Карагандинский Экономический Университет

Казпотребсоюз

Кафедра: Банковское дело

**Курсовая работа**

**По дисциплине: «Банковское дело»**

**На тему: «Доходность и прибыльность коммерческого банка»**

Выполнил: ст-т гр. Ф-24с

Рыспаева Ж.М..

Караганды-2008

## **Содержание**

Введение 3

Глава 1 Теоретические основы банковской прибыли 5

1.1 Сущность доходов и прибыли банка 5

1.2 Показатели доходности и прибыльности коммерческого банка 10

Глава 2 Анализ доходности и прибыльности коммерческого банка на примере АО «КазкоммерцБанк» 14

2.1 Оценка абсолютных показателей доходности (прибыли) 14

2.2 Анализ показателей рентабельности банка 30

Глава 3 Политика увеличения банковской прибыли АО «Казкоммерцбанк» 33

Заключение 42

Список использованной литературы 44

Приложения 45

# **Введение**

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. В механизме функционирования банковской системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Коммерческие банки – это старейшая и наиболее массовая группа кредитных учреждений, выполняющих большинство финансовых операций и услуг, известных в практике предпринимательства в рыночной экономике.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, которые привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся с процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Целью банковской деятельности является привлечение клиентуры, расширение сферы сбыта своих услуг, завоевание рынка и, в конечном счете, — увеличение получаемой прибыли.

Прибыль – есть конечный финансовый результат деятельности банка. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности банка, осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения растущих социальных и материальных потребностей банка. За счет прибыли выполняются им обязательства перед бюджетом, другими банками и клиентами.

В рамках любой концепции банковской прибыли ключевыми элементами при определении ее величины являются доходы и расходы. Доход – это увеличение активов либо уменьшение обязательств в отчетном периоде, а доходы, полученные от основной и неосновной деятельности субъекта составляют его совокупный доход. Расходы – это отток или иное использование активов и/или возникновение обязательств в результате оказания банковских и других услуг или осуществления иных операций, составляющих основу деятельности банка.

Рентабельность, в отличие от прибыли банка, показывающей эффект предпринимательской деятельности, характеризует эффективность этой деятельности. Рентабельность - относительная величина, выражающая прибыльность (доходность) банка.

Таким образом, экономическая сущность эффективности деятельности современного коммерческого банка определяется чистым доходом и рентабельностью.

Цель работы – исследовать доходность и прибыльность коммерческого банка. В соответствии с целью сформулированы задачи работы:

- исследовать сущность банковской прибыли и порядок ее образования;

- рассмотреть основные показатели, характеризующие прибыльность и рентабельность банка;

- провести анализ прибыльности и рентабельности банка на материалах АО «Казкоммерцбанк»;

- рассмотреть политику увеличения банковской прибыли.

Объектом исследования послужили финансовые показатели деятельности АО «Казкоммерцбанк».

# **Глава 1 Теоретические основы банковской прибыли**

## 

## **1.1 Сущность прибыли банка и порядок ее образования**

Прибыль – есть конечный финансовый результат деятельности банка. Ее детальное рассмотрение позволяет более точно оценить значение и влияние на деятельность банка.

Экономисты обычно определяют прибыль в терминах благосостояния (well-offness), т. е. как степень улучшения благосостояния банка за отчетный период времени. Хотя в данном определении говорится об индивидуальном доходе, понятие прибыли как прироста благосостояния применимо к любому хозяйствующему субъекту. Бухгалтеры традиционно придерживались иного взгляда на прибыль. Так, прибыль… представляет собой величину, получаемую вычитанием из доходов, или выручки, себестоимости оказываемых услуг, прочих расходов и убытков…. А чистая прибыль (чистый убыток) – превышение (дефицит) доходов над расходами за отчетный период… Два этих определения прекрасно иллюстрируют узкий подход к понятию прибыли от финансово – хозяйственной деятельности, основанный на соотнесении доходов и расходов. Предпринимались, однако, и попытки расширить бухгалтерское понимание прибыли: были утверждения, например, что прибыль должна включать все выигрыши и потери по активам и пассивам банка в течении данного периода.

Эдварс и Белл выделяют четыре типа прибыли:

1. текущая прибыль от финансово – хозяйственной деятельности банка (current operating profit) – превышение выручки от оказания услуг над текущей стоимостью затрат на производство услуг и внутренней стоимостью [себестоимостью] оказываемых услуг;

2. реализуемая экономия затрат (realizable cost savings) – рост цен имеющихся в наличии активов в течении периода;

3. реализованная экономия затрат (realized cost savings) – разница между себестоимостью и текущими покупными ценами оказываемых услуг;

4. реализованные выигрыши по капитальным активам (realized capital gains) – разность выручки от реализации и исторической себестоимости при ликвидации долгосрочных активов.

Сведения об этих четырех видах прибыли послужили бы лучшим показателем “благосостояния” и предоставляли бы пользователям информацию для анализа результатов деятельности банка. Такой подход к прибыли шире и являет собой существенный шаг вперед по сравнению с традиционным, так как выступают за предоставление отчетности о возникших за период выигрышах и потерях от владения (holding gains and losses) на том основании, что это улучшило бы информационное наполнение финансовых отчетов.

В британском проекте концептуальной основы формально признается важность принятия широкого подхода к прибыли в бухгалтерском учете. FASB предпринимает в 1985 году попытку раздвинуть границы оценки (измерения) финансово – хозяйственной операций банков посредством принятия подхода активы / обязательства взамен традиционного доходы / расходы. Полную прибыль (comprehensive income) FASB определяет как изменение собственного капитала (чистых активов) банка за отчетный период, являющееся результатом финансово –хозяйственных операций и событий, не связанных с личным капиталом собственников банка. Она включает все изменения собственного капитала, произошедшие за период, за исключением тех, что являются следствием вкладов собственников и выплат собственникам. Описанный подход представляет собой попытку сблизить традиционное бухгалтерское понимание прибыли и экономическое понятие прибыли как прироста благосостояния.

Ключевыми элементами в процессе определения прибыли являются доходы и расходы. Доход как экономическая категория выражает финансовые результаты деятельности предприятия. Это определение не включает в число доходополучателей тех, кто уже или ещё не может участвовать в экономической деятельности. При этом необходимо подчеркнуть следующие отличительные особенности дохода как экономической категории:

1. Доход, как правило, представлен денежными средствами;
2. Регулярность получения;
3. Критерий законности [9, с.6].

В международном стандарте финансовой отчетности 18 «Выручка» дается следующее определение дохода: «**Доход** - любые поступления, увеличивающие собственный капитал (кроме вкладов акционеров), как в ходе обычной деятельности (выручка), так и прочие поступления» [10, с.216].

В Казахстане основополагающими определениями являются определения, данные в стандартах бухгалтерского учета. В частности, стандартом бухгалтерского учета № 21 “Финансовая отчетность банков” маржа (чистый процентный доход) определяется как “разница между доходом в виде вознаграждения по активам”. Доход в виде вознаграждения (интереса) – есть доход, связанный с предоставлением денег по кредитам и т.д. А операционный и прочий доход определен как “доход, не связанный с предоставлением денег”, например, комиссия за услуги банка и т.д.

Зарабатывая доходы, банк несет определенные расходы. Расходы – это уменьшение активов, либо возникновение обязательств (или то или другое одновременно) в результате производства и реализации продукции (работ, услуг) и иной деятельности [2, с.220].

