Министерство образования и науки Республики Казахстан

Карагандинский Государственный Университет им. Е.А. Букетова

Курсовая работа

на тему:

**«Банк как деловое предприятие»**

Выполнила: Кожанова М.

Проверила: Кожабатчина Г.М.

# Караганда - 2008

# Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты функционирования коммерческого банка как делового предприятия

1.1 Экономическая и правовая природа коммерческого банка

1.2 Принципы организации деятельности коммерческого банка как делового предприятия

1.3 Роль и функции банка как делового предприятия в условиях рынка

2. Анализ банковской деятельности АО БТА-банк

2.1 Общая характеристика банка, его собственники и структура управления

2.2 Активные и пассивные операции БТА-банка

2.3 Обзор финансовых результатов деятельности банка

3. Риски в деятельности банка как делового предприятия

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

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 данным Агентства по финансовому надзору по состоянию на 1 января 2008 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня.

В ежегодном послании Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 06.02.2008г. определена необходимость совершенствования и дальнейшего развития деятельности банков: «это является важнейшей задачей в деятельности банков, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан» /1/

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.

Сегодня коммерческий банк способен предложить своим клиентам до 200 разнообразных продуктов и услуг. Такая широкая диверсификация операций позволяет коммерческим банкам сохранять своих клиентов и оставаться прибыльными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре.

Убытки одних операций перекрываются прибылями других, которые в данной ситуации имеют для выполнения их благоприятные условия, не случайно во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки остаются главным операционным звеном кредитной системы. Они показывают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитно-денежного рынка.

В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

БТА - второй по величине банк Казахстана, специализирующийся на услугах как корпоративного, так и розничного финансирования. В последние годы благодаря накопленному опыту, ассортименту предлагаемых продуктов и возможности привлекать долгосрочные ресурсы он вырос в банк, охватывающий своей деятельностью не только Казахстан, но и другие страны, где он получает более высокую маржу и использует возможности для развития бизнеса.

БТА имеет значительную - 19,5% - доля на казахстанском рынке вкладов населения. На сегодняшний день консолидированные активы БТА по состоянию на 01.01.2008 г. достигли 25,5 млрд. долларов. Кредитный портфель Банка за год вырос на 88%, составил 19,9 млрд. долларов и является 2-м по величине кредитным портфелем.

Цель курсовой работы является исследовать сущности банка как делового предприятия.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

* изучить теоретические аспекты функционирования банка как делового предприятия;
* дать общую характеристику БТА-банка;
* описать основные операции в деятельности банка;
* исследовать основные риски в деятельности БТА-банка.

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 функционирования коммерческого банка как делового предприятия

## 1.1 Экономическая и правовая природа коммерческого банка

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 /14, с.26/.

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

Чаще всего банк определяют как учреждение, как организацию. «Банковские учреждения и организации» — широко распространенное словосочетание, его можно встретить как в научной, так и в учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и в периодической печати /15, с.12/.

Нередко банк считают посреднической организацией. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту - заемщику. Интересы кредитора должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. В современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов случайно. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в «кармане» банка теряют свое первоначальное «лицо». Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любые сроки, под обеспечение, ссудный процент. Образно говоря, банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов — кредитора и заемщика.

Банк, выступая как кредитор, заемщик, посредник между ними, тем не менее с точки зрения его сущности не является ни тем, ни другим, ни третьим. Банк — это особое явление в хозяйственной жизни /13, с.141/.

Рассмотрим правовые основы банковской деятельности. Согласно статьи 1 Закона Республики Казахстан 23.12.2005 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банк – это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять банковскую деятельность /2/.

Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции (регистрирующих органах) (далее - органы юстиции) и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса банка, не может именоваться «банком» или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью /17, с.23/.

Банки являются главными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В процессе своей деятельности они создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новые требования к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств и новых требований составляет основу финансового посредничества.

Учитывая то, что банк функционирует в сфере обмена, его назначение и влияние на экономику необходимо рассматривать прежде всего с этой точки зрения.

Назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

* концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
* упорядочение и рационализацию денежного оборота.

Как это следует из функции аккумуляции временно свободных ресурсов, банки являются собирателями временно свободных денежных ресурсов для их последующего направления тем хозяйствующим субъектам, которые нуждаются в дополнительных ассигнованиях. Аккумулируемые банками денежные средства, их последующее перераспределение дают возможность не только поддержать непрерывность производства и обращения продукта, но и ускорить воспроизводственный процесс в целом.

## 1.2 Принципы организации деятельности коммерческого банка как делового предприятия

Банки, как и любой производитель (любое предприятие) являются самостоятельным юридическим лицом, производят и реализуют продукт (товар), специфический товар — услуги, получают свою прибыль и вообще осуществляют свою деятельность.

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 /10, 111/.

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.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и небанковских кредитных учреждений, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в том состоит их "коммерческий интерес" в системе рыночных отношений) /6, 28/.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен от проведения своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов) т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения – торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения /13/.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов /13/.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на "общегосударственные интересы" не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

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 /11, с.219/.

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 /10/.

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 /19, с.37/.

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.

## 1.3 Роль и функции банка как делового предприятия в условиях рынка

Сущность деятельности банков 2-го уровня проявляется в выполнении ими определенных функций, которые отличают их от других органов. Группируя основные операции коммерческих банков, можно сформулировать выполняемые ими основные функции:

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
2. Посредничество в кредите;
3. Проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
4. Создание платежных средств;
5. Организация выпуска и размещения ценных бумаг;
6. Консультационное обслуживание клиентов.

Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал – одна из старейших функций банков. Аккумулируемые банком свободные денежные средства юридических и физических лиц, с одной стороны, принесет их владельцам доход в виде процента, а с другой – создают базу для проведения ссудных операций. Сконцентрированные сбережения могут быть использованы на различного рода экономические и социальные нужды. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал /11/.

Другой важной функцией коммерческих банков является посредничество в кредите. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует не совладение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем, а также срока высвобождения капитала со сроком, на который он нужен заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет и риск неплатежеспособности последних. Собственник капитала может не располагать информацией о финансовом положении заемщика. Коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные секторы экономики, обеспечивают расширение производства. Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение имеет роль банков в проведении расчетов и платежей.

Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки, выступая в качестве посредника в платежах, осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения расчетов и повышения надежности платежей внедряются электронные системы расчетов.

