**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение | 3 |
| 1 | Общая характеристика хозяйствующего субъекта | 4 |
| 1.1 | Характеристика АО «Эксимбанк» | 4 |
| 1.2 | Организационная структура хозяйствующего субъекта | 5 |
| 2 | Анализ финансового состояния банка | 8 |
| 2.1 | Анализ финансово-экономических показателей деятельности АО «Эксимбанк» | 8 |
|  | Заключение | 15 |
|  | Список использованной литературы | 20 |
|  | Приложение А- Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2009 год | 21 |
|  | Приложение Б - Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2009 год | 22 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Введение**

АО «Эксимбанк» - универсальный, инновационный и высокотехнологичный банк, строящий свой бизнес на основе устойчивого развития, традиций партнерств, эффективной системы управления, использования передовых технологий и обслуживания клиентов на уровне мировых стандартов, способствующих развитию экономики Республики Казахстан и действующий в интересах своих клиентов, акционеров, персонала.

Сегодня банк предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг. Работая с большим количеством предприятий в самых разных отраслях экономики, банк готов предложить клиентам продукты, разработанные с учетом их реальных потребностей. Отлаженная система тарифов на услуги позволила оптимизировать процесс адаптации банка к особенностям каждого региона и клиента.

Клиенты традиционно предъявляют высокие требования к уровню обслуживания, широте предоставляемых банковских продуктов, а также возможности доступа к кредитным ресурсам.

Скорость и качество проведения операций - основа основ ведения бизнеса по обслуживанию клиентов. Профессионализм сотрудников и индивидуальный подход к каждому клиенту обеспечивают банку конкурентные преимущества на рынке банковских услуг и создают репутацию оперативного и надежного банка.

Данная работа преследует последовательное изучение банковской деятельности на примере Павлодарского филиала АО «Эксимбанк»

Основная цель работы состоит в изучении:

- истории развития данного банковского учреждения;

- внутренней и внешней политики;

- организационной структуры банка;

- услуги, предоставляемые банком. В том числе традиционные и новые перспективные.

- анализ основных финансовых показателей, эффективности работы банка.

Основной задачей является ознакомление с деятельностью банка, применение теоритических знаний на практике.

**1 Общая характеристика хозяйствующего субъекта**

**1.1 Характеристика АО «Эксимбанк»**

АО «Эксимбанк»- является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года.

**16 июля 1994 года** – на основании Указа Президента РК был создан «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан»

**Август 1995 года** –  произошло слияние Экспортно-импортный банк РК с Государственным Банком Развития Казахстана, основной целью объединенного Банка стало совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности.

**Февраль 2004 года** – Государственный пакет акций в размере 100% от уставного капитала **ОАО «Эксимбанк Казахстан»** был выкуплен победителем торгов - консорциумом «Эксим-Инвест».

**Май 2004 года** – В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан Банк был перерегистрирован в **Акционерное Общество «Эксимбанк Казахстан».**

**Май 2005 года** – АФН выдало согласие **АО «ЦАТЭК»** на приобретение статуса Банковского Холдинга АО «Эксимбанк Казахстан» с долей прямого владения **72,77%.**

**2006 год** – Первая облигационная программа Банка включена в официальный список Казахстанской фондовой биржи категории «А».

**20 июня 2008 года** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК) присвоило Лицензию **№ 232** на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

**АО «Эксимбанк»** всегда делал акцент на качество услуг и стабильное последовательное развитие, отличаясь своей консервативностью. Команда **банка**  не  покоряет соседние рынки, сосредоточившись на работе с казахстанцами и казахстанским бизнесом внутри страны. У этого решения есть простое объяснение.  **Банк** уже стал таковым для более чем 1 миллиона клиентов, среди которых более 8 тыс. малых и средних  компаний. Банк построил одну из самых больших филиальных сетей, и вы можете встретить наших сотрудников практически в каждом крупном магазине, в котором люди  совершают большие покупки.