Хотя в литературе слова “расходы” (expense) и “затраты” (cost) нередко используются как синонимы, но их значения различны. Термин “затраты” относится ко всякому использованию ресурсов, в том числе на приобретение активов, в то время как термин ”расходы” касается использования лишь тех ресурсов, которые при определении прибыли банка за данный период времени ставятся в соответствие доходам. FASB дает определение расходов, исходя в основном из разреза активы /обязательства. Так, расходы – это отток или иное использование активов и/или возникновение обязательств в результате оказания банковских и других услуг или осуществления иных операций, составляющих основу деятельности банка. FASB различает расходы и потери (убытки): потери (убытки) – это уменьшение собственного капитала (чистых активов) в результате побочных или случайных сделок банка и всех прочих операций, оказывающих на него влияние в течение периода, за исключением выплат собственникам. Но в расчет прибыли включаются как расходы, так и потери.

Стандартом бухгалтерского учета № 21 “Финансовая отчетность банков” даются определения процентных и непроцентных расходов. Расход в виде вознаграждения (интереса) – расход, связанный с привлечением ресурсов по депозитам и т. д. Операционный и прочий расход – расход, не связанный с привлечением ресурсов, например, от дилинговых операций, комиссионные расходы и т.д. Расход в виде вознаграждения (интереса) признается в тех случаях, когда в соответствии со сделкой у банка возникают расходы за пользование деньгами контрагента.

Напрямую зависимость предприятия от величины доходов и расходов выражается в финансовом результате деятельности предприятия, который может выражаться в форме прибыли (превышения доходов над расходами) или в форме убытка (превышения расходов над доходами).

Прибыль – есть конечный финансовый результат деятельности банка. Ее детальное рассмотрение позволяет более точно оценить значение и влияние на деятельность банка.

Экономисты обычно определяют прибыль в терминах благосостояния (well-offness), т. е. как степень улучшения благосостояния банка за отчетный период времени. Хотя в данном определении говорится об индивидуальном доходе, понятие прибыли как прироста благосостояния применимо к любому хозяйствующему субъекту.

Наряду с понятием балансовой прибыли (балансового убытка) применяют определения: чистая прибыль, использованная прибыль, изъятая прибыль, нераспределенная прибыль и непокрытый убыток.

Под чистой прибылью банка понимают часть балансовой (полной) прибыли, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов на прибыль в бюджет и отчислений на использованную прибыль.

Использованная прибыль – расходы банка из прибыли на расширенное воспроизводство производственных основных средств и объектов социальной сферы, социальные нужды и материальные поощрения сотрудников банка, благотворительные и иные цели.

Изъятая прибыль – сумма денежных средств, стоимость иного имущества, полученная собственником или участниками акционерного общества за отчетный период в счет прибыли банка.

Нераспределенная прибыль – это часть чистой прибыли, нераспределенная между акционерами банка и направленная на накопление его имущества.

Непокрытый убыток – сумма балансового убытка отчетного года, не покрытая резервным капиталом и резервными фондами, а также повышение суммы балансового убытка над величиной накопленной ранее нераспределенной прибыли.

Итак, прибыль – важнейший показатель эффективности работы банка, источник его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности банка, осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения растущих социальных и материальных потребностей банка. За счет прибыли выполняются им обязательства перед бюджетом, другими банками и клиентами. Поэтому анализ прибыли должен охватывать как факторы ее формирования, так и распределения.

Получение прибыли является одной из основных целей функционирования коммерческих банков, поскольку решение большинства важнейших задач, стоящих перед ними, таких, как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание созданного имиджа, других жизненно важных условий функционирования и развития, а также увеличение размера выплачиваемых дивидендов, требует постоянного притока денежных средств, одним из основных источников которых является прибыль.

## **1.2 Показатели доходности и прибыльности коммерческого банка**

Эффективность банковской деятельности зависит от его способности приносить прибыль, чистый доход. Для оценки способности банка приносить чистый доход используют кроме анализа системы абсолютных показателей доходности, анализ системы относительных показателей доходности (рентабельности).

Вертикальный анализ отчета о доходах и расходах позволяет оценить динамику удельного веса каждого из основных элементов совокупного дохода банка.

Абсолютные показатели доходности можно отнести к показателям экономического эффекта. Эффективность банковской деятельности измеряется путем сопоставления банковских результатов (эффекта) с затратами или примененными ресурсами. Сопоставляя полученный эффект (доход) с авансированными или потребленными ресурсами (затратами), можно определить ряд показателей эффективности банковской деятельности. В качестве разновидности показателей эффективности деятельности банка можно рассматривать относительные показатели доходности (рентабельности).

Показатели рентабельности характеризуют эффективность банковской деятельности в целом, доходность различных направлений деятельности (операционной, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем чистый доход (прибыль) отражают окончательные результаты банковской деятельности. Экономический смысл показателей рентабельности заключается в определении, сколько денежных единиц чистого дохода (прибыли) приходится на денежную единицу: капитала; выручки; себестоимости.

Доходность – прибыльность банка характеризуется не только абсолютной величиной прибыли, но и относительными показателями рентабельности его деятельности, использования капитала, кредитных ресурсов и его активов.

Обобщающим показателем результативности деятельности коммерческого банка является показатель рентабельности капитала (Рк), определяемый отношением прибыли (П) к капиталу банка (К) по формуле:

(1),



Наряду с этим определяют прибыльность уставного фонда (Руф), как отношение прибыли банка (п) к сумме уставного фонда банка (УФ) по формуле:

(2),



Показатель прибыльности уставного фонда отображает эффективность использования банком уставного фонда. Дает информацию акционерам и учредителям банка об эффективности использования вложенных ими средств.

Рентабельность всех активов (Ра), определяется отношением прибыли (П) к активам банка (А) по формуле:

(3),



Эти показатели отражают внутреннюю политику банка, профессионализм его персонала в поддерживании оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов.

Показатели характеризуют способность банка обеспечить наибольшую отдачу активов, их прибыльность, на которую, в свою очередь, влияет доходность активов, и возможности банка минимизировать расходы и тем самым максимизировать долю прибыли в доходах.

Показатель общей рентабельности деятельности коммерческого банка (Роб) определяется отношением чистой прибыли банка (Чп) к сумме расходов банка (РБ) по формуле:

(4),



Также в практике банковского дела используются следующие относительные показатели доходности:

Показатель процентной доходности:

(5),



Показатель непроцентной доходности:

(6),



Отношение операционных расходов к операционным доходам:

(7),



Таким образом, в результате исследования сущности прибыли банка и ее составляющих можно сделать несколько обобщающих выводов.

Прибыль банка – это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Доходы и расходы являются лишь элементами конечного финансового результата банка – прибыли. Совокупный (валовой) доход представляет собой совокупность процентных и непроцентных доходов. Процентные доходы – это начисленные и полученные проценты по ссудам, депозитам и ценным бумагам в тенге и иностранной валюте. Непроцентные доходы – это доходы от инвестиционной деятельности; валютных операций; полученных комиссий и штрафов и прочие доходы. Совокупные (валовые) расходы – это затраты денежных средств банка на выполнение операций и обеспечение функционирования банка. Процентные расходы – начисленные и уплаченные проценты в тенге и иностранной валюте. Непроцентные расходы – это расходы операционные и расходы по обеспечению функционирования банка, а также прочие расходы (штрафы, пени, неустойки, комиссии прошлых лет).

Также были рассмотрены основные показатели рентабельности и прибыльности банковской деятельности. Данные показатели характеризуют эффективность финансового состояния банка.