Особой функцией коммерческих банков является их способность создавать или уничтожать деньги, то есть увеличивать или уменьшать денежную массу. Создание платежных средств прямо связано с депозитной и кредитной деятельностью банков. Депозит может создаваться двумя путями: внесением клиентом наличных денег в банк или выдачей заемщику кредита. При этом указанные операции различным образом влияют на объем денежной массы в обращении.

Однако банки способны не только создавать, но и уничтожать деньги. Это возможно при погашении заемщиками кредитов путем списания денег с их депозитных счетов. В данном случае общая денежная масса в хозяйстве сокращается.

При наличии спроса на кредит современный эмиссионный механизм позволяет расширять границы денежной эмиссии, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Но экономике требуется оптимальное, а не чрезмерное количество денег в обращении, поэтому коммерческие банки действуют в пределах ограничений (обязательных резервов), устанавливаемых центральными банками.

Коммерческие банки выполняют эмиссионно-учредительскую функцию, осуществляя выпуск и размещение ценных бумаг, в частности, акции и облигации. При этом банки имеют возможность направлять сбережения на производственные цели. Рынок ценных бумаг как бы дополняет систему кредита и взаимодействует с ней. По поручению предприятий, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Банки гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи непосредственно своим клиентам, а не методом свободной продажи на бирже.

Достаточная экономическая осведомленность и возможность контроля экономических ситуаций позволяют банкам осуществлять консультационное обслуживание клиентов. Банки проводят анализ финансовой деятельности предприятий, состояния их бухгалтерского учета, оценивают стратегию развития и выявляют возможные направления увеличения доходов. Занимаясь операциями с ценными бумагами, банки оценивают перспективность выпуска новых акций клиента и реальность их размещения; консультируют клиентов в выборе фирм, готовых взять на себя размещение новых ценных бумаг, и предоставляют другие консультационные услуги: от открытия счетов до рекомендации по совершению операций на денежном и товарном рынках.

Таким образом, сущность деятельности банков проявляется в выполнении ими определенных функций, которые отличают их от других органов.

# 2. Анализ банковской деятельности АО БТА-банк

## 

## 2.1 Общая характеристика банка, его собственники и структура управления

Анализируемый банк АО «Банк Туран-Алем», в настоящее время АО БТА-Банк, является коммерческим банком, основными целями деятельности которого являются:

* содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
* осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
* получение доходов и использование их в интересах акцонеров;
* осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствие с международными стандартами и законодательством Республики Казахстан.

Для достижения указанных целей БТА-банк осуществляет банковские и иные операции в соответствии с лицензиями Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций /4/.

БТА-банк является универсальным банком, а по размерам филиальной сети (22 региональных филиала и 280 отделений) и клиентской базы занимает в своей стране 2-е место. Ему принадлежит значительная - 19,5% - доля на казахстанском рынке вкладов населения и 2-й по величине кредитный портфель.

АО «БТА-банк» является одним из лидеров банковской системы Казахстана, несмотря на усилившуюся конкуренцию со стороны банков среднего размера.

В связи с проведением ребрендинга АО "Банк ТуранАлем" прошел процедуру перерегистрации в Комитете регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, получив соответствующее свидетельство за № 3903-1900-АО. Таким образом, АО "Банк ТуранАлем" изменил наименование на АО "БТА Банк".

Ребрендинг, к которому банк приступил в ноябре 2007 года, является важным этапом реализации Стратегии развития БТА, предусматривающей создание успешного международного банковского конгломерата.

После продажи государственного пакета акций (100%) в марте 1998 г. БТА стал частным банком. Значительная часть акций банка принадлежит семье Татишевых, остальные акции распределены главным образом между частными казахстанскими компаниями, причем 29,9% акционеров не являются резидентами Казахстана.

Акционеры АО БТА-Банк по состоянию на 01.10.2008 года представлены в таблице 1.

Таблица 1

Акционеры АО БТА-Банк по состоянию на 01.10.2008 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование держателя | Простых акций | | Привилег.  акции | Всего акций | |
| количество | доля | количество | доля |
| ТОО "Агроинвест" (Алматы, Казахстан) | 598 308 | 7,15 | 0 | 598 308 | 7,15 |
| CP-CREDIT PRIVE SA (Женева, Швейцария) | 564 226 | 6,74 | 0 | 564 226 | 6,74 |
| DREY ASSOCIATES LIMITED (Соединенное Королевство) | 807 418 | 9,65 | 0 | 807 418 | 9,65 |
| ТОО "КОМПАНИЯ МАКТААРАЛ" (Шымкент, Республика Казахстан) | 567 726 | 6,78 | 0 | 567 726 | 6,78 |
| ТОО "ЯССЫ-ИНВЕСТ" (Туркестан, Республика Казахстан) | 601 596 | 7,19 | 0 | 601 596 | 7,19 |
| ТОО "СМКК" (Алматы, Республика Казахстан) | 653 559 | 7,81 | 0 | 653 559 | 7,81 |
| ТОО "Компания "ИнвестКапитал" (Алматы, Республика Казахстан) | 741 497 | 8,86 | 0 | 741 497 | 8,86 |
| STRIDENT ENERGY LIMITED (Кембридж, Соединенное Королевство) | 800 471 | 9,56 | 0 | 800 471 | 9,56 |
| KT Asia Investment Group B.V. | 808 321 | 9,66 | 0 | 808 321 | 9,66 |
| Количество объявленных простых акций, шт. | | | | 8 370 625 | |
| Количество объявленных привилегированных акций, шт. | | | | 100 000 | |
| Количество размещенных простых акций, шт. | | | | 8 370 625 | |
| Количество размещенных привилегированных акций, шт. | | | | 0 | |

В 2001 г. банк продал свои привилегированные акции группе иностранных инвесторов, которые стали владельцами миноритарного пакета (25%). В мае 2006 г. эти акции были конвертированы в обыкновенные акции, но их доля со временем уменьшилась, так как их владельцы больше не представлены в Совете директоров.

Состав Совета Директоров Банка на 01 января 2008 года представлен в таблице 2.

Таблица 2

Состав Совета Директоров Банка на 01 января 2008 года.

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО | Должность |
| Аблязов Мухтар Кабулович | Председатель Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» |
| Татишев Ерлан Нурельдаемович | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» |
| Татишев Еркин Нурельдаемулы | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» |
| Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» - Независимый директор |
| Аблязова Акмарал Насировна | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» |
| Колпаков Константин Анатольевич | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» |
| Солодченко Роман Владимирович | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» |
| Талвитие Юрки Петтери | Член Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем» - Независимый директор |

Рейтинговое агентство Standard & Poor's дает высокую оценку структуре собственности и корпоративному управлению АО «БТА-банк» отмечая, что структура собственности и управления данного банка обеспечивает последовательную и значительную поддержку акционеров, помогающую росту бизнеса.

