства» объемлет средства на счетах в Центральном банке и в других коммерческих банках, банкноты и монеты, а также платежные документы в процесс инкассирования.

Важным резервом являются, конечно, наличные деньги в сейфах банка. Но руководство банка, естественно стремится сократить их величину до минимума, определяемого соображениями безопасности. К тому же в России издержки по охране и страхованию кассовой наличности весьма значительны, доходов наличные деньги не приносят. Средства на счетах в банках-корреспондентах также практически не приносят доход. Поэтому статья «Наличные деньги и приравненные к ним средства» наиболее для банка ликвидна, но наименее прибыльна.

Что касается статьи «Ценные бумаги», нужно контрастировать, что на сегодня большая часть всех инвестиций в ценных бумагах приходится на государственные ценные бумаги. Инвестиции в краткосрочные правительственные бумаги обычно приносят меньший доход, но являются высоколиквидным видом активов с нулевым риском непогашения и незначительным риском изменения рыночной ставки. Долгосрочные ценные бумаги обычно приносят высокий доход в течение длительного периода. Для увеличения доходов банка обычно инвестируют средства в облигации государственных учреждений и - в ограниченных масштабах - в первоклассные облигации корпораций.

Основным видом деятельности коммерческих банков с точки зрения получения доходов, является предоставление ссуд. Помещая средства в различного рода кредитные операции, руководство банка полагает первоочередной задачей получение высокого дохода при одновременном удовлетворении потребностей клиентов в кредите. Степень, ликвидности конкретной кредитной сделки не имеет первостепенного значения.

Простейшим с точки зрения применения является метод, названный методом общего фонда средств. Многие банки широко используют данный метод, особенно в периоды избытка денежных ресурсов. Внедрение второго метода - распределения активов или конверсии средств - связано со стремлением преодолеть некоторые недостатки первого. Использование третьего подхода обусловлено необходимостью применения современных научных методов маркетингового управления и анализа, как правило, с применением ЭВМ.

Какой бы отдельный метод или комбинация методов ни принимались банком в качестве модели размещения средств в различные активы, главным остается сохранение рационального соотношения риска и прибыльности между отдельными категориями активных операций и между отдельными видами кредитов и инвестиций внутри каждой категории. Полезным средством в достижении цели получения максимальной прибыли является тщательное сопоставление предельных издержек Привлечения средств с предельно возможными доходами от активных операций.

Остановимся подробнее на методе общего фонда средств. Средства, за размещение которых отвечает коммерческий банк, поступают из различных источников, включая вклады до востребования, сберегательные, срочные вклады, а также собственный Капитал банка. В основе данного метода лежит идея объединения всех ресурсов. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов (ссуды, правительственные ценные бумаги, кассовая наличность и т.д.), которые считаются наиболее подходящими. В модели общего фонда средств для осуществления конкретной активной операции не имеет значения, из какого источника поступили средства, пока их размещение содействует достижению поставленных перед банком целей. Указанный метод требует от банка равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Поэтому средства помещаются в такие виды активных операций, которые наиболее полно соответствуют данным принципам. Размещение средств осуществляется в соответствии с определенными приоритетами, назначение которых - помочь работникам оперативных отделов банка решить проблему сочетания ликвидности и прибыльности. Эти приоритеты показывают, какая часть каждого рубля из имеющихся у банка средств должна быть помещена в резервы первой или второй очереди, использована для ссуд и покупки ценных бумаг, чтобы это принесло предполагаемый доход. Вопросы инвестирования средств в земельные участки, здания и прочую недвижимость рассматриваются отдельно.

Задачей номер один при определении структуры размещения средств является установление их доли, выделяемой в качестве первичного резерва. Эта категория активов носит функциональный характер, она не фигурирует в балансовых отчетах коммерческих банков. Тем не менее, ей придается большое значение. В первичные резервы включают те активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Это - главный источник ликвидности коммерческого банка, В большинстве случаев в роли первичных резервов фигурируют активы, включаемые в статью "Наличность и задолженность других банков", куда входят средства на счетах в Центральном банке, на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, наличные деньги в сейфе и чеки, а также другие платежные документы в процессе инкассирования. Необходимо отметить, что резервы первой очереди включают как обязательные резервы, служащие обеспечением обязательств по вкладам, так и остатки наличных денег, достаточные, по мнению руководства банка, для повседневных расчетов. На практике величину средств, включаемых в первичные резервы, определяют обычно на основе среднего для всех примерно одинаковых банков отношения наличных активов к сумме вкладов, или к сумме всех активов. Для нормально функционирующего коммерческого банка можно считать, что примерно 15% поступивших средств следует отложить в виде кассовой наличности, чтобы решить проблему резервов первой очереди.

Задачей номер два при размещении средств будет создание "некассовых" ликвидных активов, которые к тому же приносят определенный доход. 'Эти вторичные резервы включают высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства. Основное назначение резервов второй очереди - служить источником пополнения первичных резервов. Оба вида резервов - скорее экономическая категория, нежели бухгалтерская. Она также не фигурирует в банковском балансе. В резерв второй очереди входят активы, которые обычно составляют портфель ценных бумаг, и в некоторых случаях - средства на ссудных счетах.

Объем вторичных резервов определяется косвенно, теми же факторами, под воздействием которых изменяются вклады и ссуды. Банку, у которого сумма Вкладов и спрос на кредит сильно колеблется, требуется увеличенный резерв второй очереди, в сравнении с банком со стабильным объемом вкладов и кредитов. Как и в рамках резервов первой очереди, для вторичных резервов также устанавливают определенный процент от общего объема средств. Отправной точкой может служить общий показатель для всех банков страны, хотя он не всегда отвечает потребностям отдельного банка. В качестве примерного индикатора ликвидности банковской системы в целом иногда используется коэффициент, показывающий отношение суммы наличных денег и правительственных ценных бумаг в общей сумме вкладов во всех коммерческих банках. Руководство конкретного банка может взять для определения доли средств, помещаемых во вторичные резервы, отношение к общей сумме активов стоимости ценных бумаг государства.