# **Глава 2 Анализ доходности и прибыльности коммерческого банка на примере АО «КазкоммерцБанк»**

## 

## **2.1 Оценка абсолютных показателей доходности (прибыли)**

Анализируемый коммерческий банк АО «Казкоммерцбанк» осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. **АО "Казкоммерцбанк"** в настоящее время является **крупнейшим частным финансовым институтом Казахстана** по размеру активов, ссудного портфеля и прибыли.

Основной деятельностью Банка традиционно является прием депозитов и предоставление ссуд и кредитов в тенге и иностранной валюте. Банк также предлагает широкий спектр услуг по обслуживанию текущих счетов клиентов, таких как платежи, дебетные и кредитные карточки, инкассация, а также розничный банкинг.

Финансовая отчетность акционерного общества «Казкоммерцбанк» составляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом и Учетной политикой АО, Международными стандартами финансовой отчетности, Налоговым Кодексом Республики Казахстан от 31 декабря 2006 года, положениями и инструкциями Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и другими нормативно-правовыми актами.

Эффективность деятельности предприятия зависит от его способности приносить прибыль, чистый доход. Для оценки способности АО «Казкоммерцбанк» приносить чистый доход проведем анализ системы абсолютных показателей доходности.

Абсолютными показателями доходности АО «Казкоммерцбанк» являются следующие:

1. Чистый процентный доход

2. Чистый непроцентный доход

3. Операционные доходы и расходы

4. Доля в доходе зависимых компаний

5. Расходы по формированию резервов

6. Прибыль до налогообложения

7. Расходы по налогу на прибыль

8. Чистая прибыль

9. Прибыль на акцию

Рассмотрим подробнее динамику изменения данных абсолютных показателей доходности. Данные для анализа взяты из финансового отчета АО «Казкоммерцбанк»за 2006 год [13]. Результаты деятельности АО «Казкоммерцбанк» за 2006 год и по сравнению с 2005 годом представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Результаты деятельности АО «Казкоммерцбанк» за 2006 год и по сравнению с 2005 годом (млн.тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 | 2005 | Изменение, % |
| Чистый процентный доход | 31248 | 22719 | 37,5 |
| Чистый непроцентный доход | 28967 | 14567 | 98,9 |
| Операционные доходы | 60215 | 37286 | 61,5 |
| Операционные расходы | -18039 | -13368 | 34,9 |
| Формирование страховых резервов и резервов на обесценение по прочим операциям | -283 | -880 | -56,5 |
| Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам | -1548 | -1059 | 46,2 |
| Доля в доходе зависимых компаний | 1130 | 174 | 549,4 |
| Прибыль до налогообложения | 41375 | 22153 | 86,8 |
| Налог на прибыль | -11789 | -2338 | 404,2 |
| Чистая прибыль, относящаяся к: | 29586 | 19815 | 49,3 |
| Акционерам материнской компании | 27810 | 18392 | 51,2 |
| Доле меньшинства | 1776 | 1423 | 24,8 |

Согласно таблице 1, видно, что за 2006 год получена прибыль, относящаяся к акционерам материнской компании, в сумме 27,810 млн тенге, что на 51,2 % выше уровня 2005 года. Высокий уровень прибыли по сравнению с прошлым годом, прежде всего, обусловлен ростом в 2006 году объема чистых процентных доходов и объема чистых непроцентных доходов, рост на 37,5 и 98,9 % соответственно по сравнению с 2005 годом.

Далее рассмотрим изменение всех показателей, повлиявших на изменение чистой прибыли.

1. Чистый процентный доход (расход) (таблица 2).

Процентные доходы и расходы отражаются в финансовой отчетности АО «Казкоммерцбанк» по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка—это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов были списаны (частично списаны) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги.

Таблица 2 – Динамика изменения чистого процентного дохода, млн.тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 | 2005 |
| Процентный доход | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и обратному РЕПО:  - по ссудам | 129117 | 75648 |
| - по обратному РЕПО | 1351 | 608 |
| Проценты по долговым ценным бумагам | 7183 | 4087 |
| Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и обратному РЕПО:  - по ссудам и средствам, предоставленным банкам | 6532 | 3923 |
| - по обратному РЕПО | 462 | 38 |
| Амортизация дисконта по ссудам | 2605 | 2103 |
| Итого процентные доходы | 147250 | 86407 |
| Процентный расход | | |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 36610 | 22136 |
| Проценты по средствам клиентов и РЕПО:  - по средствам клиентов | 20034 | 11649 |
| - по РЕПО | 98 | 40 |
| Проценты по ссудам и средствам банков и РЕПО:  - по ссудам и средствам банков | 19514 | 10475 |
| - по РЕПО | 1773 | 97 |
| Дивиденды | 636 | 669 |
| Проценты по программе секьюритизации | 3744 |  |
| Прочие процентные расходы | 706 | 789 |
| Итого процентные расходы | 83115 | 45855 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты | 64135 | 40552 |

Таким образом, согласно таблице 2, чистый процентный доход в 2006 году составил 31,248 млн тенге и вырос на 37,5 %по сравнению с 2005 годом. Данное увеличение стало возможным за счет роста средних объемов активов Банка, приносящих процентный доход на 70,4 %,и роста их стоимости с 11,73 до 11,82 %.

На рисунках 1 и 2 проанализируем показатели чистой процентной маржи.

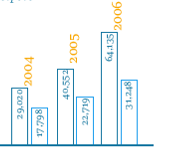


Рисунок 1

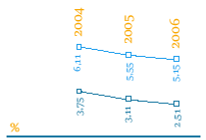


Рисунок 2

Согласно данным рисунков, показатель чистой процентной маржи после формирования резервов на обесценение процентных активов к средним процентным активам несколько снизился — с 3,1 % в 2005 году до 2,5 %в 2006 году, Такое снижение обусловлено главным образом ростом средней стоимости процентных обязательств с 6,71 % за 2005 год до 6,87 %за 2006 год.

Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов увеличился на 58,2 %,до 64,135 млн тенге по сравнению с 40,552 млн тенге в 2005 году. Показатель чистой процентной маржи до формирования резервов к средним процентным активам снизился с 5,5 %в 2005 году до 5,1 %в 2006 году.

Таблица 3 – Процентные доходы и средняя доходность по активам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Доходы, млн.тенге | | |
| 2006 | 2005 | Изме-нение,  % |
| Проценты по займам, предоставленным клиентам | 130468 | 76256 | 71,1 |
| Проценты по соглашениям обратного РЕПО | 1351 | 608 | 1222 |
| Проценты по займам, предоставленным клиентам | 129117 | 75648 | 707 |
| Проценты по займам, предоставленным банкам: | 6994 | 3961 | 766 |
| - проценты по займам, предоставленным банкам; | 6532 | 3923 | 665 |
| - по соглашениям обратного РЕПО | 462 | 38 | 11158 |
| Проценты по торговым ценным бумагам | 7183 | 4087 | 758 |
| Амортизация дисконта по займам | 2605 | 2103 | 239 |
| Итого процентных доходов | 147250 | 86407 | 704 |

Согласно таблице 3, процентный доход за 2005 год увеличился на 70,4 %,или на 60,843 млн тенге, и составил 147,250 млн тенге против 86,407 млн тенге за 2005 год. Данное увеличение связано с ростом средних процентных активов на 70,4 % и небольшим ростом их стоимости — с 11,73 % за 2005 год до 11,82 %за 2006 год. Так, средний объем процентных активов за 2006 год составил 1,246 млрд тенге в сравнении с 731 млрд тенге за 2005 год.