## 2.2 Активные и пассивные операции БТА-банка

В коммерческих банках продукция представляет два основных раздела: услуги по пассивным и по активным операциям.

К активным операциям банка относятся:

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

Поскольку наиболее распространенными активными операциями банков являются ссудные операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов, то наиболее подробно рассмотрим политику кредитных операций АО БТА-банк.

Финансовое и экономическое развитие Казахстана обуславливает рост благосостояния населения и уверенность в завтрашнем дне, что напрямую влияет и повышает интерес физических лиц к услугам кредитования. В этой связи, БТА-банк всегда нацелен на потребности клиентов и предлагает целый ряд кредитных продуктов, постоянно запуская новые. Это, прежде всего, кредитные карты, автокредитование, ипотечное кредитование, а также кредитование на неотложные нужды, экспресс-кредитование и многое другое.

Программы потребительского кредитования БТА Банка - это удобное решение вопросов клиентов и оперативное предоставление требуемых средств для приобретения в кредит товаров народного потребления, оплаты различных услуг, покупки жилья, автомобиля и многого другого.

Рассмотрим подробнее виды кредитования предоставляемых АО «БТА Банк»:

1. Ипотечное кредитование - возможность приобретения - элитного жилья, недвижимости на вторичном рынке, участие в долевом строительстве жилья, а так же приобретение коммерческой недвижимости, возможность получения кредита без подтверждения доходов, широкий спектр условий.

2. "Кредитная линия «Любимая» - это сумма (лимит), который устанавливается Заемщику на длительный срок. В рамках данного лимита Заемщик может воспользоваться любыми суммами неограниченное количество раз. Заемщик оформляет документы на получение кредитной линии один раз. Все последующие кредиты в рамках установленного лимита выдаются по упрощенной схеме за 1-2 дня. Суммы по кредиту, которые уже выплачены, возвращаются в исходный лимит, и ими можно воспользоваться вновь. Подтверждение доходов не требуется при сумме кредитной линии до 500 000 долларов США либо эквивалента в тенге.

Условия кредитной линии «Любимая» представлены в таблице 3

Таблица 3

##### Условия кредитной линии «Любимая»

|  |  |
| --- | --- |
| Параметры | «Кредитная линия под обеспечение недвижимости» |
| Валюта кредита | Тенге, доллары США |
| Мин. срок кредитования | 12 месяцев |
| Макс. срок кредитования | До достижения заемщиком пенсионного возраста |
| Минимальная сумма кредита | 750 000 тенге или 5 000 USD |
| Максимальная сумма кредита | 50% от оценочной стоимости квартир, жилых домов и коммерческой недвижимости. |
| Обеспечение | Квартиры, жилые дома и коммерч.недвижимость. |
| Порядок погашения | Аннуитетными платежами (основной долг + вознаграждение); |
| Страхование от несчастного случая: | если возраст Заемщика превышает 50 лет |
| Досрочное погашение | Возможно после 6 месяцев |

Пример расчета ежемесячных выплат по кредитной линии «Любимая» (доллары США) представлен в таблице 4.

Таблица 4

###### Пример расчета ежемесячных выплат по кредитной линии «Любимая»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок кредита (мес.) | | 36 | 60 | 84 | 120 |
| Сумма кредита (доллары США) | 3 000 | 105 | 73 | 61 | 52 |
| 5 000 | 176 | 122 | 102 | 87 |
| 10 000 | 352 | 243 | 204 | 174 |
| 25 000 | 879 | 608 | 511 | 435 |

3. Автокредитование - БТА Банк представляет автокредиты в по новым, упрощенным правилам. Первоначальный взнос от 15%, минимум документов, отличная ставка по кредиту, срок кредита до 5 лет, досрочное погашение кредита без штрафов (через 6 месяцев), широкая филиальная сеть и никаких требований к вашему водительскому стажу. Для клиентов БТА Банка предоставляются индивидуальные условия.

4. Кредиты «Твоя цель» - Кредиты на неотложные нужды.

Условия:

- Возможность получения кредита без подтверждения доходов.

- Максимальный срок кредитования увеличился до 10 лет

- Первоначальный взнос не требуется.

- Программа разработана специально для кредитования без указания целей под залог недвижимости или автомобилей.

5. «Вкусный кредит» (экспресс-кредитование) - новая программа экспресс-кредитования для держателей зарплатных карточек любого банка Казахстана.

Основные преимущества: без залога, досрочное гашение кредита в любой момент без штрафных санкций. минимум документов (удостоверение личности, РНН), быстрое рассмотрение, быстрая выдача кредита, кредит перечисляется на карту клиента, либо на банк-счет, удобное условие погашения кредита (автоматическое списание ежемесячного взноса по кредиту с карты клиента.

Условия кредитования:

- Валюта кредита – тенге, доллары США

- Сумма кредита: от 20 000 до 2 000 000 тенге

- Срок кредитования: от 3 до 36 месяцев

- Выплаты по кредиту осуществляются аннуитетными платежами

Примерный расчет по платежам кредита представлен в таблице 5.

Таблица 5

Примерный расчет по ежемесячным платежам кредита: «Вкусный кредит

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита (тенге) | Ежемесячный платеж | | | |
| 6 мес. | 12 мес. | 24 мес. | 36 мес. |
| **100 000** | 17 853 | 9 456 | 5 287 | 3 923 |
| **200 000** | 35 705 | 18 912 | 10 574 | 7 847 |
| **500 000** | 89 263 | 47 280 | 26 436 | 19 616 |
| **1 000 000** | 178 526 | 94 560 | 52 871 | 39 233 |
| **1 500 000** | 267 789 | 141 839 | 79 307 | 58 849 |
| **2 000 000** | 357 052 | 189 119 | 105 742 | 78 466 |

В целом потенциал кредитных продуктов БТА-банк весьма высок. Располагая второй по величине в стране филиальной сетью, БТА имеет хорошие возможности для освоения этого практически "нетронутого" рынка, хотя впереди его ждет жесткая конкуренция со стороны банков среднего размера. БТА имеет довольно сильные позиции и в "корпоративном" сегменте рынка.

Кредитная политика АО БТА-банка позволила ему сформировать следующий кредитный портфель на 1 января 2008 года (таблица 6 и таблица 7).