Третий этап размещения средств по методу общего фонда средств -формирование портфеля кредитов. После того как банк определил размеры первичных и вторичных резервов, он имеет возможность предоставлять ссуды своим клиентам. Это основной вид банковской деятельности, приносящий доход. Ссуды - самая важная часть банковских активов, а доходы по ссудам - наиболее крупная составляющая банковской прибыли. Ссудные операции являются одновременно и самым рискованным видом банковской деятельности. Наконец, в последнюю очередь при размещении средств определяется состав портфеля ценных бумаг. Средства, остающиеся после удовлетворения законных потребностей клиентов в кредитах, могут быть помещены в сравнительна долгосрочные первоклассные ценные бумаги. Назначение портфеля инвестиций - приносить банку доход и быть дополнением резерва второй очереди по мере приближения срока погашения долгосрочных ценных бумаг.

**Глава 2. Анализ активов ОАО «Банк Каспийский»**

**2.1 Краткая характеристика банка**

ОАО «Банк «Каспийский» не новичок на финансовом рынке Казахстана. Он входит в число 47 банков функционирующих на территории Казахстана. К ОАО «Банк «Каспийский» образован в результате добровольного слияния ЗОАО «Банк «Каспийский» и ОАО «Каздорбанк». 12.12.1997года Национальный Банк Республики Казахстан выдал Генеральную лицензию № 245.

Если рассмотреть историю развития этих двух банков, ЗОАО «Банк «Каспийский» и ОАО «Каздорбанк», то она выглядит следующим образом:

1.01.1991 года распоряжением Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева был создан МеждуБанк Каспийский «Аль Барака Казахстан» для осуществления международных расчетов, привлечения и обслуживания зарубежных инвестиций, направляемых в экономику Республики Казахстан..

15 января 1997 г в связи с проведением перерегистрации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан после согласования учредительных документов в Национальном банке Республики Казахстан и Министерстве Юстиции Республики Казахстан МБ «Аль Барака Казахстан» переименован в ЗОАО «Банк «Каспийский».

13 января 1989 года был зарегистрирован Акционерный банк «Каздорбанк» Госбанком СССР за № 44. Учрежден в значительной части первоначального капитала предприятиями и организациями Министерства автомобильных дорог Казахской ССР.

Ситуация на финансовых рынках и наблюдающиеся в банковской системе Республики процессы консолидации банковского капитала и сокращения числа банков создали для банков-партнеров объективные условия для слияния.

В настоящее время Банк обладает разветвленной сетью в 17 филиалов, 61 расчетно-кассовый отдел и 53 обменных пункта по всей территории Казахстана.

**2.2 Структура активов ОАО «Банк Каспийский»**

Активные операции ОАО «Банк Каспийский» составляют существенную и определяющую часть его операций. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу.

Анализ динамики состава и структуры активов баланса дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения ,как в целом так и отдельных его видов. Прирост либо уменьшение актива свидетельствует о расширении, либо сужении деятельности предприятия.

Проведем анализ статей активов баланса ОАО «Банк «Каспийский», для этого составим следующую таблицу.

По данным таблицы 1 (Приложение 1) можно сказать о том, что в целом по «Банку «Каспийский» валюта баланса за анализируемый период неизменно повышалась. Так, если на 1 января 2001 года она составила 2829260 тыс. тенге, то по данным на 1 января 2004 года валюта баланса составила 15043652 тыс. тенге. Абсолютное увеличение валюты баланса ОАО «Банк «Каспийский» произошло на 12214392 тыс. тенге или более чем в 5 раз. Наибольшему изменению в составе активов банка подверглась такая статья, как Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан, которая увеличилась более чем в 67 раз. Данная статья в структуре баланса на 1 января 2001 года занимала 0,33% от общей суммы активов или в денежном выражении 9249 тыс. тенге. На 1 января 2004 года данная статья занимает уже 4,15% от общей суммы активов или 624584 тыс. тенге. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан, как отмечалось выше, увеличились более чем в 67 раз, абсолютный прирост произошел на 615335 тыс. тенге.

По данным таблицы 1 можно сказать, наибольший удельный вес за весь анализируемый период занимает такая статья актива, как ссуды и лизинги (за вычетом провизии на покрытие убытков). Если в структуре активов данная статья по данным на 1 января 2003 года занимала 35,8%, то на 1 января 2004 года данная статья увеличилась до 52,99% от общего количества активов. За анализируемый период (с 1.01.2003 по 1.01.2004гг.) данная статья увеличилась более чем в 7 раз или в абсолютном выражении увеличение произошло на 6959184 тыс. тенге. На 1 января 2004 года Ссуды и лизинги (за вычетом провизии на покрытие убытков) составила 7972029 тыс. тенге. Наименьший удельный вес в структуре активов (на 01.01.2004год) занимает такая статья, как Обязательства клиентов по непогашенным акцептам. Но здесь наблюдается изменения в сторону увеличения. Абсолютное увеличение данной статьи произошло на 15020 тыс. тенге. Но если рассмотреть по периодам, то мы увидим, что на 1 января 2002 года данная статья увеличилась на 40602 тыс. тенге, на 1 января 2003 года произошло увеличение до 89563 тыс. тенге, на 1-е января 2004 года произошло изменение в сторону уменьшения на 74543 тыс. тенге. В суммарном выражении данная статья равна 15020 тыс. тенге или 0.11% в структуре активов баланса, на 1.01.2004 года. В целом картина актива баланса банка довольно оптимистична, это видно по неизменному росту как валюты баланса в целом, так и статей в частности.

Далее перейдем к анализу производственных и непроизводственных активов банка. Данный анализ проводится на основе группировки статей актива баланса путем разделения их на производственные и непроизводственные. К числу производственных активов относятся: выданные кредиты, размещенные депозиты, вложения в ценные бумаги и другие доходные активы. К числу непроизводственных активов относятся средства в кассе и на корреспондентских счетах, обязательные резервы, перечисленные в Национальный Банк Республики Казахстан, средства отвлеченные в расчеты, дебиторы, капитализированные активы и другие активы не приносящие дохода.