Банк формирует высокие стандарты корпоративного управления.  А это значит, что в совете директоров **банка** работают люди, у которых за плечами опыт управления в крупнейших компаниях. Профессионалы с безупречной деловой репутацией на западных рынках приносят с собой и внедряют в **банк** лучшую  бизнес-практику.  Понятная, простая и открытая структура собственности, которая есть у **банка** - сильное конкурентное преимущество. Нам доверяют, и мы получаем финансирование от крупнейших международных инвесторов.  Однако больше всего мы ценим то, что наша консервативная стратегия находит понимание и поддержку у казахстанцев, которые являются вкладчиками банка. Это наивысшая степень доверия. Осознавая эту ответственность,  **банк** будет продолжать свою консервативную стратегию развития.

Сегодня Банк предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг. Работая с большим количеством предприятий в самых разных отраслях экономики, Банк готов предложить клиентам продукты, разработанные с учетом их реальных потребностей. Отлаженная система тарифов на услуги позволила оптимизировать процесс адаптации Банка к особенностям каждого региона и клиента.

На сегодняшний день Банк предлагает юридическим и физическим лицам широкий спектр традиционных банковских услуг, таких как обслуживание текущих счетов, размещение срочных вкладов, предоставление потребительских кредитов и кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, ипотека, обменные операции с иностранной валютой, финансирование экспортно-импортных операций, оказание брокерских и других услуг.

Клиенты традиционно предъявляют высокие требования к уровню обслуживания, широте предоставляемых банковских продуктов, а также возможности доступа к кредитным ресурсам.

Скорость и качество проведения операций - основа основ ведения бизнеса по обслуживанию клиентов. Профессионализм сотрудников и индивидуальный подход к каждому клиенту обеспечивают Банку конкурентные преимущества на рынке банковских услуг и создают репутацию оперативного и надежного банка.

Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, принимая во внимание предоставленные документы АО «Метрокомбанк» свидетельствующие о работе, проводимой Банком по привлечению стратегических инвесторов, направило предписание, согласно которому, в срок до 30 октября 2009 года Банк должен завершить необходимые мероприятия по докапитализации, согласно установленным нормам.

1 февраля 2010 года потенциальный инвестор Банка разместил средства в Банке на сумму 50 миллионов долларов США или 7,410,500 тыс.тенге. Намерением инвестора является конвертация размещенных средств в уставный капитал, для того чтобы Банк соответствовал требованиям по минимальному размеру капитала, установленного требованиями АФН в размере 5 миллиардов тенге, до 1 апреля 2010 года.

5 февраля 2010 года Советом Директоров Банка было одобрено решение о размещении 7395000 простых акций по цене 1000 тенге за одну акцию.

24 февраля 2010 года АФН выдало разрешение на приобретение статуса крупного участника Банка новому инвестору Банка и потенциальный инвестор намерен конвертировать 50 миллионов США в уставный капитал Банка до 1 апреля 2010 года.

По состоянию на 31 марта 2010 года уставный капитал составил 9,1 млрд.тенге или 62,2 млн.долларов США. Пятикратное увеличение уставного капитала было осуществлено за счет размещения акций из ранее зарегистрированной уполномоченным органом эмиссии простых именных акций общим объемом 10 000 000 акций.

Увеличение уставного капитала обусловлено необходимостью повышения устойчивости и надежности бизнеса в соответствии с требованиями АФН РК и действующего законодательства. Вхождение в капитал Банка новых акционеров будут способствовать росту основных финансовых показателей АО «Эксимбанк» и свидетельствует о намерениях топ- менеджмента вывести финансовый институт на качественно новый этап развития.

Существенным источником привлечения средств остаются банковские депозиты, которые составляют примерно треть в общем объёме фондирования. В течение 2007 года объём клиентских депозитов вырос на 30,1 % и достиг 895,1 млрд тенге. Таким образом, АО «Эксимбанк» является банком № 1 в Казахстане по объёму привлеченных депозитов, занимая более 20 % рынка.

Помимо приема депозитов и предоставления 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.

АО «Эксимбанк» является ведущим в Казахстане банком на рынке удаленного банковского обслуживания. В начале июля 2008 года число зарегистрированных пользователей финансового портала для физических лиц Homebank.kz превысило отметку 150 000 человек.

Банк 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 Киргизии.