Таблица 6

Временная структура кредитного портфеля на 01 января 2008 года

тыс. тенге

Кредитный

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредит-ный портфель | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до года | От года до пяти лет | Свыше 5 лет | Итого |
| Всего | 892 711 | 16 439 731 | 256 174 344 | 1 218 313 382 | 595 448 134 | 2087268303 |

Валютная структура кредитного портфеля на 01 января 2008 года представлена в таблице 7.

Таблица 7

Валютная структура кредитного портфеля АО БТА-банк на 01 января 2008 года

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитный портфель | тыс.тенге |
| Тенге | 893 020 431 |
| Доллар США | 1 097 757 508 |
| ЕВРО | 63 492 975 |
| Прочие валюты | 32 997 390 |
| Итого | 2 087 268 303 |

Согласно данным таблицы 6, наибольший удельный вес во временной структуре кредитов занимают кредиты сроком от 1 года до 5 лет. Как видно из таблицы 7, наибольшее количество кредитов выдано в долларах США.

Вообще, преимущества обслуживания по программам кредитования БТА-Банка:

- Невысокая стоимость финансирования. Используя различные схемы комплексного кредитования, банк способствуют оптимизации процентных затрат клиентов.

- Возможность снижения процентных ставок. Ставки по кредитным операциям устанавливаются и корректируются в соответствии с изменениями рыночной конъюнктуры и могут снижаться по мере увеличения масштабов сотрудничества банка с клиентом

- Возможность увеличения срока кредитования. Финансирование проектов в рамках кредитных линий позволяют не только применить низкие процентные ставки, но увеличить срок кредитования от 3 до 5 лет

- Оперативное рассмотрение кредитной заявки. Банк прилагает все усилия для улучшения качества обслуживания, результатом чего является оперативное проведение экспертизы проекта

- Финансирование в регионах. Любой может воспользоваться услугами БТА банка практически во всех областных центрах Республики. Банк имеет разветвленную сеть региональных филиалов и отделений по Казахстану и ряд представительств за рубежом.

К пассивным кредитным операциям, прежде всего, относятся депозитные операции. Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций приходится основная часть их пассивов.

В части пассивных продуктов БТА предлагает разнообразные виды депозитов. При этом банк придерживается дифференцированного, адресного подхода ко всем категориям клиентов — физических лиц. Большой выбор сроков размещения денежных средств позволяет клиентам планировать движение денежных средств на конкретный выбранный срок.

Преимущества депозитов БТА Банка:

- Капитализации вознаграждения

- Частичное снятие денег со счета вклада

- Внесение дополнительных денежных взносов

- Льготные условия при досрочном расторжении договора по инициативе вкладчика

- Возможность оформления электронной заявки на открытие депозита и получить персональное обслуживание.

БТА предлагает следующие депозиты:

1. Депозит «Формула Успеха» - предусмотрены выгодные процентные ставки, широкий выбор сроков размещения, возможность частичного снятия денег со счета вклада, капитализации вознаграждения, внесения дополнительных взносов. Ежемесячный розыгрыш денежных призов.

2. Детский мультивалютный - Целевой вклад на ребенка в возрасте до 16 лет. Высокие ставки вознаграждения.

Условия:

- Базовая ставка вознаграждения фиксируется на весь срок

- Срок вклада 5 лет

- Дополнительные взносы без ограничения суммы

- Конвертация между счетами одного договора, мин. сумма конвертации 150 000 тенге, 1000 USD/EURO

Минимальная сумма первоначального взноса:

- в тенге – 10 000 тенге

- в долларах США - $100

- в евро - 100 евро

3. Депозит «Пенсионный» - Депозит оформляется на лиц, достигших 50-ти летнего возраста или при наличии пенсионного удостоверения. Депозит "Пенсионный" это: низкий размер первоначального взноса, выгодные процентные ставки, широкий выбор сроков размещения, возможность частичного снятия денег со счета вклада, капитализация вознаграждения, льготные условия досрочного расторжения вклада. Ежемесячный розыгрыш денежных призов.

Минимальная сумма первоначального взноса:

- в тенге - 7 500 тенге

- в долларах США - $50

- в евро - 50 евро

В течение всего срока действия договора допускается частичное снятие денег при условии сохранения предусмотренного неснижаемого остатка.

Неснижаемый остаток составляет: 7 500 тенге в совокупности на трех счетах вклада.

Если сумма депозита не менее 150 000 тенге или эквивалент в долларах США или евро по рыночному курсу, то можно в течение действия договора осуществить конвертацию вклада (депозита) без потери вознаграждения по нему.

4. Депозит «Sprint» - Вложение денег на короткий срок. Сроки размещения вклада от 7 до 60 дней.

Условия депозита:

- Вклад принимается на срок от 7 до 60 дней, без ограничения максимальной суммы.

- Вкладчиками могут быть частные лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан.

- Ставки вознаграждения, объявленные на день оформления договора, не изменяются до окончания срока его действия.

- Отсчет срока начинается с даты, следующей за датой поступления денег на счет и заканчивается днем окончания срока договора.

Минимальная сумма первоначального взноса:

- в национальной валюте - 150 000 тенге

- в долларах США - 1000$

- в евро - 1 000 евро

5. Депозит «Platinum» - предлагает персональное обслуживание:

- менеджер счета, который будет представлять ваши интересы в банке;

- банковские услуги с учетом ваших потребностей и приоритетов;

- оперативная, квалифицированная консультация;

- гарантия полной конфиденциальности.

Условия вклада «Platinum»:

- Минимальный вклад – 10 000 долларов США/евро или 1,5 млн. тенге

- Срок вклада от 3 месяцев до 5 лет

- Возможность внесения дополнительных взносов без ограничения по сумме

- Возможность открытия и ведения вклада в одной, двух или трех валютах одновременно: тенге, доллары США, Евро, позволяя вам самостоятельно определять доли вклада, путем конвертации части или всей суммы вклада в рамках одного договора банковского вклада, при условии соблюдения размера первоначального взноса

- Возможность частичного снятия денег со счета вклада

- Возможность капитализации вознаграждения или его ежемесячного получения

- Бесплатный выпуск на срок действия вклада платежных карточек VISA Gold/MasterCard Gold.