Анализ эффективности использования активов банка проводится с помощью коэффициента (Кэф), который определяется как отношение величины активов, приносящих доход, к общей сумме активов банка.

Немаловажную роль в анализе качества состава активов банка играет коэффициент нагрузки производственных активов, который определяется как отношение величины непроизводственных активов к производственным. Данный коэффициент показывает, сколько «неработающих» активов приходится на 1 тенге активов приносящих доход.

Для анализа структуры производственных и непроизводственных активов в динамике рассмотрим следующую таблицу.

По данным таблицы 2 можно сказать о том, что в структуре активов наибольший удельный вес занимают производственные активы, при чем за анализируемый период наблюдался неизменный рост. Так если на 1 января 2001 года производственные активы в структуре активов занимали 73,02% или 2066075 тыс. тенге, то на 1 января 2004 года производственные активы занимают уже 89,93% или в денежном выражении 13522388 тыс. тенге. Данный рост можно назвать благоприятным. Непроизводственные активы составляют на 1 января 2001 года 26,98%, а на 1 января 2004 года -10,07%, в структуре активов. Если в производственных активах за анализируемый период рост произошел более чем в 6 раз, то в непроизводственных -почти в 2 раза.

По данным коэффициента нагрузки производственных активов можно сказать, что на 1 января 2001 года на 1 тенге активов приносящих доход приходится 0,66 тенге непроизводственных активов, на 1 января 2004 года непроизводственных активов приходилось 0,16 тенге на 1 тенге активов приносящих доход. Из этого видно, что произошло снижение коэффициента нагрузки на 0,2 пунктов. Это благоприятный результат, так как фактором повышения доходности банка является сокращение активов, не приносящих доход. Данные показатели говорят о том, что ОАО «Банк «Каспийский» осуществляет политику по поводу уменьшения доли непроизводственных активов в структуре активов банка.

Для определения влияния отдельных факторов на коэффициент эффективности использования активов и коэффициента нагрузки производственных активов применим способ цепных подстановок.

## Коэффициент эффективности Коэффициент нагрузки

использования активов (Кэф) производственных активов (Кн)









Общее отклонение по коэффициенту Кэф.

Δ Кэф= Кэф2004-Кэф2001= 0,86-0,60= 0,26

в том числе за счет:

производственных активов

Δ Кэфпр акт= Кэфусл 1- Кэф2001= 4,5 9- 0,60 = 3,99

суммы активов

Δ Кэф акт= Кэф2002 – Кэфусл 1= 0,86-4,59= - 3,73

Δ Кэф = Δ Кэфпр акт + Δ Кэфакт= 3,99-3,73 = 0,26

Общее отклонение по коэффициенту Кн.

Δ Кн = Кн2004 – Кн2001  = 0,16-0,66 = -0,50

в том числе за счет:

непроизводственных активов

Δ Кннепр акт  = Кнусл 1 –Кн2001 = 1,20-0,66=0,54

производственных активов

Δ Кнпр акт =Кн2002 –Кнусл1 =0,16-1,20= - 1,04

Δ Кн = Δ Кннепр акт + Δ Кнпр акт  = 0,54-1,04=-0,50

Как показывает результат факторного анализа коэффициента эффективности использования активов, два фактора оказали на конечный результат не однозначное значение. Так первый фактор (производственные активы) оказал положительное влияние на общее изменения коэффициента. Второй фактор, сумма активов, оказал отрицательное влияние на общее изменение. Общее увеличение коэффициента произошло на 0,16 пунктов.

Результат факторного анализа коэффициента нагрузки производственных активов не однозначен. Как и в коэффициенте эффективности использования активов первый фактор (непроизводственные активы) в коэффициенте нагрузки производственных активов оказал воздействие на рост, однако второй фактор (производственные активы) оказал большее воздействие, причем в отрицательную сторону. В итоге общее изменение коэффициента нагрузки производственных активов произошло в сторону уменьшения на 0,257 пунктов.

По структуре активов ОАО «Банк Каспийский» видно, что основная часть приходится на кредиты (нетто), если сделать анализ активов по каждому виду активных операций, то можно узнать какая доля больше приходится на кредиты сроком до 1 года и на кредиты свыше года.

В основном клиентами ОАО «Банк Каспийский» являются торговые, заготовительные организации, сельскохозяйственные предприятия, физические лица и т. д. Основная масса которых стоит на развивающемся пути, берут кредиты сроком до 1 года, так как эти деньги в основном нужны для приобретения оборотных средств или для технического перевооружения.

Кредиты сроком свыше года или долгосрочные берут строительные предприятия, потому что требуется время для окупаемости строящегося здания или сооружения.

### Таблица №3

### Анализ активных операций по срокам кредитов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья баланса | 2001 год | 2002 год | 2003 год | Отклонение |
| сумма | % | сумма | % | сумма | % | сумма | % |
| Кредиты сроком до 1 года  | 4453043 | 54,2  | 10336807 | 52,7  | 16957965 | 48  | 12504922 | -6,2 |
| Кредиты сроком свыше года  | 3762904 | 45,8 | 9277627 | 47,3  | 18371128 | 52  | 14608224 | 6,2 |
| Всего кредитов  | 8215947 | 100  | 19614434 | 100  | 35329093 | 100  | 27113146 |  |

Итак, из таблицы №3 мы видим, что отклонение за 3 года по кредитам до 1 года составило 12504922 тыс. тенге, а кредиты сроком свыше года 14608224. Можно сказать, что состояние ОАО «Банк Каспийский» почти на одинаковом положении.

Если кредиты делятся на кредиты сроком до 1 года и кредиты сроком свыше года, значит они могут выдаваться физическим или юридическим лицам. Данный анализ показан в таблице №4.