**Стратегическая цель Банка -** становление универсального, конкурентоспособного Банка, занятие своей ниши на рынке с последующим укреплением своих позиций.

**Основные цели:**

- наращивание собственного капитала;

- развитие международной деятельности, привлечение кредитных линий, развитие торговых операций и межбанковских отношений;

- формирование клиентской базы;

- дальнейшее развитие банковских информационных технологий;

- создание филиальной сети и оптимизация ее деятельности;

- диверсификация базы фондирования;

- оптимизация существующих продуктов и внедрение новых продуктов и услуг в соответствии со стратегией универсального банка;

- дальнейшее развитие риск менеджмента.

Миссия банка – быть надежным партнером для каждого клиента, соответствуя передовым стандартам банковской деятельности.

АО «Эксимбанк» - универсальный, инновационный и высокотехнологичный Банк, строящий свой бизнес на основе устойчивого развития, традиций партнерств, эффективной системы управления, использования передовых технологий и обслуживания клиентов на уровне мировых стандартов, способствующих развитию экономики Республики Казахстан и действующий в интересах своих клиентов, акционеров, персонала.

**1.2 Организационная структура хозяйствующего субъекта**

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

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

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

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета банка. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчётным советом банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведённых проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка - создать обстановку, предупреждающую злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчётам и балансом банка. Без заключения ревизионной комиссии баланс банка не может быть утверждено общим собранием акционеров.

Крупные банки обычно состоят из департаментов, управлений и отделов, которые создаются по функциональному признаку. Их руководители обеспечивают нормальную работу этих подразделений. Директора департаментов, начальники управлений и их заместители координируют деятельность отделов и служб, определяют конкретные их цели и программы, консультируют,

Головной офис банка находиться в городе Алматы. Филиалы банка находятся во всех крупных населенных пунктах Казахстана.

Сохраняя единство централизованного управления вопросами стратегического развития, структурной политики, управления рисками, банк расширяет полномочия филиалов и подразделений, непосредственно работающих с клиентами. Организационная структура и филиальная сеть оптимизирована с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов.

Эффективность работы банка существенно зависит от организационной структуры. Поэтому организационная структура соответствует конкретному объекту управления, его целям и условиям, в которых осуществляется функционирование объекта и управление им.

Организационная структура банка - это внутренняя упорядоченность, согласованность и взаимодействие отдельных частей единого целого.

Структура управления определяется как форма распределения и координации управленческой деятельности в банке.

Директор занимается курированием отделов: корпоративного и розничного кредитования, охраны и инкассации, бэк-офиса, сектора: административно хозяйственного.

Офис менеджер выполняет учет входящей и исходящей информации, регистрацию организационно-распорядительной документации и ведение номенклатуры дел.

Отдел корпоративного кредитования занимается привлечением новых клиентов на обслуживание, консультация клиентов по банковским услугам и продуктам, проведение экспертизы проектов. Организацией выдачи кредитов и мониторинг действующих кредитов.

Отдел розничного кредитования консультирует по вопросам, связанным с кредитной деятельностью банка по Программе потребительского кредитования. Осуществляет анализ финансово-экономического состояния заемщиков.

Операционный отдел консультирует по вопросам открытия счетов, тарифам, банковским продуктам и предоставление клиентам пакета документов. Принятие пакета документов, открытие счетов, уведомление Налогового Комитета об открытии/закрытии счетов. Прием и первичный ввод платежных инструкций клиентов в национальной и в иностранной валюте, подготовка справок по запросам клиентов. Контроль экспортно-импортных операций, консультации по вопросам валютного контроля, оформление экспортных, импортных паспортов сделок. Подготовка отчетности по валютным операциям. Прием и ведение депозитных счетов в тенге и иностранной валюте.

Отдел посткредитного обслуживания работает с клиентами по вопросам: при задержке платежей по кредиту, при досрочном погашении задолженности по кредиту.

Менеджер кредитного отдела – контроль за оформлением сделок кредитного характера и их дальнейшее сопровождение, оперативный мониторинг исполнения сделок на предмет соответствия условий сделки.