- Возможность получения кредита по льготной процентной ставке

- Льготные условия при досрочном расторжении договора

- Возможность конвертации вклада в другую валюту по льготному курсу, без удержания комиссии и без потери вознаграждения

- Возможность автоматического пополнения депозита с платежной карточки или текущего счета (при оформлении Долгосрочного поручения). (правила совершения операций по вкладу «Формула успеха» представлены в приложении 7)

6. Депозит «До востребования» - Условия вклада позволяют полностью получить всю сумму вклада с начисленными процентами в любой момент времени. Вклад «До востребования» - бессрочный, открывается без минимального первоначального взноса. Валюта депозита - Тенге, долларах США, Евро. Вклад пополняемый. Пополнение вклада, снятие суммы и начисленных процентов, внесение дополнительных взносов в валюте вклада осуществляется как в наличной, так и в безналичной форме. Документы: удостоверения личности или паспорта, РНН (регистрационный налоговый номер).

Особенности:

- При открытии вклада выдается договор банковского вклада и вкладная книжка.

- Ставка вознаграждения по вкладу "До востребования" составляет 0.1% годовых.

- Вознаграждение начисляется в последний рабочий день текущего месяца, на остаток депозитных средств с учетом приходных и расходных операций и причисляется на остаток денег на счете вкладчика в последний рабочий день текущего года.

Условия вклада позволяют полностью получить всю сумму вклада с начисленными процентами в любой момент времени.

В условиях усиливающейся конкуренции, а также, несмотря на ухудшение конъюнктуры на международных рынках, БТА по итогам 2007 года продемонстрировал впечатляющие финансовые показатели по привлеченным депозитам (таблица 8).

Таблица 8

###### Анализ результатов деятельности АО «БТА-Банк» на 31 декабря 2007 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Объем оказанных услуг | Предыдущий отчетный период (на 1 октября 2007 года) | Текущий отчетный период (на 31 декабря 2007 года) | Увеличение/ уменьшение,  % |
| Всего | 1 801 273 773 | 1 940 015 801 | 7,7 |
| В том числе: |  |  |  |
| От банков | 462 844 196 | 591 538 851 | 27,8 |
| От юридических лиц (кроме банков) | 1 078 995 748 | 1 087 685 601 | 0,8 |
| От физических лиц (населения) | 259 433 829 | 260 791 349 | 0,5 |

АО БТА-банк прогнозирует стабилизацию и дальнейший рост депозитной базы, начиная с октября текущего года.

Главной задачей на рынке привлечения депозитов, является вхождение в первую тройку лидеров по объему депозитов населения за счет привлекательных условий по депозитным продуктам, расширения сети и качественного обслуживания.

2.3 Обзор финансовых результатов деятельности банка

БТА - второй по величине банк Казахстана, специализирующийся на услугах как корпоративного, так и розничного финансирования. В последние годы благодаря накопленному опыту, ассортименту предлагаемых продуктов и возможности привлекать более долгосрочные ресурсы он вырос в банк, охватывающий своей деятельностью не только Казахстан, но и другие страны Содружества Независимых Государств (СНГ), где он получает более высокую маржу и использует возможности для развития бизнеса.

В розничном сегменте казахстанского рынка банковских услуг БТА подвергается жесткой конкуренции, особенно со стороны банка "Халык" и ряда кредитных организаций среднего размера. На рынке услуг корпоративного финансирования его основным соперником является АО "Казкоммерцбанк". Однако БТА, имеющий в своем ассортименте довольно прогрессивные продукты и услуги, конкурирует вполне успешно. Банк имеет давний опыт работы с корпоративными клиентами. Он предлагает клиентам консультации, помогающие им повышать свою эффективность и погашать привлекаемые кредиты.

Поскольку стратегия БТА предусматривает независимость от каких-либо промышленных концернов, его бизнес дополняют несколько дочерних финансовых компаний, принадлежащих ему полностью или частично. Эти компании занимаются лизингом, ипотечным кредитованием, страхованием, управлением активами, а также пенсионными накоплениями. БТА принадлежит 52,2% голосующих акций казахстанского АО "Темiрбанк", работающего в розничном сегменте рынка, а также специализированная дочерняя компания АО "Ипотечная организация БТА Ипотека".

В розничном сегменте рынка БТА успешно конкурирует с банком "Халык", предлагая более прогрессивные продукты и услуги. Это направление бизнеса обеспечивает БТА хорошую базу первичных ресурсов. Выдаваемые населению кредиты пока невелики по размеру, но их потенциал как средства повышения выручки и диверсификации рисков весьма высок. Располагая второй по величине в стране филиальной сетью, БТА имеет хорошие возможности для освоения этого практически "нетронутого" рынка, хотя впереди его ждет жесткая конкуренция со стороны банков среднего размера. БТА имеет довольно сильные позиции и в "корпоративном" сегменте рынка. Растущий приток депозитов и более долгосрочных заемных средств позволяет ему все активнее участвовать в финансировании средне- и долгосрочных капиталовложений, осуществляемых крупными корпорациями. Одним из важнейших стратегических направлений бизнеса является финансирование торговых операций - именно оно обеспечивает рост присутствия БТА за пределами Казахстана. Все большую значимость приобретает финансирование развития МСБ - за счет него расширяется база кредитования.

В 2007 году АО «Банк ТуранАлем» (БТА) добилось успеха в развитии всех направлений своей деятельности и продолжило укреплять позиции в республике, ближнем зарубежье и на мировых финансовых рынках.

Реализуя свою стратегию по превращению в крупнейший частный банк на пространстве СНГ, БТА планомерно расширяет продуктовую линейку и внедряет передовые стандарты обслуживания клиентов.

В результате деятельности банка за 2007 года консолидированные активы БТА по состоянию на 01.01.2008 г. достигли 25,5 млрд. долларов, увеличившись за год на 56%. Рост активов произошел как за счет увеличения депозитов клиентов на 30%, которые на конец года сложились в сумме 5,4 млрд. долларов, выпущенных долговых ценных бумаг (прирост 62%), средств кредитных учреждений (прирост 41%), так и увеличения собственного капитала, который на конец года составил 3,8 млрд. долларов.

Доля Группы в активах банковской системы Казахстана на отчетную дату составила 25,5% (22,8% на 01.01.2007.), доля по депозитам - 23,7% (депозиты юридических лиц - 24,9%, физических лиц - 19,5%)

Также в минувшем году БТА активно наращивал объемы кредитования, внося свой вклад в стимулирование экономического роста в стране. Кредитный портфель Банка за отчетный период вырос на 88% и составил 19,9 млрд. долларов. Доля Банка в общем кредитном портфеле банков составила 27,4% против 23,7% на конец 2006 г.