#### Таблица №4

##### Анализ активных операций по группе клиентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья баланса | 2001 год | 2002 год | 2003 год | Отклонение |
| сумма  | %  | сумма  | %  | сумма  | %  | сумма  | %  |
| Физические лица, в том числе потребительские кредиты | 2464784 | 30,0 | 8630351 | 44,0 | 16957965 | 48,0 | 1449381 | 18 |
| Юридические лица | 5751163 | 70,0 | 10984083 | 56,0 | 18371128 | 52,0 | 12619965 | -18 |
| Всего кредитов  | 8215947 | 100  | 19614434 | 100  | 35329093 | 100  | 27113146 |  |

Из данной таблицы видно, что основными клиентами являются юридические лица, потому что банку выгодно сотрудничать с юридическими лицами, так как у них есть стабильный бизнес, чем у физических лиц. И у них меньше риска не платежеспособности.

Но из таблицы по отклонению видно, что преобладает группа физических лиц. Это связано с тем, что основными то потребителями кредита являются физические лица.

Одной из важных проблем ОАО «Банк Каспийский» является не возможность клиента во время оплатить свой основной долг и проценты по ним. Если какое-либо предприятие или организация просит банк отсрочить погашение кредита, то банк принимает во внимание этот фактор.

Так на 1.01.2001 год основная масса просроченных ссуд приходилась на физические лица (30%) и коммерческие предприятия (54%), но 2002 году ситуация поменялась, так как ссуды выдавались физическим лицам и 44% просроченных ссуд приходились на физические лица.

###### Таблица №5

Просроченные ссуды

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья баланса | 2001 год | 2002 год | 2003 год | Отклонение |
| сумма  | %  | сумма  | %  | сумма  | %  | сумма  | %  |
| Государственный сектор  | 1232392 | 15  | 2549876 | 13  | 3886200 | 11 | 2653808 | -4 |
| Коммерческие предприятия  | 4436611 | 54  | 7845774 | 40  | 13425055 | 38 | 8988444 | -16 |
| Физические лица -в т. ч. потребители  | 2464784 | 30  | 8630351 | 44  | 16957964 | 48 | 14493180 | 18 |
| Межбанковские кредиты - всего  | 82159 | 1  | 588433 | 3  | 1059873 | 3 | 977714 | 2 |
| Всего кредитов  | 8215947 | 100  | 19614434 | 100  | 35329093 | 100  | 27113146 |  |

Как видно из отклонения большая часть просроченных ссуд относится к физическим лицам(139%), но за минусом коммерческих предприятий и государственного сектора. Сокращение выдачи ссуд государственному сектору и коммерческим предприятиям в 2002 году повлекло за собой уменьшение их доли в активах, но увеличила долю просроченных ссуд выданных физическим лицам.

ОАО «Банк Каспийский» заботясь о своем будущем не забывает создавать резервы, которые нужны для покрытия убытков или возмещение затрат по проблемным ссудам.

### Таблица №6

Создание резерва

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Создание резерва | 2001 год | 2002 год | 2003 год | Отклонение |
| сумма  | %  | сумма  | %  | сумма  | %  | сумма  | %  |
| Государственный сектор  | 2464784 | 30,0  | 5884330 | 30,0  | 10598728 | 30,0 | 8133944 | 0 |
| Коммерческие предприятия  | 821595 | 10,0  | 2553732 | 12,0  | 4592782 | 13,0 | 3771187 | 3,0 |
| Физические лица -всего в т. ч. потребители  | 4272292 | 52,0  | 9022639 | 46,0  | 15191510 | 43,0 | 10919218 | -9,0 |
| Межбанковские кредиты - всего  | 328638 | 4,0  | 980722 | 5,0  | 2119745 | 6,0 | 1791107 | 2,0 |
| Резервы на возмещение потери по векселям  | 246478 | 3,0  | 784577 | 4,0  | 1766455 | 5,0 | 1519977 | 2,0 |
| По просроченным ссудам  | 82159 | 1,0 | 588433 | 3,0  | 1059873 | 3,0 | 977714 | 2,0 |
| Всего кредитов | 8215947 | 100  | 19614434 | 100  | 35329093 | 100  | 27113146 |  |

В 2001 году основная масса созданного резерва относилась к физическим лицам, так как у банка есть обязательства перед физическими лицами по вложенным вкладам.

Создавались резервы по государственному сектору и коммерческим предприятиям, так как в основном идут затраты на просроченные ссуды государственного сектора и коммерческих предприятий. Помимо этого создают резервы по просроченным ссудам, их составило 2,1 к итогу баланса по созданным резервам.

**2.3 Качество активов**

Качество активов ОАО «Банк Каспийский» - чрезвычайно подвижный параметр, в силу чего его необходимо постоянно анализировать и оценивать. При этом анализироваться должны:

1) динамика объемов и качественный состав активов баланса, в том числе:

- активов производительных (прежде всего операции с клиентами);

- активов непроизводительных;

- затрат на собственные нужды (капитализированные активы, внутрибанковские денежные активы, нематериальные активы, отвлеченные за счет прибыли средства, расходы и убытки);

2) динамика объема и состава привлеченных средств;

3) динамика объема и состава собственных средств.

Такой анализ позволяет выявить важные тенденции в жизни банка (в разрезе укрупненных статей его баланса) и определить, за счет каких операций возросла или уменьшилась прибыльность (убыточность); оценить изменение собственного капитала и иммобилизированных активов; проследить рост (снижение) привлеченных средств; выявить необходимость изменения (сохранения) приоритетов и способов деятельности банка.

Другими словами, оценка портфеля банка (активов, привлеченных средств и собственного капитала) в динамике представляет .собой оценку эффективности управления им своим балансом, т. е. по сути, всем своим бизнесом. При этом принимаются во внимание альтернативные варианты формирования (переформирования) портфеля банка с учетом его размера, существующих на рынке ставок процентов, максимизации дохода и минимизации издержек. В повседневной оперативной деятельности банка главными переменными для управления им своими активами и пассивами являются процентные доходы и расходы, объемы привлекаемых и размещаемых средств.

Ликвидность банка и ее регулирование. Важной характеристикой качества банковских активов выступает степень их ликвидности.