Главный бухгалтер – руководство бэк-офисом. Финансовый анализ и контроль.

Отдел учета и контроля банковских операций отвечает за проведением платежей клиентов, ведением субкорсчета, внутренней отчетности статистики, внебалансовый учет хозяйственных средств, бюджетное планирование, анализ, исполнение и планирование наличного оборота. Организация архивирования и хранение документов.

Административно-хозяйственный отдел занимается хозяйственным обеспечением деятельности филиала, кадровое делопроизводство, работа с персоналом.

Операционный отдел обслуживает юридических и физических лиц. В операци­онном отделе работают начальник, который контролирует все операции и через которого проходят все входящие и исходящие операционные документы. Также работают два ведущих специалиста.

Отдел операционного обслуживания в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

- организация работы, направленная на привлечение новых клиентов, а также на снижение оттока клиентской базы; предоставление клиентам информации и разъяснений о банковских услугах и их стоимости, новых банковских продуктах, изменениях и дополнениях в нормативных правовых актах, изменении режима работы отдела; комплексное банковское обслуживание клиентов: открытие и ведение банковских (текущих) счетов; обслуживание текущих счетов в национальной валюте, предоставление клиентам необходимой информации по счету; исполнение предъявленных третьими лицами платежных поручений (Приложение В) и платежных документов по банковским счетам юридических лиц, в соответствии с установленным законодательством Республики Казахстан порядком; проведение платежей юридических лиц с использованием Электронной Системы Безналичных Расчетов; прием указаний юридических лиц на проведение других операций;

- формирование папок «Документы дня»;

- внесение предложений по разработке и внедрению новых видов обслуживания;

- проведение анализа деятельности отдела с целью выявления недостатков в работе и проведения мероприятий по их устранению;

- участие в рабочих группах по открытым в банке проектам в пределах компетенции отдела.

Основными задачами отдела прогнозирования являются:

- координация и учет финансовых потоков и движения материальных ресурсов;

- контроль за соблюдением политики установленных лимитов;

- систематизация информации о текущей финансовой деятельности;

- подготовка оперативных и итоговых отчетных документов по финансовой деятельности;

- подготовка документации для кредитного комитета и руководства Банка на установление новых лимитов по операциям с ценными бумагами в разрезе эмитентов, контрагентов и сроков;

- текущий мониторинг и подготовка документов, характеризующих финансово-экономическую состоятельность контрагентов, эмитентов.

Отдел прогнозирования в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет следующие функции:

- готовит документацию для кредитного комитета и руководства банка по вопросам рассмотрения новых лимитов;

- готовит отчетные аналитические данные по финансовым показателям эмитентов, контрагентов для Департамента учета и отчетности и Депозитария, а также Начальника Управления;

- взаимодействует со структурными подразделениями банка по всему комплексу вопросов, касающихся организации работы отдела;

- изучает и анализирует опыт отечественных и зарубежных банков, и финансово-инвестиционных компаний, используя наиболее прогрессивные технологии в практической работе;

- подготавливает материалы для руководящих органов банка в части, относящейся к деятельности отдела.

Сущность и необходимость данного отдела очевидна. Для того чтобы банк работал как можно стабильней, уверенней, ему нужен прогноз, план и стратегия, с учетом всех коррективов, выявленных при анализе и сравнении с предшествующим периодом. Управление прогнозирования деятельности банка призвано реализовать управленческие функции банка с целью обеспечения основных принципов его деятельности - ликвидности, рентабельности и надежности.

**2 Анализ финансового состояния банка**

**2.1 Анализ финансово-экономических показателей деятельности АО «Эксимбанк»**

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

Каждое направление анализа финансового состояния банка содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности АО «Эксимбанк» за период 2007-2009 годов В тыс. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | |
| Сумма на 01.01.07 г. | Сумма на 01.01.08 г. | Сумма на 01.01.09 г. |
| Собственный капитал | 1243220 | 1522531 | 875689 |
| Уставный капитал | 1501500 | 1501500 | 1501500 |
| Активы банка | 526884 | 428941 | 458924 |
| Пассивы банка | 731251 | 414589 | 325412 |
| Процентные доходы | 332561 | 125416 | 125684 |
| Процентные расходы | 0 | 153212 | 314521 |
| Непроцентные доходы | 0 | 225481 | 425487 |
| Непроцентные расходы | 21522 | 125487 | 235154 |
| Прибыль до налогообложения | -13100 | -72141 | -321458 |
| Чистая прибыль | -9101 | -72141 | -214587 |