В целом 2007 год охарактеризовался устойчивым ростом показателей прибыльности банка. Размер чистой процентной маржи (ЧПМ) в течение года изменялся следующим образом:

* на 01.01.2006 г. – 4,2%
* на 01.04.2007 г. – 4,8%
* на 01.07.2007 г. – 5,3%
* на 01.10.2007 г. – 5,6%
* на 01.01.2008 г. – 6,0%

Увеличение чистой процентной маржи за 2007 г. на 1,8 пункта произошло при сохранении качества кредитного портфеля на уровне предыдущего года.

Прибыль БТА-банк по итогам 2007 года сложилась в размере 580 млн. долларов, что почти в 2 раза превышает прибыль, полученную в 2006 г.

Таким образом, результаты работы АО БТА-банк отражены в следующих коэффициентах:

* ROA – 2,8%
* ROE – 26,1%
* Коэффициент достаточности капитала 1 уровня \* – 17,2%
* Коэффициент достаточности капитала 2 уровня \* – 17,9% (\* в соответствии с рекомендациями Базельского Соглашения).

# 3. Риски в деятельности банка как делового предприятия

Рассмотрим основные риски, присущие деятельности АО «БТА-банк» в 2007 году.

С самого своего основания в 1997 г. АО БТА-банк занимает одно из первых мест среди казахстанских банков по показателям рентабельности. При этом рентабельность обеспечивается, прежде всего, за счет поступлений от основной банковской деятельности - а они напрямую связаны с быстрыми темпами роста кредитования, поддержать которые при нынешних условиях невозможно.

Кредитный риск - вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом заемщиком основного долга и процентов по нему. В таблице 9 представлены данные по кредитному портфелю АО БТА-Банк по классификации АФН за 2007 год.

Таблица 9

Качество кредитного портфеля АО БТА-Банк по классификации АФН за 2007 год

тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип кредита | Период предыдущего года | | | | Период текущего года | | | |
| Кредит | % | Провизии | % | Кредит | % | Провизии | % |
| Стандартные | 680 809 879 | 35 |  | 0 | 659 677 323 | 32 |  | 0 |
| Сомнительные: | 1 265 942 726 | 65 | 72 898 966 | 84 | 1 415 721 489 | 68 | 99 122 622 | 89 |
| Сомнительные 1 категории | 1 207 004 084 | 62 | 60 350 204 | 69 | 1 249 833 658 | 60 | 62 491 683 | 56 |
| Сомнительные 2 категории | 5 846 043 | 0 | 584 604 | 1 | 1 645 965 | 0 | 164 597 | 0 |
| Сомнительные 3 категории | 35 405 070 | 2 | 7 081 014 | 8 | 146 991 508 | 7 | 29 398 302 | 26 |
| Сомнительные 4 категории | 15 842 484 | 1 | 3 960 621 | 5 | 6 228 552 | 0 | 1 557 138 | 1 |
| Сомнительные 5 категории | 1 845 045 | 0 | 922 523 | 1 | 11 021 806 | 1 | 5 510 903 | 5 |
| Безнадежные | 14 008 548 | 1 | 14 008 548 | 16 | 11 869 491 | 1 | 11 869 491 | 11 |
| Итого | 1 960 761 153 | 100% | 86 907 514 | 100% | 2087 268 303 | 100% | 110992113 | 100 |

Согласно таблице 9, кредитный портфель БТА продолжает стремительно расти благодаря доступности крупных заемных средств на мировом рынке, быстрому подъему экономики и росту финансового посредничества в Казахстане. Этот рост обеспечивался главным образом за счет внешних заимствований, используемых для финансирования прибыльного бизнеса по выдаче кредитов. Быстро выросший кредитный портфель БТА потенциально подвергает банк риску потерь в случае экономического спада.

Кроме того, из-за высоких темпов роста трудно определить качество активов - тем более, что большинство кредитов выданы сравнительно недавно. Обеспокоенность вызывает рост объема сделок на более рискованных рынках других стран СНГ (включая Россию), а также повышенная концентрация выдаваемых кредитов.

В структуре кредитного портфеля банка наибольший удельный вес занимают сомнительные кредиты 1 категории, причем удельный вес данного типа кредита повысился на конец года. Таким образом, качество ссудного портфеля ухудшается, что подтверждает подверженность банка кредитному риску.

Согласно данным Агентства по финансовому надзору, кредитный портфель БТА-банка сконцентрирован на небольшой группе клиентов. Повышение внимания к финансированию развития МСБ (на долю этой категории заемщиков приходится 12,6% кредитного портфеля) должно способствовать дальнейшему расширению базы кредитования. Кредитный портфель довольно хорошо диверсифицирован по отраслям экономики. Больше всего кредитов (15,1%) было выдано компаниям оптовой торговли. Другими важными заемщиками являются строительные организации, предприятия нефтегазового комплекса и сельского хозяйства, но их доли в портфеле БТА намного ниже. Удельный вес розничных ссуд, особенно ипотечных кредитов, быстро увеличивается (26,5%), что также способствует диверсификации рисков. Рост кредитования сектора жилой недвижимости (ипотечные кредиты, ссуды застройщикам) повышает уязвимость банка к потенциальным негативным изменениям на рынке недвижимости - особенно учитывая то, как взвинчиваются цены на жилье в последние годы.

Поскольку значительная часть выдаваемых БТА-банком ссуд номинирована в иностранных валютах или привязана к доллару, всякое падение курса тенге может привести к ухудшению качества активов банка. Обеспокоенность вызывают и такие моменты, как значительный объем сделок на более рискованных рынках других стран СНГ и России, повышенная концентрация кредитного портфеля и сравнительно высокий процент проблемных ссуд.

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 «БТА-банк» все активнее пользуется относительно хорошим доступом к иностранному капиталу: об этом свидетельствует рост их заимствований на международных рынках. Данный процесс может привести к высокой концентрации обязательств по срокам выплат и риску ликвидности.

Таким образом, в нынешних условиях зависимость от внешних заимствований негативно отражается на качестве ресурсной базы, показателях ликвидности и перспективах развития бизнеса банка. Также учитываются проблемы в экономике и банковском секторе Казахстана (ограниченные возможности для расширения и диверсификации кредитной деятельности, имевшие место в прошлом крупные неплатежи со стороны корпоративных клиентов), усугубляющие риски для всех банков, работающих в этой стране.