Все активы ОАО «Банк Каспийский» с точки зрения принципиальной возможности и быстроты их превращения в деньги, причем в такие, которыми он в любое время может свободно распорядиться, группируются следующим образом:

Первоклассные ликвидные средства - средства, находящиеся в состоянии немедленной готовности, т. е. уже являющиеся или почти являющиеся деньгами. Сюда могут быть отнесены средства в кассе и приравненные к ним средства, деньги на корреспондентских счетах в ЦБ и других банках (за исключением тех из них, которые в данный момент оказались в числе проблемных), векселя первоклассных эмитентов, некоторые государственные ценные бумаги. Средства банка, депонированные в ЦБ в фонд обязательного резервирования (ФОР), - это «живые» деньги, однако воспользоваться ими не может;

Ликвидные средства — средства, которые в ближайшее время могут быть превращены в деньги. Это могут быть возвращаемые кредиты и другие платежи в пользу банка с реальным сроком исполнения в ближайшие 30 дней, часть ценных бумаг, которыми располагает банк, и другие активы;

Низколиквидные средства - активы, которые в принципе могут быть реализованы, но вероятнее всего не так скоро, как это может требоваться банку, и со значительными потерями в цене таких активов (например, принадлежащие банку основные фонды);

Неликвидные средства - активы, обратить которые в деньги, скорее всего не удастся (просроченные и безденежные долги банку, активы банка, покупателя на которые не найдется).

Уровень ликвидности ОАО «Банк Каспийский» - дело, прежде всего самого банка, квалификации и профессионализма его руководства, которое может и обязано определять соответствующую политику и выбирать предпочтительный для данного банка в данных реальных обстоятельствах уровень ликвидности. Вместе с тем делать это следует, естественно, в рамках тех требований, которые ЦБ предъявляет к этому аспекту работы банков.

Анализ ликвидности начну с определения достаточности капитала банка. Основой для такого анализа является количественная оценка собственного капитала банка.

Капитал банка, является самым важным индикатором его текущего финансового состояния и вероятности выживания в будущем. Хорошо капитализированные банки имеют надежные условия для роста и предлагают более широкий спектр услуг клиентам, они могут переносить временные периоды негативных экономических условий, пережить большой неожиданный рост невыплат их заемщиками, им легче найти возможность занять для покрытия временной нехватки наличности, они могут работать над преодолением нескольких крупных проблем одновременно.

Капитал банка выполняет функцию средств для начала деятельности банка, получения и поддержки доверия клиентов и функции защиты от банкротства, средства для дальнейшего роста банка и развития новых услуг. Капитал служит регулятором роста банка, приводящим в соответствие требованиям финансовых институтов рост активов и пассивов банка, создает условия для укрепления жизнеспособности банка.

Финансовые институты и партнеры банка требуют, чтобы темпы роста активов и пассивов были адекватны размеру собственного капитала банка. Для анализа состава и структуры капитала ОАО «Банк «Каспийский» в динамике, рассмотрим следующую таблицу.

Данные таблицы 6 (Приложение 3) показывают, что у ОАО «Банк «Каспийский» за анализируемый период происходил неизменный рост капитала. Так совокупный капитал с 1029042 тыс. тенге увеличился до 1597322 тыс. тенге, то есть более чем в 1,5 раза за период с 1 января 1999 года по 1 января 2002 год. Наибольшему изменению подвергся «Резерв по переоценки» который изменился более чем в 10 раз, в сторону увеличения. Изменение произошло с 25143 тыс. тенге до 266904 тыс. тенге.

В структуре капитала наибольший удельный вес на протяжении всего анализируемого периода занимает Уставный акционерный капитал банка, который за данный период увеличился на 24,15% и на 1 января 2004 года уставный акционерный капитал ОАО «Банк Каспийский» составил 993223 тыс. тенге. Если в структуре капитала Уставный акционерный капитал на 1 января составлял 77,74% или 800000 тыс. тенге, то на 1 января 2002 года -62,18%. Из этого следует, что доля уставного капитала в структуре всего капитала снизилась. На фоне этого снижения произошло увеличение таких видов капитала как: дополнительный капитал, который увеличился с 2,62% до 4,99% или на 52741 тыс. тенге в структуре капитала, резервный капитал в структуре капитала увеличился с 6,54% до 9,39% или на 82687 тыс. тенге, произошло увеличение резерва по переоценки на 244461 тыс. тенге.

Наименьший удельный вес в структуре капитала по данным на 1 января 2004 года занимает Фонд по производственного и социального развития (нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка). Его доля в структуре капитала составляет 0,88% или 14086 тыс. тенге. На следующем этапе рассмотрим коэффициент достаточности капитала, который может быть использован для определения адекватности капитала.

Коэффициент достаточности капитала (Кд) определяется как отношение собственного капитала (капитала) коэффициент производственным активам банка. Второй коэффициент отражает соотношение собственного капитала коэффициент сумме активов. Для рассмотрения коэффициентов достаточности капитала рассмотрим следующую таблицу.

#### Таблица № 7

Анализ коэффициентов достаточности капитала.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя  | 01.01.2001  | 01.01.2002  | 01.01.2003  | 01.01.2004г  | темп роста,%  |
| 1 .Активы банка (тыс. тенге) в том числе  | 2829260  | 2707150  | 8956450  | 15043652  | 531,72  |
| 1.1 Производственные активы (тыс. тенге)  | 1707628  | 2591438  | 7120406  | 12999962  | 761,29  |
| 2. Собственный капитал банка, (тыс. тенге)  | 1021351  | 1026447  | 1169949  | 1557284  | 152,47  |
| Коэффициент отражающий соотношение собственного капитала к сумме активов  | 0,36  | 0,38  | 0,13  | 0,10  | 27,78  |
| Коэффициент отражающий соотношение собственного капитала к производственные активам  | 0,60  | 0,40  | 0,16  | 0,12  | 20,00  |

Из проведенных расчетов коэффициентов достаточности капитала можно сказать, что по двум коэффициентам наблюдается снижение. Так коэффициент достаточности капитала отражающий соотношение собственного капитала к сумме активов снизился с 0,36, по данным на 1.01.2001 год, до 0,10 на 1.01.2004год. Главным фактором снижения явилось увеличение активов, хотя собственный капитал, за анализируемый период, имел тенденцию коэффициент повышению. Темп роста активов был гораздо больше (431,72%) чем темп роста собственного капитала (52,47%), это явилось главным фактором снижения коэффициента.