Основной рост произошел за счет процентного дохода по займам, предоставленным клиентам, несмотря на то, что его доля в структуре процентного дохода осталась на уровне прошлого года и составила 88,6 % (в сравнении с 88,3 %в 2005 году). Рост процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам, на 71,1 % обусловлен значительным увеличением среднего объема ссуд, выданных клиентам (брутто), с 580 млрд тенге за 2005 год до 1,015 млрд тенге, за 2006 год. Рост среднего объема ссуд клиентам (брутто) составил 435 млрд тенге или 75 %. В структуре средних процентных активов основную часть продолжают занимать ссуды клиентам, их доля за 2006 год составила 77,5 % в сравнении с 74,9 % в 2005 году.

Процентные доходы по займам клиентам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО в структуре процентного дохода по займам, предоставленным клиентам, занимают незначительную долю (1,0 и 0,8 % за 2006 и 2005 годы соответственно).

Рост процентных доходов по займам, предоставленным банкам, составил 76,6 %—c 3,961 млн тенге в 2005 году до 6,994 млн тенге в 2006 году.

Его доля в структуре процентного дохода не изменилась и составила 4,7 % (в сравнении с 4,6 % в 2005 году). Рост на 3,033 млн тенге (в 1,8 раза) произошел в связи с ростом средних процентных ставок с 4,11 % за 2005 год до 5,75 % за 2006 год и увеличением среднего объема ссуд, предоставленных банкам (брутто),на 17,8 млрд тенге, или на 19 % в сравнении с 2005 годом.

Средний объем ссуд, предоставленных банкам (брутто), за 2006 год составил 111,3 млрд тенге по сравнению с 93,5 млрд тенге за 2005 год. Доля процентных доходов по займам, предоставленным банкам по соглашениям обратного РЕПО в структуре процентного дохода по займам, предоставленным банкам, выросла с 1 % в 2005 году до 6,6 % за 2006 год.

Процентный доход по торговым ценным бумагам за 2006 год увеличился до 7,183 млн тенге с 4,087 млн тенге за 2005 год. Рост обусловлен увеличением среднего объема портфеля ценных бумаг за 2006 год на 75,1 млрд тенге (в 1,9 раза)в сравнении с 2005 годом. Это увеличение произошло, несмотря на падение средних процентных ставок с 5,92 % в 2005 году до 5,80 % в 2006 году. Доля процентных доходов по торговым ценным бумагам за 2006 год в структуре процентного дохода почти не изменилась и составила 4,9 % (в сравнении с 4,7 % в 2005 году).

В таблице 4 представлены данные по процентным расходам АО «Казкоммерцбанка» за период 2005-2006 года.

Таблица 4 – Процентные расходы и средняя стоимость обязательств, млн.тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Доходы, млн.тенге | | |
| 2006 | 2005 | Изме-нение,% |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | 36610 | 22136 | 65,4 |
| Проценты по займам и средствам банков и по соглашениям прямого РЕПО | 21287 | 10572 | 101,4 |
| Проценты по займам и средствам банков | 19514 | 10475 | 86,3 |
| Проценты по соглашениям прямого РЕПО | 1773 | 97 | 1727,8 |
| Процентные расходы по счетам клиентов | 20132 | 11689 | 72,2 |
| Процентные расходы по счетам клиентов | 20034 | 11649 | 72,0 |
| По соглашениям прямого РЕПО | 98 | 40 | 145,0 |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам | 4450 | 789 | 464 |
| Дивиденды по привилегированным акциям | 636 | 669 | -4,9 |
| Итого процентных доходов | 83115 | 45855 | 81,3 |

Процентные расходы за 2006 год увеличились на 81,3 % по сравнению с 2005 годом, или на 37,3 млрд тенге. Данное увеличение связано с ростом средних объемов процентных обязательств Банка на 78,4 % по сравнению с прошлым годом, а также с ростом их стоимости c 6,71 % за 2005 год до 6,87 % за 2006 год. Так, средний объем процентных обязательств Банка за 2006 год составил 1,201 млрд тенге в сравнении с 673 млрд тенге за 2005 год.

В структуре средних процентных обязательств наибольшую долю составляют долговые ценные бумаги, выпущенные в обращение. Их доля в средних процентных обязательствах в 2006 году уменьшилась до 34,4 % по сравнению с 36 % в 2005 году. Удельный вес счетов клиентов в 2006 году снизился до 31,7 % по сравнению с 34,5 % в 2005 году. Соответственно изменению структуры среднего объема процентных обязательств изменилась структура процентных расходов. Доля процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам в общем объеме процентных расходов за 2006 год составляет 44 % против 48,3 % за 2005 год; доля процентных расходов по счетам клиентов составляет 24,2 % против 25,5 % в 2005 году.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за 2006 год составляют значительную долю (44 %). Они увеличились на 14,5 млрд тенге, или на 65,4 % по сравнению с 2005 годом. Рост произошел в основном в результате новых выпусков евронот в ноябре 2005 года в размере 500 млн долларов США по ставке купона 8 %, в феврале 2006 года 3-летних еврооблигаций в экзотической валюте (сингапурские доллары) в объеме 100 млн синг.долларов со ставкой купона 4,25 %, в марте 2006 года еврооблигаций в евро на сумму 300 млн евро по ставке 5,125 % сроком на 5 лет, в ноябре 2006 года на сумму 500 млн долларов США со ставкой 7,5 % сроком на 10 лет. Средний объем выпущенных долговых ценных бумаг за 2006 год вырос на 170,5 млрд тенге, или на 70,3 %, по сравнению со средним объемом за 2005 год.

Несмотря на снижение доли процентных расходов по счетам клиентов за 2006 год, сумма расходов увеличилась на 72,2 % (на 8,4 млрд тенге) и составила 20,132 млн тенге, по сравнению с 11,689 млн тенге за 2005 год.

Увеличение обусловлено ростом среднего объема счетов клиентов за 2006 год на 63,7 % в сравнении со средним объемом за 2005 год и увеличением средней стоимости данных обязательств с 4,46 % за 2005 год до 4,75 % за 2006 год.

За 2006 год процентные расходы по займам и средствам банков возросли в 2 раза и составили 21,287 млн тенге в сравнении с 10,572 млн тенге за 2005 год. Это объясняется увеличением в течение 2006 года среднего объема заимствований о банков и финансовых институтов на 87,8 % (или на 163,5 млрд тенге) в сравнении со средними объемами за 2005 год, при одновременном увеличении средних процентных ставок с 5,71 %за 2005 год до 6,24 % за 2006 год.

Процентные расходы по прочим привлеченным средствам выросли за 2006 год в 5,6 раза и составили 4,450 млн тенге по сравнению с 789 млн тенге за 2005 год. Это обусловлено, прежде всего, выплатой процентов по секьюритизированным облигациям, выпущенным Банком в размере 300 млн долларов США в декабре 2005 года, в размере 200 млн долларов США в июне 2006 года, а также ростом среднего объема прочих привлеченных средств за 2006 год в 4,7 раза в сравнении с 2005 годом.

В таблице 5 представлена информация о расходах на резервы на обесценение процентных активов.