Из представленной таблицы видно, что общая сумма собственного капитала в 2009 году составила 875689 тысяч тенге, что на 367531 тысяч тенге меньше суммы по состоянию на аналогичный период 2007 года. И на 646842 тысяч тенге меньше по состоянию на 2008 год. Темп роста общего объема собственного капитала за отчетный период составляет 199,43 и 191,12 процентов. Уменьшение собственного капитала свидетельствует об ухудшении финансового положения АО «Эксимбанк». Капитал должен поддерживать доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах. Следует отметить, что в структуре валюты баланса собственный капитал занимает 69,29 процентов, это свидетельствует о том, что баланс банка имеет не достаточно высокую финансовую устойчивость.

В структуре собственных средств АО «Эксимбанк» основную роль играет уставный капитал. По состоянию на 31 декабря на 2009, 2008 и 2007 годов уставный капитал банка составил 1750000 тысяч тенге и был представлен простыми акциями. Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и номинальную стоимость 1000 тенге.

Наблюдается увеличение суммы обязательств АО «Эксимбанк» до 3169850 тысяч тенге, что на 2385380 тысяч тенге больше суммы в 2007 году, но по сравнению с 2008 годом сумма обязательств в 2009 году уменьшилась на 869808 тысяч тенге.

Незначительно увеличилась сумма процентного дохода в 2009 году по сравнению с 2007 годом на 837536 тысяч тенге или на 364,86 процентов, а по сравнению с 2008 годом на 16255 тысяч тенге или на 101,43 процентов. Прирост процентных доходов связан, в основном, с расширением деятельности, увеличением суммы активов, приносящих процентный доход. Главным образом это касается увеличения размеров кредитного портфеля.

Процентные расходы в 2009 году по сравнению с 2007 году увеличились на 319070 тысяч тенге, а по сравнению с прошлым годом на 171330 тысяч тенге.

Непроцентные доходы увеличились в 2009 году по сравнению с 2007 годом на 417749 тысяч тенге, и на 210986 тысяч тенге по сравнению с 2008 годом. Это также связано с убытками от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте.

Непроцентные расходы увеличились в 2009 году по сравнению с 2007 годом на 2193427 тысяч тенге. А в сравнении с прошлым 2008 годом на 773027 тысяч тенге. Это связано с увеличением операционных расходов.

Убыток до налогообложения увеличился в 2009 году по сравнению с позапрошлым годом на 782787 тысяч тенге и составил 795487 тысяч тенге. А по сравнению с 2008 годом убыток до налогообложения увеличился на 722908 тысяч тенге.

Важным показателем хозяйственной деятельности банка является чистая прибыль. За сравнительно небольшой период времени чистый убыток АО «Эксимбанк» увеличился с 8890 тысяч тенге до 795487 тысяч тенге. Сумма увеличения составила в 2009 году по сравнению с 2007 годом 786597 тысяч тенге или на 8948,11 процентов, а по сравнению с 2008 годом чистый убыток вырос на 722908 тысяч тенге или на 1096,03 процентов.

Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала не просчитываются, так как у банка за анализируемые года наблюдаются убытки.

Баланс банка позволяет оценить активы, обязательства и собственный капитал банка в конкретный момент времени. Он в денежном выражении характеризует состояние ресурсов, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банка на начало и конец отчетного периода.

По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами. Баланс банка является главной частью его отчетности. Он позволяет контролировать ликвидность банка, совершенствовать управление банковской деятельности. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Анализ структуры активов в целом и его отдельных группировок позволяет судить о рациональном их размещении.

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций.

Активы коммерческого банка можно разделить на четыре категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; ссуды; здания и оборудование.