Коэффициент достаточности капитала отражающий соотношение собственного капитала к производственным активам. Здесь также наблюдается снижение коэффициента на 0,48 пунктов. Главным фактором снижения явилось увеличение производительных активов (темп роста 661,29%) по отношению к собственному капиталу (темп роста 52,47).

Коэффициенты показывают сколько приходится на 100 тенге активов или производственных активов собственного капитала. Так на 100 тенге активов приходится 10 тенге собственного капитала по данным на 1.01.2004 год, на тенге производительных активов приходится 12 тенге собственного капитала по данным на 1.01.2004 год.

Из проведенного анализа капитала ОАО «Банк «Каспийский» можно сказать. Что за анализируемый период происходил неизменный рост капитала. Собственный капитал банка находится на высоком уровне. Судя по коэффициентам достаточности капитала, который показывает сколько приходится на 1 тенге активов или производственных активов собственного капитала имели тенденцию коэффициент снижению, что говорит об превышении темпов роста активов по сравнению с капиталом.

**Глава 3 Управление активами ОАО «Банк Каспийский»**

Банковский портфель активов и пассивов - это единое целое, применяемое для достижения высокой прибыли и приемлемого уровня риска. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструмент для защиты депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средств для формирования портфелей активов, способствующих реализации целей банка. Суть управления активами и пассивами заключается в формировании тактики и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса в соответствие с его стратегией.

Управление активами ОАО «Банк Каспийский» - это пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств, то есть это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги.

Решением проблемы размещения средств является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход на приемлемом уровне риска. Значительная часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требований или с очень коротким сроком уведомления. Поэтому условиями разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков и наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения потребностей в кредите клиентов банка.

Следует подчеркнуть, что проблема ликвидности банка включает в себя проблемы его пассивов, проблемы активов и проблемы их соответствия. С учетом этого указанные требования НацБанка, как они представлены в ныне действующем варианте Инструкции №1 от 1.10.1997г. «О порядке регулирования деятельности банков», сводятся к двум основным моментам. Во-первых, ЦБ предписывает всем банкам классифицировать их активы в зависимости от степени связанных с ними рисков на 5 групп, каждая из которых имеет нормативный коэффициент риска (от 0 до 100%). Во-вторых, НБРК обязывает все банки соблюдать следующий ряд экономических нормативов ликвидности.

Таблица №8

##### Норматив ликвидности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Норматив | Определение норматива | Допустимое значение норматива, % |
| Мгновенной ликвидности **Н2** | Отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств до востребования | Не менее 20 |
| Текущей ликвидности **Н3** | Отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней | Не менее 70 |

Н22001 = (129617 + 9249 + 161123) / 1470027 \*100% = 20,4 % составляет норматив мгновенной ликвидности на 1.01.2001 год.

Н22002 = (198254 + 219962 + 615202) / 1688867 \* 100 = 61,2%

Н22003 = (463325 + 616488 + 580845) / 4371064 \* 100 = 38%

Данный норматив был найден с помощью высоколиквидных активов, в эти активы входят: валюта, депозитные счета в НБ, депозитные счета в других банках (нетто). Этот норматив говорит о том, что высоколиквидные средства находятся на стабильном уровне.

Критериальный уровень показателя - выше 20 %. По итогам анализа можно сказать, что норматив выполняется по состоянию на 1.01.2001, 1.01.2002. в 2002 году наблюдается рост показателя по отношению к началу года. При этом необходимо отметить в 2001 году возник низкий показатель вследствие снижения размера обязательств до востребования и падения суммы высоколиквидных активов. По состоянию на 1.01.2002 год норматив выполняется и превышает минимальное значение.

Норматив текущей ликвидности – НЗ

 Н32001 = 820299/1470027\*100% = 55,8 %

Н32002 = 1789146/1688867\*100% = 105 %

Н32003 = 36914839/4371064\*100% = 110,4 %

Минимально допустимое значение - 70 %. Норматив текущей ликвидности не удовлетворял поставленным критериям в 2001 году из-за низкого уровня ликвидных активов по отношению к обязательствам.

Таблица №9

Коэффициенты ликвидности ОАО «Банк Каспийский»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты ликвидности | 2001 г.  | 2002 г. | 2003 г. | Отклонения |
| Мгновенной ликвидности **Н2** | 20,4 | 61,2 | 38 | 17,6 |
| Текущей ликвидности **Н3** | 55,8 | 105 | 110,4 | 56,4 |

Тем не менее, несмотря на общие тенденции в составе и структуре активов ОАО «Банк Каспийский», банк должен стремится к созданию рациональной структуры активов, которые зависят, прежде всего, то качества активов.

При размещении средств перед банком всегда стоит задача разрешения конфликта между ликвидностью и прибыльностью. Держатели акций банка заинтересованы в более высоких доходах, получаемых за счет вложения средств в долгосрочные ценные бумаги, кредитовании заемщиков с сомнительной кредитоспособностью и сокращении неиспользуемых остатков, но эти действия ухудшают ликвидность банка, необходимую для изъятия вкладов и для удовлетворения спроса на кредит со стороны давних клиентов. В попытках разрешить дилемму «ликвидность - прибыльность» существует три подхода к управлению активами. У каждого из этих методов имеются плюсы и минусы. При решении конкретных задач коммерческого банка менеджеры могут использовать элементы управления активами любого из методов и их сочетания. В период избытка средств можно широко использовать метод общего фонда средств. Второй метод - распределение активов или конверсия средств, третий - связан с научным управлением и применением ЭВМ. При использовании любого из методов нужно тщательно сопоставлять предельные издержки по привлечению средств с предельно возможными доходами от активных операций.

В основе метода общего фонда средств лежит принцип объединение всех ресурсов. Средства в банк поступают из различных источников, включая вклады до востребования, сберегательные, срочные вклады, а также собственный капитал банка. Затем эти средства распределяются между теми видами активов, которые считаются подходящими. В этой модели неважно, из какого источника поступили средства, пока их размещение содействует достижению поставленных перед банком целей.