Таблица 5 – Расходы на резервы на обесценение процентных активов, млн.тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 | 2005 | Изменение,  % |
| Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентам | 33277 | 17121 | 94,4 |
| Ассигнование в резервы на потери по ссудам банкам | -390 | 712 | -154,8 |
| Всего | 32887 | 17833 | 84,4 |
| Показатели качества кредитов |  |  |  |
| Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентам на средний объем ссуд клиентам (брутто) | 3,3% | 2,95% |  |
| Ассигнования в резервы на обесценение процентных активов (операционный доход до формирования резервов на обесценение) | 35,3 | 32,4 |  |

Таким образом, согласно таблице 5, в 2006 году ассигнования в резервы на обесценение процентных активов составили 32,887 млн тенге против 17,833 млн тенге в 2005 году (рост — 84,4 %).

За 2006 год расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам клиентам составили 33,277 млн тенге в сравнении с 17,121 млн тенге за 2005 год. Рост на 94,4 % обусловлен в первую очередь значительным увеличением объема ссудного пор феля (брутто)—по состоянию на 31 декабря 2006 года в 2,2 раза (или на 945,8 млрд тенге)в сравнении с объемом по состоянию на 31 декабря 2005 года.

Несмотря на рост объемов ссуд, выданных клиентам, эффективная ставка резервирования снизилась до 4,3 % по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с 5,5 %на конец 2005 года. Это обусловлено улучшением общего экономического положения в Казахстане, а также общим улучшением качества ссудного портфеля АО «Казкоммерцбанка».

Средний объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентам за 2006 год составил 50,192 млн тенге в сравнении с 32,840 млн тенге в течение 2005 года. Рост на 17,352 млрд тенге, или на 52,8 %, произошел за счет увеличения средних объемов действующих ссуд на 436,9 млрд тенге, или на 78 %. Доля среднего объема просроченных ссуд в общем среднем объеме ссудного портфеля за 2006 год составила 1,8 %против 3,5 % в 2005 году.

За 2006 год восстановление резервов на потери по ссудам, предоставленным банкам, составило 390 млн тенге в сравнении с начислением расходов в сумме 712 млн тенге за 2005 год. Это стало возможным в связи с тем, что в учетной политике Банка произошли некоторые изменения по начислению провизий по ссудам, предоставленным банкам — членам ОЭСР. В 2005 году на данные ссуды начислялось 2 % провизий, в 2006 году — ноль.

Далее рассмотрим чистые непроцентные доходы (таблица 6).

Таблица 6 – Чистые непроцентные доходы АО «Казкоммерцбанк» за период 2005-2006 года (млн.тенге)



Таким образом, по данным таблицы 6 видно, что чистые непроцентные доходы за 2006 год составили 28,967 млн тенге и возросли на 98,9 %,с 14,567 млн.тенге за 2005 год. Основной составляющей чистых непроцентных доходов продолжают оставаться чистые комиссионные доходы. Их доля в 2006 году составила 54,8 % в сравнении с 64,6 %в 2005 году. Увеличилась доля доходов от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли и убытки, с 5,8 % за 2005 год до 15,7 %за 2006 год. Доля доходов от операций с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами также увеличилась — с 10,9 % за 2005 год до 18,7 % в 2006 году.

Комиссионные доходы увеличились на 64,1 %, с 10,684 млн тенге в 2005 году до 17,537 млн тенге в 2006 году. Это увеличение произошло в результате расширения спектра банковских продуктов и увеличения общего объема операций АО «Казкоммерцбанк». Кроме того, на увеличении комиссий в 2006 году сказались результаты работы Пенсионного фонда и Компании по управлению пенсионными активами за счет взимаемых ими комиссионных взносов. Структура комиссионных доходов по сравнению с 2005 годом не изменилась, по-прежнему основная сумма комиссий получена за расчетное обслуживание клиентов и за проведение кассовых и документарных операций, их доля составила 58,8 % в 2006 году в сравнении 69,2 % в 2005 году. Также в 2006 году выросли комиссии от операций с пластиковыми картами на 54 %в сравнении с 2005 годом, что связано с дальнейшим развитием карточного бизнеса.

Комиссии за проведение операций с валютой и ценными бумагами увеличились на 86,8 %, или в 1,9 раза, в сравнении с 2005 годом. Рост вызван увеличением объема операций с безналичной валютой.

Прочие комиссии Казкоммерцбанка увеличились в 4,5 раза, с 592 млн тенге в 2005 году до 2,678 млн тенге в 2006 году. Такой рост обусловлен получением доходов дочерней компанией «АО Грантум НПФ» в виде комиссионных вознаграждений от пенсионных активов —879 млн тенге и инвестиционного дохода —292 млн тенге в 2006 году. А также был получен доход Москоммерцбанком от организации синдицированного кредитования, который составил 907 млн тенге.

Комиссионные расходы увеличились на 31,8 % — с 1,269 млн тенге в 2005 году до 1,672 млн тенге в 2006 году. Наибольшую долю (41,4 %,или 692 млн тенге) в общей сумме комиссий уплаченных составляют комиссии по обслуживанию банковских карточек, которые по сравнению с 2005 годом возросли на 47,9 % за счет увеличения объема операций по банковским карточкам. Кроме того,28,3 % от общих комиссионных расходов составляют расходы по страховой деятельности, которые по сравнению с 2005 годом возросли на 28,8 %, что связано с требованиями страховой деятельности по дополнительным издержкам. Прочие уплаченные комиссии уменьшились на 1,4 %, с 141 млн тенге в 2006 году до 139 млн тенге в 2005 году, основную долю которых составляет оплата рейтинговых услуг (92,5 %).

Чистая прибыль от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли и убытки увеличилась в 5,4 раза, с 849 млн тенге в 2005 году до 4,545 млн тенге в 2006 году.

Данный рост произошел по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте. В первом квартале 2006 года Банк осуществил заимствования в евро и сингапурских долларах. В результате значительного укрепления евро и сингапурского доллара в течение 2006 года образовался значительный объем дохода от переоценки этих производных финансовых инструментов.

За 2006 год чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами увеличилась в 3,4 раза — с 1,591 млн тенге в 2005 году до 5,403 млн тенге в 2006 году. В чистом доходе от дилинговых операций доля дохода от операций с иностранной валютой составляет 99 %, или 4392 млн тенге из 4435 млн тенге. Дилинговый доход от операций с иностранной валютой вырос в 2,2 раза, или увеличился с 2019 млн тенге до 4392 млн тенге. Рост объема этих доходов в 2006 году по сравнению с 2005 годом объясняется увеличением объема дилинговых операций в 3,9 раза.

В 2006 году Банк получил дивиденды по акциям торгового портфеля ценных бумаг на сумму 83 млн тенге (акции Казахтелекома, Казцинка, УКТМК), по сравнению с 10 млн тенге в 2005 году (акции Казахмыса).

Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, возросла в 2,4 раза, с 12 млн тенге в 2005 году до 29 млн тенге в 2006 году.

Рассмотрим прочие доходы банка. Прочие доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок. В 2006 году Банк получил прочие доходы на сумму 3,042 млн тенге, против 2,690 млн тенге в 2005 году, рост составил 13,1 %. Страховые премии АО «Казкоммерц Полис» являются основной статьей прочих доходов, несмотря на то что их доля в прочих доходах снизилась и составила в 2006 году 80,6 % в сравнении с 89 % в 2005 году.

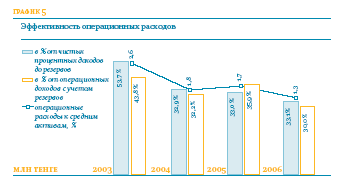
Страховые премии увеличились с 2,394 млн тенге в 2005 году до 2,451 млн тенге в 2006 году (рост на 2,4 %),что является результатом продолжающегося развития страхового рынка Казахстана.