Рентабельность банка представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Рентабельность банка за период 01.01.08-01.01.09 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Совокупные показатели, характеризующие рентабельность банковских операций | 01.01.08 г. | 01.01.09 г. | Изменение |
| К1 Коэффициент рентабельности капитала | 0,152 | 0,048 | -0,108 |
| К2 Коэффициент рентабельности активов | 0,019 | 0,006 | -0,013 |
| К3 Коэффициент достаточности капитала | 0,112 | 0,123 | 0,104 |
| К4 Коэффициент использования активов | 0,152 | 0,234 | 0,082 |
| К5 Коэффициент общей рентабельности (прибыльность доходов, маржа прибыли | 0,115 | 0,021 | -0,094 |
| К6 Мультипликатор чистой стоимости собственного капитала | 8,169 | 8,165 | -0,004 |
| К7 Уровень процентной маржи | 0,030 | 0,060 | 0,03 |

Основными показателями доходности банка, является показатель, отражающий отдачу собственного капитала. На 2008 год он характеризует прибыль в объеме 152 тенге, приходящуюся на 1000 тенге собственных средств, но в течение отчетного периода произошло значительное снижение данного показателя, а именно на 0,108 пункта, что является отрицательной тенденцией в деятельности банка.

У банка оптимальный уровень отношения собственного капитала к активам, который за отчетный период незначительно увеличился и составил на 2009 год 12,3 процентов, при этом низкий удельный вес собственных ресурсов банка в структуре пассивов увеличивает общую стоимость ресурсов для банка и следовательно уменьшает прибыльность. Общая динамика мультипликатора чистой стоимости капитала свидетельствует об увеличении сумму активов, обеспеченных собственными средствами банка. Небольшое значение рентабельности активов (0,006) свидетельствует об умеренно-рисковой политике банка при размещении своих активов, причем имеет место снижения данного показателя на 0,013 пункта, что привело к снижению степени прибыльности капитала.

Факторный анализ рентабельности активов позволяет выявить факторы, повлиявшие на столь низкое значение процента прибыли на активы и их снижения.

Данное соотношение свидетельствует о прямой зависимости между прибыльностью активов и долей прибыли в доходах банка, а также доходностью активов. Анализируемый банк в течении отчетного периода эффективно размещает свои активы, что характеризует рост показателя К4 на 8,2 процентов.

Показатель прибыльности доходов банка или общий уровень рентабельности банка на 2008 год показывает объем прибыли, а именно 115 тенге приходится на 1000 тенге всех доходов банка и снижение его на 0,094 пункта отражает неспособность банка в полной мере контролировать свои расходы. Подтверждением этого является значительное увеличение всех расходов банка в течение отчетного периода по сравнению со всеми доходами.

Положительная динамика уровня процентной маржи составила 3 процентов, что свидетельствует об увеличении доходности вложения средств банка и отсутствии необходимости срочного или значительного изменения процентной ставки, объема и структуры доходности активов и обязательств, а небольшую величину этого показателя можно объяснить увеличением активов. Анализ доходности представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ доходности кредитной организации на 01.01.08-01.01.09 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора | 01.01.08 г. | 01.01.09 г. | Изменение |
| ROA Доходность активов | 0,021 | 0,006 | -0,015 |
| ROE Доходность капитала | 0,17 | 0,05 | -0,12 |

По анализу доходности кредитной организации можно сделать следующий вывод, что ROA в отчетном периоде по сравнению с базисным уменьшился на 15 тенге приходящиеся на 1000 тенге доходности активов. Это связано с тем, что чистый доход до уплаты подоходного налога уменьшился по сравнению с базисным на 85,9 процентов, а активы банка в отчетном периоде увеличились. На данное увеличение активов повлияла статья 1700 (начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения), темп прироста которой составил 73,23 процентов. Доходность собственного капитала банка увеличилась на 12 тенге, т.к. доход до уплаты подоходного налога уменьшился, а капитал банка увеличился. На увеличение капитала повлияла статья 3100 (дополнительный капитал), которая в отчетном периоде составила 30,81 процентов. Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков. Анализ риска недостатка средств для выполнения принятых на себя обязательств (риска ликвидности) рекомендуется проводить с помощью следующей таблицы 4.