Этот метод требует от менеджеров равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Средства размещают в такие виды активных операций, которые наиболее полно соответствуют этим принципам.

Особое внимание банкиры уделяют первичным активам, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Это главный источник ликвидности банка.

К первичным резервам относятся наличные деньги в сейфе и чеки, платежные документы в процессе инкассирования, средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на резервном счете Национального банка.

Вторичные резервы включают высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и небольшим риском можно превратить в наличные средства. К ним относятся активы, составляющие портфель ценных бумаг и средства на ссудных счетах.

После определения размеров первичных и вторичных резервов банк может предоставлять клиентам ссуды. Ссуды - это самая главная часть банковских активов, а доходы по ссудам - самая крупная составляющая банковской прибыли.

В последнюю очередь при размещении средств определяется состав портфеля ценных бумаг. Назначение портфеля инвестиций - приносит банку доход и быть дополнением резерва второй очереди по мере приближения срока погашения долгосрочных ценных бумаг.

Метод распределения активов устанавливает, что размер необходимых банку ликвидных средств зависит от источников привлечения фондов.

С помощью этого метода разграничиваются источники средств в соответствии с нормативами обязательных резервов и скоростью их обращения. Например, вклады до востребования требуют более высокой нормы обязательных резервов, чем срочные вклады, и скорость их оборота также выше, чем у других вкладов. По этой модели в банке как бы существуют центры или «банки внутри банка» - банк вкладов до востребования, банк сберегательных вкладов, банк срочных вкладов и банк

Многие авторы по-разному определяют основные направления активных операций. Выделим некоторые из них.

В целях эффективной реализации стратегии банка в области кредитования и управления кредитными рисками в ОАО "Банк Каспийский Казахстана" разработано Положение "О внутренней кредитной политике ОАО " Банк Каспийский Казахстана" для дальнейшего совершенствования кредитного процесса путем достижения максимизации доходности и минимизации рисков".

В частности в данном Положении даются ограничения по портфелю кредитов ОАО " Банк Каспийский Казахстана":

|  |  |
| --- | --- |
| Риск на одного заемщика: |  |
| - для лиц, связанных с банком особыми отношениями  | не более 15 % |
| - для прочих заемщиков  | не более 25 % |
| Общая сумм рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями  | не более 100 % |
| Связанным отраслям промышленности к общей сумме портфеля кредитов.По срокам кредитования:  |
| - долгосрочные кредиты (сроком более 3-х лет) | не более 10 % |
| - среднесрочные кредиты (сроком от 1 года до 3-х лет) | не более 50 % |
| - краткосрочные кредиты (сроком до 1 года) | не менее 40 % |
| По качеству кредитного портфеля: |  |
| - уровень просроченных кредитов | не более 10 % |
| - уровень проблемных кредитов  | не более 18 % |
| - отношение суммы сформированных провизии к общему ссудному портфелю | не более 8 % |
| По кредитным рискам: |  |
| - кредитные вложения в одну область  | не более 40 % |

Также функция контроля за рисками относится и к деятельности рядовых банковских работников, руководителей различного уровня и учредителей. В целом реализация функций контроля за риском в банке является итогом использования различных систем управления риском применения ряда методик и результатом каждодневной деятельности конкретных подразделений банка. В конкретном итоге она зависит от степени проработанности организационной структуры , правильности подбора персонала и, наконец, эффективности оперативного контроля за отдельными операциями непосредственно на рабочих местах.

**Заключение**

Рассмотрев особенности и сущность активных операций коммерческих банков, на основе проведенных исследований, можно сделать следующие выводы:

1.Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

2.Сложились различные точки зрения по классификации активных операций, такие авторы как Букато В.И., Львова Ю.И., Полякова В.П. и Московкиной Л.А. включают в активные операции: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции, так как эти операции являются наиболее распространенными видами активных операций банков.

3. Основным видом активных операций коммерческого банка стало кредитование. Причем чрезвычайно вырос удельный вес краткосрочных кредитов. Во многом это объясняется высоким уровнем риска и неопределенностью в условиях кризиса.

4.Кредиты, предоставляемые коммерческими банками можно классифицировать по ряду признаков (по срокам, по видам обеспечения, по размерам и т.д.).

5. Анализ актива ОАО «Банк Каспийский» показал: в целом по «Банку «Каспийский» валюта баланса за анализируемый период неизменно повышалась. Так, если на 1 января 2001 года она составила 2829260 тыс. тенге, то по данным на 1 января 2004 года валюта баланса составила 15043652 тыс. тенге. Абсолютное увеличение валюты баланса ОАО «Банк «Каспийский» произошло на 12214392 тыс. тенге или более чем в 5 раз. Наибольшему изменению в составе активов банка подверглась такая статья, как Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан, которая увеличилась более чем в 67 раз. Данная статья в структуре баланса на 1 января 2001 года занимала 0,33% от общей суммы активов или в денежном выражении 9249 тыс. тенге. На 1 января 2004 года данная статья занимает уже 4,15% от общей суммы активов или 624584 тыс. тенге. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан, как отмечалось выше, увеличились более чем в 67 раз, абсолютный прирост произошел на 615335 тыс. тенге.

у ОАО «Банк «Каспийский» за анализируемый период происходил неизменный рост капитала. Так совокупный капитал с 1029042 тыс. тенге увеличился до 1597322 тыс. тенге, то есть более чем в 1,5 раза за период с 1 января 1999 года по 1 января 2002 год. Наибольшему изменению подвергся «Резерв по переоценки» который изменился более чем в 10 раз, в сторону увеличения. Изменение произошло с 25143 тыс. тенге до 266904 тыс. тенге.

В структуре капитала наибольший удельный вес на протяжении всего анализируемого периода занимает Уставный акционерный капитал банка, который за данный период увеличился на 24,15% и на 1 января 2004 года уставный акционерный капитал ОАО «Банк Каспийский» составил 993223 тыс. тенге. Если в структуре капитала Уставный акционерный капитал на 1 января составлял 77,74% или 800000 тыс. тенге, то на 1 января 2002 года -62,18%. Из этого следует, что доля уставного капитала в структуре всего капитала снизилась. На фоне этого снижения произошло увеличение таких видов капитала как: дополнительный капитал, который увеличился с 2,62% до 4,99% или на 52741 тыс. тенге в структуре капитала, резервный капитал в структуре капитала увеличился с 6,54% до 9,39% или на 82687 тыс. тенге, произошло увеличение резерва по переоценки на 244461 тыс. тенге.