Таблица 6 – Прочие доходы АО «Казкоммерцбанк» за период 2005-2006 года (млн.тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2005 |
| Страховые премии | 2451 | 2394 |
| Штрафы и пени полученные | 89 | 109 |
| Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов | 28 | 28 |
| Прочее | 474 | 159 |
| Итого прочие доходы | 3043 | 2690 |

Банк продолжает быстро развиваться и совершенствовать свою деятельность в соответствии с международными стандартами, что требует значительных вложений в развитие филиальной сети, штат, информационные системы, в развитие и внедрение новых банковских продуктов.

Операционные расходы Банка выросли на 34,9 % в 2006 году по сравнению с 2005 годом (с 13,368 млн тенге до 18,039 млн тенге соответственно). Однако в результате опережающего роста операционных доходов коэффициент операционных расходов к операционным доходам после начисления резервов на возможные потери по ссудам в 2006 году уменьшился до 30,0 % в сравнении с 35,9 % в 2005 году (рисунок 3).



###### Рисунок 3 – Эффективность операционных расходов

При этом процентная доля операционных расходов от средних активов сократилась с 1,7 % до 1,3 % соответственно за анализируемые периоды. Основной частью операционных расходов Банка являются расходы на персонал Банка, которые в 2006 году составили 50,7 % от общих операционных расходов по сравнению с 48,8 % в 2005 году. Увеличение обусловлено ростом численности (+40 % к прошлому году, в основном за счет расширения филиальной сети) и повышением размеров должностных окладов сотрудников в соответствии с рыночной конъюнктурой. В 2006 году амортизационные отчисления увеличились на 17,2 % и составили 1,833 млн тенге при 1,564 млн тенге в 2005 году. Данное увеличение связано с инвестициями Банка в сеть обслуживания клиентов. Так, объем средних основных и нематериальных активов в 2005 году увеличился на 49,3 % по сравнению с объемами за 2004 год.

Текущие расходы на содержание основных средств, которые включают расходы на содержание и ремонт собственных и арендованных зданий, мебели, компьютерной и прочей техники, на поддержку программного обеспечения, расходы на страхование имущества, аренду и охрану помещений, в 2006 году составили 2,183 млн тенге при 1,475 млн тенге в 2005 году, увеличившись на 48 %. Налоги и сборы, уплаченные Банком за 2006 год, больше прошлого года на 33,8 %. В общей сумме данных расходов 52,5 % — налог на добавленную стоимость, 33 %—взносы в Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов и 14,5 %— прочие налоги и сборы. Расходы на рекламу выросли на 76,8 %, с 587 млн тенге в 2005 году до 1,038 млн тенге в 2006 году, в связи с активной рекламной кампанией по про- движению банковских продуктов в течение года. Увеличение операций на рынке капитала, а также региональное развитие вызвали рост коммуникационных, командировочных расходов на 28,2 % по сравнению с предыдущим годом.

Таким образом, в данном пункте был проведен анализ динамики абсолютных показателей доходности банка. В целом по банку за истекший период 2005-2006 года наблюдается значительный рост всех абсолютных показателей, но тем не менее, темп роста доходов превышает темп роста расходов банка, что характеризует банк как доходное предприятие.

## 2.2 Анализ показателей рентабельности банка

Для проведения анализа относительных показателей прибыльности и рентабельности Казкоммерцбанка необходимо привести основные балансовые показатели за период 2004-2005 года в табличной форме. (Приложение 1)

На основании полученных данных по итогам деятельности АФ АО Казкоммерцбанка, а также на основании консолидированных отчетов о прибылях и убытках за 2004, 2005 годы (Приложение 2), можно будет провести анализ относительных показателей прибыльности и рентабельности.

Рентабельность капитала (ROA), определяемая отношением прибыли (ЧП) к капиталу банка (СК):

- в 2006 году



- в 2005 году.



Таким образом, рентабельность капитала снизилась в 2006 году по отношению к 2005 году.

Прибыльность акционерного капитала (RAK), определяемая как отношение прибыли банка (п) к сумме акционерного капитала банка:

- в 2006 году.



- в 2005 году.



Таким образом, прибыльность акционерного капитала повысилась в 2006 году по отношению к 2005 году.

Для анализа качества поступлений можно использовать, так называемый коэффициент возврата (отдачи) на среднюю стоимость активов. Рентабельность всех активов (ROA), определяется отношением чистой прибыли (ЧП) к средним активам банка (СА). Данный показатель рассчитывается следующим образом:

- в 2006 году.



ROA = 2,6% - в 2005 году.

Этот показатель также снизился по отношению к 2005 году.

Эти показатели отражают внутреннюю политику банка, профессионализм его персонала в поддерживании оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов.

Показатель общей (совокупной) рентабельности деятельности коммерческого банка определяется отношением операционных расходов к сумме операционных доходов банка:

Rs = 35,9% - в 2005 году.

Rs = 30% - в 2006 году.

Таким образом, в результате проведенного анализа прибыльности и рентабельности АО «Казкоммерцбанка» можно сделать вывод, о том, что этот банк имеет устойчивый рост прибыльности банковской деятельности, что характеризуется повышением всех абсолютных показателей доходности, но, тем не менее, относительные показатели рентабельности активов, собственного капитала, акционерного капитала, операционной деятельности и т.д. снижаются в 2006 году

Следовательно, АО «Казкоммерцбанк» можно признать доходным, но не рентабельным, а тенденции роста его доходности – положительными. В следующей главе рассмотрим политику банка, направленную к увеличению банковской прибыли.

# **Глава 3 Политика увеличения банковской прибыли АО «Казкоммерцбанк»**

В последние годы наблюдается положительная динамика роста показателей доходности активов и собственного капитала в целом по банковской системе [14].

На 1 октября 2006 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход в размере 88,1 млрд. тенге, что по сравнению с началом 2003 года больше в 4,3 раза (по состоянию на 1 октября 2005 года – 53,1 млрд. тенге). Совокупный размер доходов на ту же дату составил 613,0 млрд. тенге, увеличившись в 2,5 раза по сравнению с суммой дохода на 1 января 2003 года (на 1 октября 2005 года – 334,6 млрд. тенге). Совокупный размер расходов за период с начала 2003 года по сентябрь 2006 года вырос в 2,3 раза до 524,9 млрд. тенге (на 1 октября 2005 года – 281,5 млрд. тенге ) (Таблица 7).

Следует отметить, что за 9 месяцев 2006 года банками был получен чистый доход после уплаты подоходного налога на 65,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Таблица 7 – Доходность банковского сектора

млрд.тенге



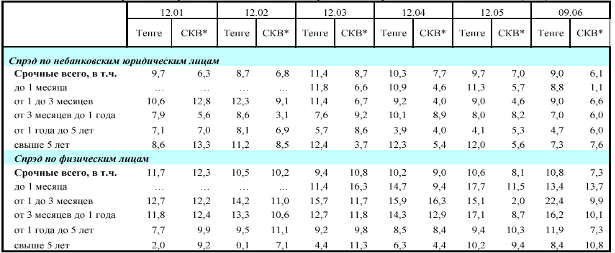
Источник : АФН

В структуре совокупного размера доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения. Так, на 1 октября 2006 года доля доходов, связанных с получением вознаграждения, составила 69,0%, увеличившись с 41,6% по состоянию на 1 января 2003 года, что говорит о росте зависимости доходов банков второго уровня от процентных доходов.

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (83,32% или 117,4 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (70,38% или 42,8 млрд. тенге).