Таблица 4 - Ликвидность банка за период 01.01.08-01.01.09 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Значение коэффициента ликвидности | | |
| 01.01.08 г. | 01.01.09 г. | Изменение |
| к4 текущая ликвидность | 0,710 | 0,670 | -0,04 |
| к5 краткосрочная ликвидность | 0,135 | 0,112 | -0,023 |

Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается как отношение высоколиквидных активов банка к размеру обязательств до востребования, не менее 0,3 рассчитывается по формуле (1):

, (1)

Коэффициент срочной ликвидности банка k5 рассчитывается как отношение краткосрочных активов банка к размеру краткосрочных обязательств, не менее 0,5 рассчитывается по формуле (2):

, (2)

Анализ достаточности собственных средств проведен с использованием таблиц 5.

Таблица 5 - Анализ показателя достаточности капитала за период 01.01.2008- 01.01.2009 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Изменение |
| k1 достаточность собственного капитала | 0,043 | 0,035 | -0,008 |
| k2 достаточность собственного капитала | 0,101 | 0,089 | -0,012 |
| Отношение расчетного собственного капитала к ссудному портфелю | 0,009 | 0,101 | -0,092 |
| Отношение расчетного собственного капитала к сформированным провизиям по ссудному портфелю | 1,408 | 2,421 | 1,013 |
| Отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам | 0,302 | 0,239 | -0,063 |
| Отношение расчетного собственного капитала к безнадежным кредитам | 3,710 | 9,700 | 5,99 |

Проанализировав показатели достаточности капитала банка (Таблица 4), можно сделать вывод, что показатель характеризующий достаточность собственных средств (к1) в течении отчетного периода снизился на 0,008 пункта и на 2009 год составляет 0,035, что говорит о несоответствии с пруденциальными нормативами, т.е. недостаточности собственных средств Снижение достаточности капитала связано со значительным увеличением инвестиций (на 43%). Показатель, характеризующий достаточность собственных средств, с учетом риска (к2) также снизился, снижение составляет 0,012 пункта. Данный показатель так же не соответствует пруденциальным нормативам. Данный факт подтверждают следующие показатели:

- показатель, характеризующий отношение расчетного собственного капитала к ссудному портфелю снизился на 0,09 пункта, и на конец периода составил 0,101, данное изменение было обусловлено одновременным снижением расчетного капитала и ссудного портфеля;

- отношение расчетного собственного капитала к сформированным провизиям по ссудному портфелю увеличилось на 1,013 пункта и на 2009 год этот показатель составил 2,421. Увеличение происходит за счет снижения в 2009 году провизий по ссудному портфеля примерно в 2 раза;

- отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам снизилось на 0,063 и на конец периода составило 0,239. Данное изменение было обусловлено увеличением суммы по сомнительным кредитам на 5 %;

- отношение собственного расчетного капитала к безнадежным кредитам увеличилось на 5,99 пункта, и в 2009 составило 9,700. Увеличение связано со снижением расчетного капитала и суммы по безнадежным кредитам;

**Заключение**

Проходя практику в АО «Эксимбанк». Основной задачей было изучить деятельность банка изнутри и применить полученные в период обучения теоретические знания. Также очень важно было практически ознакомиться с кредитными, депозитными операциями, с расчетно-кассовым обслуживанием.

АО «Эксимбанк»-является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 2007 года.

АО «Эксимбанк» - универсальный, инновационный и высокотехнологичный Банк, строящий свой бизнес на основе устойчивого развития, традиций партнерств, эффективной системы управления, использования передовых технологий и обслуживания клиентов на уровне мировых стандартов, способствующих развитию экономики Республики Казахстан и действующий в интересах своих клиентов, акционеров, персонала.

Банк работает в соответствии с грамотно разработанной кредитной политикой.

Выгодная для клиентов депозитная политика способствует постоянному притоку вкладчиков. В банке имеется разнообразные формы организации сбережений. Любой клиент может подобрать свой вид вклада, так как банк подходит к каждому клиенту индивидуально.