Согласно данным рейтингового агентства KZRating, факторы, позитивно влияющие на рейтинги АО БТА-банк, включают крепкие позиции этого банка на рынках корпоративных и розничных банковских услуг и его хорошую рентабельность. Кроме того, АО БТА-банк является системообразующим банком, его рейтинги учитывают высокую вероятность получения государственной поддержки в случае финансового или системного кризиса, что отражается в одной дополнительной рейтинговой ступени /22/.

Однако в последние годы из-за быстрых темпов развития, опережающих рост экономики, АО БТА-банк, как и другие казахстанские банки, уязвим к последствиям экономического спада, вероятность которого возрастает в связи с возникшим дефицитом ликвидности.

Риск потери ликвидности можно также оценить с помощью показателя «ссуды/клиентские депозиты», который, в свою очередь, можно рассчитать по данным таблицы 8.

Показатель «ссуды/клиентские депозиты» на 1.10.2007 составил 1,12, а на 01.01.2008 года был равен 1,11, т.е. незначительно уменьшился из-за опережающего роста кредитного портфеля.

Тем не менее, наличие обширной филиальной сети обеспечивает БТА крупную базу сравнительно стабильных ритейловых вкладов. Следует также отметить значительную долю крупных источников фондирования в структуре ресурсной базы БТА.

Таким образом, в настоящее время БТА-банк справляется с первым шоком, вызванным глобальным падением ликвидности, благодаря долгосрочному характеру некоторых оптовых ресурсов, но если кризис ликвидности затянется, его возможности по привлечению средств в среднесрочной перспективе значительно уменьшатся, а качество активов ухудшится.

Риски, связанные с непрозрачной структурой собственности банка не являются значимыми для АО «БТА-банка». Согласно Кодексу Корпоративного управления АО «БТА-банк», утвержденному общим собранием акционеров, информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления компанией /3/.

БТА-банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров. Правление несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

После продажи государственного пакета акций (100%) в марте 1998 г. БТА стал частным банком. Значительная часть акций банка принадлежит семье Татишевых, остальные акции распределены главным образом между частными казахстанскими компаниями, причем 29,9% акционеров не являются резидентами Казахстана.

В 2001 г. банк продал свои привилегированные акции группе иностранных инвесторов, которые стали владельцами миноритарного пакета (25%). В мае 2006 г. эти акции были конвертированы в обыкновенные акции, но их доля со временем уменьшилась, так как их владельцы больше не представлены в Совете директоров.

Акционеры банка демонстрируют готовность поддерживать банк, производя крупные вливания в его капитал. Поскольку БТА является системообразующим банком, он может рассчитывать (но не полагаться) на экстренную государственную поддержку.

Крупные источники финансирования играют возрастающую роль в ресурсной базе БТА. Это создает риск фондирования и опасность накопления крупных годовых сумм погашения (ролловерный риск), но в то же время обеспечивает банк более "длинными пассивами". Долговые ценные бумаги сейчас являются вторым по значимости источником ресурсов после вкладов клиентов. Основную часть долговых ценных бумаг составляют евробонды со сроками погашения между 2007-м и 2015 г. Другим важным источником ресурсов для БТА является денежный рынок. Речь идет о синдицированных займах международных банков со сроками погашения в пределах одного года, а также более долгосрочных кредитных линиях, предоставляемых ЕБРР, Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG, рейтинга нет), FMO, Азиатским банком развития (ААА/Стабильный/А-1+) и МФК в рамках специальных программ финансирования. БТА имеет опыт заимствований на международных рынках краткосрочных и долгосрочных заимствований, что позволяет ему повышать свою финансовую гибкость и увеличивать график погашения задолженности. Это тем более важно, что в отсутствие дееспособного межбанковского рынка кредитов банки Казахстана постоянно испытывают трудности с поддержанием ликвидности. По мнению Standard & Poor's, качество управления активами и пассивами в БТА-банке достаточно высоко в сравнении с банками аналогичной рейтинговой категории.

В настоящий момент БТА-банк выплатил все свои обязательства в 3 и 4 кварталах прошедшего года, и в настоящий момент аккумулированы средства к предстоящей выплате в марте. Таким образом, риск фондирования для АО «БТА-Банк» минимален.

Банк Туран-Алем, присутствующий в странах СНГ и дальнем зарубежье, расширяет свое присутствие в странах СНГ, о чем свидетельствует наличие сети банков - стратегических партнеров БТА, деятельность которых распространяется на Украину, 4 региона России, Беларусь, Грузию, Армению, Кыргызстан и Турцию. Представительства БТА работают в России, Украине, Китае и ОАЭ.

В таблице 10 представлена сеть дочерних банков АО «БТА-банка» в странах СНГ.

Таблица 10

Дочерние банки Банка Туран-Алема в странах СНГ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Страна | Дочерние банки |
| 1 | Россия | Славинвест, Омскбанк, БТА-Казань, Агроинкомбанк |
| 2 | Украина | БТА Банк |
| 3 | Белоруссия | Астана Эксимбанк |
| 4 | Грузия | СилкроудБанк |
| 5 | Армения | БТА Инвестбанк |
| 6 | Кыргызстан | Инексимбанк |

Опираясь на свой опыт, ассортимент предлагаемых продуктов и возможность привлекать долгосрочные ресурсы, БТА существенно увеличил свое присутствие в других странах СНГ, включая Россию, где он получает более высокую прибыль и использует возможности для развития бизнеса. Считается, что эти рынки весьма рискованные, но БТА подходит к их освоению с осторожностью, отбирая лишь те проекты, которые соответствуют его внутренним требованиям. Он старается закреплять за собой дочерние банки, приобретая контрольные пакеты их акций.

Рентабельность банка хорошая - благодаря устойчивому росту бизнеса. В целом 2007 год охарактеризовался устойчивым ростом показателей прибыльности банка. Важным источником выручки для БТА является непроцентный доход (свыше 51,8% суммы доходов), формируемый в основном за счет сборов и комиссий, а также доходов от валютных и торговых операций. За последние годы сборы и комиссии резко возросли благодаря расширению бизнеса, росту клиентских счетов, а также внедрению по мере развития рынка все новых продуктов и услуг. Выручка от торговых операций состоит главным образом из торговли ценными бумагами и валютой, а также доходов от переоценки и трансляционных доходов. Увеличению прибыли БТА способствует и доход от сдачи в аренду здания основного офиса, доходы от вспомогательных услуг, оказываемых дочерними компаниями, и взимаемые пени.

Таким образом, несмотря на необходимость содержания обширной филиальной сети и быстрые темпы роста, показатели экономической эффективности у БТА выше, чем у других банков аналогичного ранга. Повышению операционной эффективности способствовал аутсорсинг некоторых операций.