В период с начала 2005 года произошло увеличение коэффициентов доходности банковского сектора. Так по состоянию на 1 октября текущего года, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) рассчитанное в годовом выражении, составило 2,3% (по состоянию на 01.01.2005 г. – 1,8%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 23,9% (по состоянию на 01.01.2005 г.-16,9%). При рассмотрении доходности банков важно учитывать спрэд процентных ставок, как один из факторов, влияющих на доход банков второго уровня (Таблица 7).

Таблица 7 – Спрэд вознаграждения по выданным кредитам и выплаченным депозитам (в %) [15]



\* свободно-конвертируемая валюта

Источник: НБРК

По операциям с физическими лицами (депозитные и кредитные операции) в среднем за 2001-2006 гг. разрыв по инструментам в тенге составил 10,5%, в СКВ -9,6%. По небанковским юридическим лицам - 9,8% в тенге и 7,1% в СКВ соответственно.

В целом динамика спрэда процентных ставок по операциям в национальной валюте, оказываемых небанковским юридическим лицам, имеет тенденцию снижения, а по физическим лицам – тенденцию роста (Рисунок 4). Необходимо отметить, что рост спрэда по операциям с физическими лицами начинается с 2003 года и продолжается в течение 2006 года, что скорее отражает увеличение роли банковских продуктов с более высоким уровнем риска, а также адекватное восприятие и отражение их в цене услуг. Спрэд по операциям с небанковскими лицами, наоборот, с 2003 года начинает снижаться и поддерживает данную тенденцию в течение 2006 года

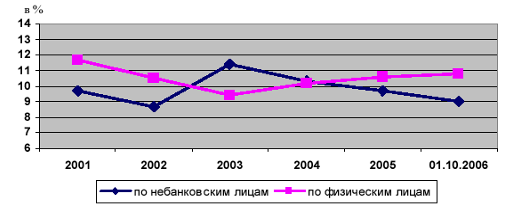


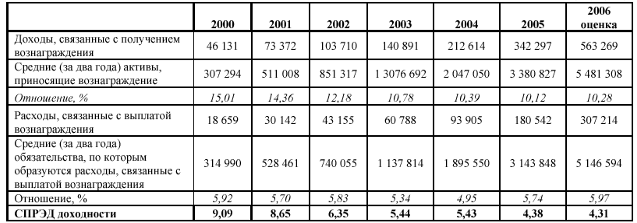
Рисунок 4 – Спрэд между ставками вознаграждения по кредитам и депозитам (в % в национальной валюте)

Источник: АФН

Тенденция снижения СПРЭДА доходности свидетельствует об усилении конкуренции в банковском секторе. Снижение отношения операционных расходов к нераспределенному доходу говорит о повышении эффективности управления данной статьей расходов банков. Несмотря на фактический рост доходов, связанных с получением вознаграждения, с 46,1 млрд. тенге за 2000 год до прогнозных 563,3 млрд. тенге на 2006 год, спрэд доходности имеет устойчивую тенденцию к снижению (Таблица 8). Это связано в большей мере со снижением ставок вознаграждения по выданным займам. Банки страны все активнее кредитуют население, предлагают новые продукты и технологии. Все это происходит на фоне увеличивающейся конкуренции не только между банками на внутреннем, но и на внешнем финансовом рынке, а также с развитием альтернативных источников финансирования.

Таблица 8 - СПРЭД доходности [15]

млн. тенге



Источник: АФН

Несмотря на снижение спрэда доходности, прибыльность банков увеличивается, об этом свидетельствует рост ROE с 9,0 за 2000 год до прогнозных 23,9 на 2006 год. На базе этого можно сделать вывод об оптимизации операционных расходов. Данный вывод подтверждается отношением операционных расходов к нераспределенному доходу (Таблица 9). Так, за 2000 год данное отношение составляло 18,1, а за 3 квартала 2006 года – 6,0.

Таблица 9 - Эффективность управления операционными расходами

млн. тенге



Таким образом, согласно проведенному исследованию, банковская прибыль коммерческих банков Казахстана характеризуется динамикой повышения как абсолютных показателей, так и относительных: рентабельность и эффективность деятельности.

Важным фактором роста рентабельности в нынешних условиях является работа банков по снижению себестоимости банковских услуг, а, следовательно, - росту дохода. Дело в том, что развитие банковской деятельности за счет экономии ресурсов намного дешевле, чем разработка новых видов банковских продуктов.

Снижение себестоимости должно стать главным условием роста доходности и рентабельности банковской деятельности.

Поиск резервов для повышения эффективности использования всех видов имеющихся ресурсов - одна из важнейших задач любого банка. Выявлять и практически использовать эти резервы можно только с помощью тщательного финансового экономического анализа. Существуют резервы увеличения чистого дохода и рентабельности. К ним относятся: увеличение объема банковских услуг, снижение их удельной себестоимости и повышение качества.

Казкоммерцбанк предоставляет самые разные продукты и услуги преимущественно средним и крупным казахстанским и международным компаниям, осуществляющим свою деятельность в Казахстане, включая торговое и проектное финансирование, финансирование инвестпроектов, управление активами, а также краткосрочное кредитование и другие общие банковские услуги. В соответствии с политикой Банка по поддержанию высокого уровня ликвидности, он обычно предоставляет кредиты со средними сроками до 18 месяцев для корпоративных клиентов, а также предоставляет долгосрочное финансирование в зависимости от доступных в настоящее время ресурсов. Банк также организовывает синдицированные кредиты с иностранными банками для своих основных корпоративных клиентов в Казахстане и предоставляет финансирование крупным корпоративным клиентам в России и Кыргызстане.

Кроме собственно банковских услуг, Казкоммерцбанк оказывает и прочие финансовые услуги. Являясь одним из основных участников рынка ценных бумаг и валютного рынка Казахстана, он предоставляет компаниям услуги управления денежными ресурсами, включая валютно-конверсионные операции, операции на денежных рынках, операции с ценными бумагами. Согласно генеральной Банковской лицензии, Банк имеет право проводить сделки (продажу, покупку и хранение) с ценными металлами, включая золото и серебро. С 2001 г. Банк предоставляет своим корпоративным и розничным клиентам трастовые услуги, преимущественно, доверительное управление денежными средствами и активами.

Стратегия Казкоммерцбанка включает в себя удерживание позиций лидирующего банка и провайдера финансовых услуг, увеличивая при этом доходность через управляемый рост и увеличенную операционную эффективность. Для осуществления этой стратегии Банк намерен сосредоточиться на следующем:

**1. Расширение банковских услуг.** Банк также будет фокусироваться на расширении спектра своих услуг. Банк намерен расширить свою корпоративную клиентскую базу и улучшить качество своего ссудного портфеля. С целью диверсификации своего портфеля, Банк будет стремиться увеличивать кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Также в качестве расширенных банковских услуг может выступить система интернет-банкинг, т.е. система предоставления банковских услуг не в банковском офисе, при непосредственном контакте клиента и банковского служащего, а на дому, на работе, в библиотеке, короче - везде, где это удобно клиенту. Иными словами, для нас это ещё один канал доступа к своему банку и к своему счёту в этом банке. Но в отличие от традиционного канала доступа (банковское отделение) здесь нет очередей и вечно загруженных кассиров, работают такие системы без выходных и 24 часа в сутки, вы не привязаны к месту и, например, можете спокойно продолжать платить коммунальные услуги, отдыхая при этом за рубежом.

По мере становления и демократизации сети Интернет для всё большего числа пользователей стало актуальным управлять своими финансами при помощи Интернета, в результате чего появился и стал распространяться интернет-банкинг.