Наименьший удельный вес в структуре капитала по данным на 1 января 2004 года занимает Фонд по производственного и социального развития (нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка). Его доля в структуре капитала составляет 0,88% или 14086 тыс. тенге. На следующем этапе рассмотрим коэффициент достаточности капитала, который может быть использован для определения адекватности капитала.

Управление активами ОАО «Банк Каспийский» - это пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств, то есть это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги.

Решением проблемы размещения средств является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход на приемлемом уровне риска. Значительная часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требований или с очень коротким сроком уведомления. Поэтому условиями разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков и наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения потребностей в кредите клиентов банка.

Список использованной литературы

1. Закон «О банках и банковской деятельности» , введенный в действие Указом Президента N 2444 от 31.08.1995 Банковское дело-М., 1996.
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан",30 марта 1995 г.
3. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".31 августа 1995 г.
4. Антонов М.Т, Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 1995.
5. Банки и банковские операции. / Под ред. проф. Жукова Е. Ф. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.- 471c.
6. Банки и банковские организации в Республике Казахстан. Алматы, 2000.
7. Банковские учреждения в развивающихся странах. Институт экономического развития Всемирного Банка. Том 1
8. Банковские учреждения в развивающихся странах. Институт экономического развития Всемирного Банка,Том2.
9. Банковский портфель - 3 / Коробов К.Л. - М.: Соминтек,1995 г.
10. Банковское дело (под редакцией Г. С. Сейткасимова. Алматы, 1998ё ёё
11. Банковское дело (под редакцией проф. В.И. Колесникова), М., 1995.
12. Банковское дело /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 1996
13. Банковское право / Под ред. Л.Г. Ефимова, М., 1994г.
14. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. - Л.: ЛФЭИ , 1991
15. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. — М., 1996.
16. Бернар И., Колли Ж.-К. Толковый экономический и финансовый сло­варь. В 2-х томах. — Т. 2 — М., 1994
17. Букато В.И. , Львов Ю.И. Банки и банковские операции / Под ред. М.Х. Лапидуса. - М.: Финансы и статистика , 1996 .
18. Волосович С. Н. Перспективные направления привлечения сбережений населения банковскими учреждениями. // Вестник НБУ, № 11, 1997 г.
19. Волсович С.Н. Меню для корпоративных клиентов. // Финансовая консультация, № 7, 1998 г.
20. Гапонов Г.А. Стратегия для малых и средних банков. – Банковские услуги. 1998. - № 5. С. 21-23.
21. Давыдова Л. Банковское право Республики Казахстан. Алматы, 2000
22. Деньги, кредит, банки / Кравцов Г.И. - Мн.: Меркование, 1994 г.
23. Деньги, кредит, банки. Справочное пособие / Под общ. ред. Кравцовой Г. И. - Мн., 1994.
24. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Лаврушина О. М. – М., 1998
25. Долан Э. Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М., 1996.
26. Долан Э. Дж, Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — М., 1991.
27. Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит 1995.-№6.-с.4.
28. Ершова И. В. Имущество и финансы предприятия. М, 1999
29. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции, М., 1997
30. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, 1997.
31. Ильясов К.К. . Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 1995 – 240 с.
32. Кирисюк Г.М., Ляховский B.C. Оценка банком кре­дитоспособности заемщика//Деньги и кредит. - 1993. - № 4.
33. Киселев В. К характеристике функций банковского менеджмента (материалы к лекциям и семинарам). //Российский экономический журнал. 1997. - № 7.
34. Коробов Ю.И. Банковская конкурентная стратегия. – Банковское дело. 1997. - № 1. С. 20-24.
35. Кучукова Н.К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях перехода к рыночной экономике. – Алматы: Гылым, 1994. – 439 с.
36. Кушуев А.А. Показатели платежеспособности и ликвидности в оценке кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 1996. - № 12.
37. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Банки и биржи, 1992.
38. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 1995.
39. Марченко Г.А. Банковский сектор Казахстана: состояние и перспективы развития// Банки Казахстана, №10, 2001.
40. Межбанковский кредит: дилинговые операции на рынке “коротких” денег / Гагарин С.В.-М.:Принтлайн, 1995
41. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., 1999.
42. Нуреев Р. М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. М., 1995.
43. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Ширинская Е.Б.-М.:Финансы и статистика, 1993 г.
44. Основы банковского дела / Мороз П.И. - К., 1994 г.
45. Парамонова Т.В. Принципы регулирования банковской сферы// Деньги и кредит 1995.-№6.-с.10.
46. Поляков В.П. ,Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита . - М.: Инфра - М, 1995 .
47. Райзберг Б.А.. Курс экономики: Учебник /Под ред.– ИНФРА-М, 1997. – 720 с.
48. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Под ред. В.М.Усоскина.- М.: Космополис, 1991
49. Сахаров В.В., Шалимов В.Е. Ресурсы коммер­ческого банка и их регулирование//Вестн. МГУ. Сер. 6. Экономика. - 1995. - № 2.
50. Сейткасимов Г.С.. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. проф.. – Алматы: Экономика, 1996. – 364 с.
51. Современный коммерческий банк: управление и операции / Усоскин В.М.-М.:Все для вас, 1994 г.
52. Султанова А. С. Состояние и проблемы вексельного обращения в Казахстане // Банки Казахстана, №10, 2001
53. Сухов П.А. Некоторые аспекты устойчивости банковской системы// Деньги и кредит 1996.-№11.-с.19.
54. Тимоти У. Кох. Управление банком. -Уфа: Cпектр. Часть V,1993.
55. Финансово-кредитный словарь. М., 1994 г.
56. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Под ред. Дробозиной Л.А. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. - 479 с.