В целом, проведя анализ рисков, присущих деятельности АО «БТА-Банк», можно сделать выводы, о том, что основными рисками АО «БТА-банк» являются:

* экономические риски, связанные с сильно концентрированной экономикой Республики Казахстан, чувствительной к внешним потрясениям и колебаниям цен на сырьевые товары;
* 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;
* риски инвестирования.

Риски, связанные с непрозрачной структурой собственности банка не являются значимыми для АО «БТА-банка». Также не является значимым риск фондирования, хотя, несмотря на значительную поддержку акционеров, уровень капитализации банка недостаточен из-за рисков операционной среды и быстрого роста бизнеса. Несмотря на регулярную рекапитализацию БТА силами акционеров, уровень капитализации остается недостаточным, что по-прежнему сказывается на уровне рейтинга банка.

Таким образом, ухудшение ситуации с ликвидностью банковской системы Казахстана оказывает негативное, но управляемое, влияние на обеспеченность банка ресурсами и на качество его активов.

В будущем сравнительно высокие финансовые показатели и хорошая бизнес-инфраструктура позволят БТА-банк с выгодой использовать возможности, связанные с ростом экономики Казахстана и вместе с рынком выйти на более зрелый этап развития. Однако возможность дальнейшего повышения кредитоспособности БТА будет определяться темпами развития казахстанской банковской системы, а также совершенствования системы управления БТА, а кроме того, замедлением роста и повышением "зрелости" его кредитного портфеля (особенно кредитов, выдаваемых на более рискованных внешних рынках). Важными условиями повышения рейтингов также являются рост капитализации и повышение диверсификации кредитного портфеля и ресурсной базы БТА-банка.

# Заключение

Коммерческий банк является деловым предприятием, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков за предоставляемые денежные средства.

Современный банк выполняет до 100 видов операций и услуг. Все они связаны между собой. Прежде всего, существует зависимость между активными и пассивными операциями. Банки оперируют преимущественно чужим капиталом, поэтому масштабы кредитования и инвестирования банковских средств во многом зависят от способностей кредитного учреждения привлечь свободный денежный капитал и сбережения.

Политика коммерческих банков, направленная на привлечение внутренних ресурсов характеризуется высокими темпами роста таких показателей, как совокупные активы банков, вклады населения в банках.

Про банковские депозиты все известно, этот продукт уже очень давно представлен на рынке Казахстана, и особо распространяться про него нет смысла. Основным достоинством депозита является его надежность, поскольку наша банковская система имеет систему гарантирования вкладов. Основной недостаток – низкая доходность, по самым лучшим тенговым депозитам можно получить примерно до 12 процентов годовых (при капитализации процентов).

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.

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.

В качестве объекта исследования был выбран АО «БТА-банк», который является одним из самых динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня. Будучи универсальным банком, БТА-Банк предлагает очень широкий спектр банковских операций, как активных, так и пассивных.

АО "БТА Банк" является одним из крупнейших банков и лидером по созданию банковской сети на территории стран СНГ. По предварительным данным, консолидированные активы БТА за 2007 год выросли на 56%, достигнув на 1 января 2008 года 25,5 млрд. долларов США, капитал – 3,8 млрд. долларов США. Консолидированная чистая прибыль БТА составила на начало текущего года 580 млн. долларов, что почти в 2 раза превышает прибыль, полученную в 2006 г.

# Список использованной литературы

1. Послание Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 06.02.2008г.
2. О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан Закон Республики Казахстан от 23.12.2005 г.
3. Кодекс Корпоративного Управления БТА-банка от 14.10.05г.
4. Устав АО «Банк Туран-Алем» от 20 ноября 2007года.
5. Ахметова А.А. Кредитные риски в коммерческих банках и механизм управления ими. – Астана: Парасат алемі, 2003
6. Бабичева Ю.А. Банковское дело. Учебник. – М.: Экономика, 2004 – 388с.
7. Искакова З.Д. Текст лекций по курсу «Банковское дело». КЭУ. Караганда, 2002
8. Калиева Г.Т. Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 2004г, С.21
9. Новиков И.А., Чумаченко Б.П., Шалкимбаев Г.Н. Стратегия управления банковскими рисками. – Алматы: Каржы-каражат, 2006
10. Основы банковского дела. Учебник. / Под ред. Э.А. Козловской. – М.: Финансовая статистика, 2000
11. Плотницина А.А., Черкасова В.Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. Учебник. – М.: Метаинформ, 2005
12. Севрук В.Т. Банковские риски. Учебник. – М.: Дело ЛТД, 2004
13. Сейткасимов Г.С., Банковское дело. – Алматы: Каржы-Каражат, 2002
14. Словарь банковских и финансово-экономических терминов. / Под ред. проф. Мамырова Н.К. – Алматы: Экономика, 2000
15. Утебаев М.С. Толковый финансово-кредитный словарь. – Алматы: Экономика, 2000 – 198с.
16. Абишев М.Н., Абишев Н.Д. О ведущей роли системы управления рисками в деятельности и развитии БВУ. // Аль Пари, 2003, № 2, стр. 28-30
17. Бекболатулы Ж.К., Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты // Экономика Казахстана, 2007г., № 9-10.
18. Давлетгалиева А. Корпоративное управление в Казахстане: актуальность и перспективы развития// Обзорно-аналитический журнал «Эксклюзив», № 10 (31) октябрь 2004
19. Курманкулова Р.Ж. Развитие системы внутреннего контроля банковских рисков. // Банки Казахстана, 2003, №11, стр. 37-38
20. Марченко Г.А. Банковский сектор Казахстана: состояние и перспективы развития. // Банки Казахстана, 2003, №10, с.5
21. Нурсеит Н.А. Обеспечение устойчивости и ликвидности банковской системы. // Банки Казахстана, 2005, №7, с. 39
22. Обзор рейтингового агентства KZRating// Банковская система Казахстана. Устойчивость на фоне глобального кризиса ликвидности, 2007г. – 39с.
23. Пресс-релиз рейтингового агентства «Standard&Poor’s»// Рейтинги ведущих казахстанских банков снижены, 13.12.2007 года, 5с.
24. Рахметова А.М. Роль кредитного менеджмента во взаимодействии банков и промышленных предприятий. // Аль Пари, 2003, № 2, стр. 63-68
25. Смирнова А.В.. Риск-менеджмент и управление ресурсами коммерческого банка. // Банки Казахстана, 2002, № 11, стр. 28