В настоящее время услуги интернет-банкинга предлагают почти все коммерческие банки Казахстан. Сравнить набор предоставляемых услуг можно по Приложению 3.

Система HomeBank Казкоммерцбанка – это система интернет-банкинга. Через систему HomeBank Казкоммерцбанка на начало 2006 года было совершено 15 тыс операций на сумму 28 млн тенге.

Из удобств данной системы можно отметить бесплатный доступ к системе HomeBank через VPDN-сеть Казкоммерцбанка.

**2. Улучшение информационных систем управления и операционной эффективности.** Банк работал над улучшением операционной эффективности путем организационной реструктуризации и инвестиций в человеческие ресурсы и информационные технологии. Банк намерен продолжить введение более передовых информационных систем.

**3. Улучшение базы фондирования.**

Банк намерен увеличить свою базу фондирования от рынков капитала, включая выпуски суборидинированного и основного долга, программу секьюритизации активов, сотрудничество с многосторонними финансовыми организациями и иностранными экпортно-кредитными агентствами и путем увеличения своей рыночной доли по размеру депозитов от компаний и, в частности, от розничных клиентов.

**4. Выход на другие рынки финансовых услуг.** Инфраструктура казахстанского рынка ценных бумаг, включая законодательную базу, все еще развивается. Для использования ожидаемых возможностей на этом рынке Банк предпринимает шаги для накопления дальнейшего опыта и позиционирует себя, среди прочих вещей, через деятельность дочерних компаний АО "Казкоммерц Секьюритиз"и АО "Казкоммерц Полис", которые предоставляют услуги по страхованию.

5. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Казкоммерцбанка направлена на обеспечение доверия инвесторов к банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов банка.

Ни одна система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества не может гарантировать предотвращения событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Вместе с тем, создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля снижает вероятность таких убытков. В этой связи, Банк должен обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего аудита – Департаментом аудита.

С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Казкоммерцбанк проводит внешний аудит в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Итак, банк в условиях рынка в своем стремлении улучшить показатели эффективности деятельности обладает четырьмя степенями свободы:

* установление цен,
* формирование расходной части,
* формирование объемов банковских услуг,
* выбор номенклатуры и ассортимента банковских услуг.

Но этими же степенями свободы обладают и все другие участники банковской системы Казахстан, и поэтому каждый банк должен учитывать не только свое поведение на рынке, но и поведение конкурентов. В условиях рынка банковские институты соревнуются за то, чтобы наиболее полно удовлетворить потребности клиентов в широком смысле слова, только, в этом случае банковская деятельность может быть эффективной.

Таким образом, отношение банка к клиенту является основным стимулом для последнего воспользоваться услугами именно этого банка, что напрямую влияет на повышение доходности банковской деятельности.

# **Заключение**

В условиях рыночной экономики основным критерием оценки успешности банковской деятельности служат прибыль и рентабельность по отношению к фондам. Прибыль, точнее, ее максимизация выступает непосредственной целью банковской деятельности.

В современных рыночных условиях банк должен работать раскованно, самостоятельно, инициативно, контролируя и стремясь к достижению обобщающего показателя экономической эффективности банковской деятельности – дохода и его увеличения.

Эффективность банковской деятельности измеряется путем сопоставления банковских результатов (эффекта) с затратами или примененными ресурсами. Сопоставляя полученный эффект (доход) с авансированными или потребленными ресурсами (затратами), можно определить ряд показателей эффективности банковской деятельности. В качестве разновидности показателей эффективности деятельности банка можно рассматривать относительные показатели доходности и рентабельности.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность банковской деятельности в целом, доходность различных направлений деятельности (операционной, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем чистый доход отражают окончательные результаты банковской деятельности.

Экономический смысл показателей рентабельности заключается в определении, сколько денежных единиц чистого дохода (прибыли) приходится на денежную единицу: капитала; выручки; себестоимости.

Доходность – прибыльность банка характеризуется не только абсолютной величиной прибыли, но и относительными показателями рентабельности его деятельности, использования капитала, кредитных ресурсов и его активов.

Исследование прибыльности рентабельности коммерческого банка проводилось на материалах АО «Казкоммерцбанк», который является одним из ведущих коммерческих банков Республики Казахстан.

Анализ динамики абсолютных показателей доходности банка показал значительный рост всех абсолютных показателей, темп роста доходов превышает темп роста расходов банка, что характеризует банк как доходное предприятие. Но, тем не менее, относительные показатели рентабельности активов, собственного капитала, акционерного капитала, операционной деятельности и т.д. снижаются в 2006 году. Следовательно, АО «Казкоммерцбанк» можно признать доходным, но не рентабельным, а тенденции роста его доходности – положительными.

Таким образом, получение прибыли является одной из основных целей функционирования коммерческих банков, поскольку решение большинства важнейших задач, стоящих перед ними, таких, как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание созданного имиджа, других жизненно важных условий функционирования и развития, а также увеличение размера выплачиваемых дивидендов, требует постоянного притока денежных средств, одним из основных источников которых является прибыль.

# **Список использованной литературы**

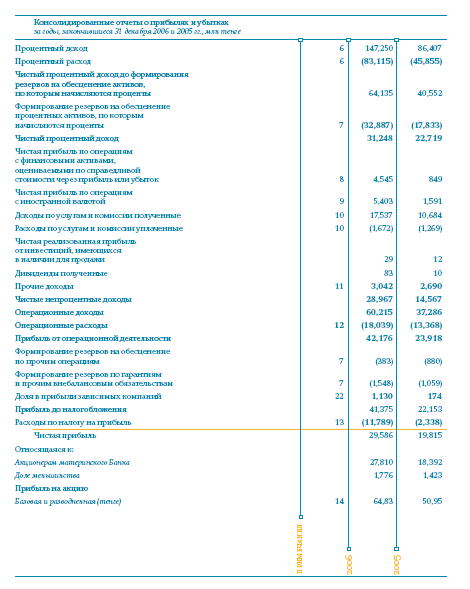
1. Аргунов И. А. Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка - М.: Банковский журнал, № 3, 1995 г.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 3-е изд., перераб., М.: Финансы и статистика, 1995. – 288с.
3. Банковское дело. Учебник. / Под ред. Г.С. Сейткасимова. – Алматы: Каржы-каражат, 1999
4. Батрак Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М: Логос, 1998 г. (Гл. 6.).
5. Евзмин З.П., Дмитриев-Мамомнов В.А. Теория и практика коммерческого банка. 2-е издание, М.:2000.
6. Иванов Л. Н., Иванов А. Л. Оценка банковской деятельности по материалам финансовой отчетности - М.: Бухгалтерия и банки, № 1, 1996г.
7. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика 2001.
8. Платонов В. Банковское дело: стратегическое руководство. – М.: Консалтбанкир, 2001
9. Сурин А.И История экономики и экономических учений. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 200с.
10. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности. СПб: Питер, 2005. – 311с.
11. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Юрист», 2002.
12. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М: Финансы и статистика, 2000 г. (Гл. 2).
13. Годовой отчет АО «Казкоммерцбанк» за 2006 год
14. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы от 25 декабря 2006 года № 1284
15. Статистический обзор Национального банка РК о развитии финансовой системы Республики Казахстан за 9 месяцев 2006 года

# **Приложение 1**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг.

(млн.тенге)



# **Приложение 2**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ бухгалтерские балансы

на 31 ДЕКАБРЯ 2006 и 2005 гг.

(млн.тенге)