Клиенты традиционно предъявляют высокие требования к уровню обслуживания, широте предоставляемых банковских продуктов, а также возможности доступа к кредитным ресурсам.

Скорость и качество проведения операций - основа основ ведения бизнеса по обслуживанию клиентов. Профессионализм сотрудников и индивидуальный подход к каждому клиенту обеспечивают банку конкурентные преимущества на рынке банковских услуг и создают репутацию оперативного и надежного банка.

Проходя практику в этом банке, была ознакомлена с основными банковскими операциями, очень хочется отметить внимание сотрудников банка, которое проявлялось не только в помощи ответов на интересующие меня вопросы, но и в предоставлении информации, необходимой для написания отчета.

**Приложение А**

(обязательное)

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2009 год

В (тыс. тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 год | Уд.вес,% | 2008 год | Уд.вес,% | 2009 год | Уд.вес,% |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы |  |  |  |  |  |  |
| Касса и остатки в национальных и (центральных) банках | 0 | 0 | 379257 | 6,64 | 504424 | 12,477 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность Национального Банка РК | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Торговые ценные бумаги(за вычетом резервов на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги по договору обратного РЕПО | 0 | 0 | 504992 | 8,85 | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 |
| Счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 520479 | 20,61 | 292760 | 5,13 | 504137 | 12,47 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 0 |  | 176013 | 3,08 | 0 |  |
|
| Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 154999 | 61,37 | 357395 | 62,61 | 242188 | 59,905 |
|
| Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Отсроченное налоговое требование | 22463 | 0,89 | 0 |  | 0 |  |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 61063 | 2,42 | 370787 | 6,5 | 375923 | 9,298 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 1327 | 0,05 | 8428 | 0,15 | 8706 | 0,215 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 370253 | 14,66 | 402002 | 7,04 | 227818 | 5,635 |
| Итого активов | 252558 | 100 | 570818 | 100 | 404289 | 100 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Обязательства |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 0 |  | 90 | 0 | 1785 | 0,04 |
| Задолженность перед банками | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Производные финансовые инструменты | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Банковские счета и вклады клиентов | 0 | 0 | 366844 | 64,27 | 293495 | 72,6 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Прочие привлеченные средства | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Субординированный долг | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Налоговые обязательства | 19066 | 0,75 | 13717 | 0,24 | 12455 | 0,31 |
| Отсроченное налоговое обязательство | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Прочие обязательства | 765404 | 30,31 | 357405 | 6,26 | 220651 | 5,46 |
| Дивиденды к выплате | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Окончание таблицы 1 |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого обязательства | 784470 | 31,06 | 403965 | 70,77 | 316985 | 78,41 |
| Доля меньшинства |  |  |  |  |  |  |
| Собственный капитал | | | | | | |
| Уставный капитал | 175000 | 69,29 | 175000 | 69,29 | 175000 | 69,29 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |
| простые акции | 175000 |  | 175000 |  | 175000 |  |
| привилегированные акции |  |  |  |  |  |  |
| Эмиссионный доход | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Изъятый капитал |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Резерв переоценки основных средств | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Прочие резервы | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| Чистая прибыль (убыток) прошлых лет |  |  | -8890 | -0,16 | -81469 | -2,02 |
| Чистая прибыль (убыток) за период | -8890 | -0,35 | -72579 | -1,27 | -795487 | -19,68 |
| Итого капитал | 1741110 | 68,94 | 1668531 | 29,23 | 873044 | 21,59 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 252558 | 100 | 570818 | 100 | 404289 | 100 |

**Приложение Б**

(Обязательное)

Таблица Б.1 - Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2009 год

В (тыс. тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007  год | 2008 год | 2009 год | Отклонение | | | |
| Сумма | Сумма | Темп роста,% | Темп прироста,% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Процентные доходы | 316216 | 113749 | 115375 | 837536 | 16255 | 364,8 | 101,43 |
| по корреспондентским счетами размещенным вкладам | 0 | 5324 | 5481 | 5481 | 157 |  | 102,95 |
| по займам и финансовой аренде,выданным банкам | 0 | 135 | 1266 | 1266 | 1131 |  | 937,78 |
| по займам,предоставленным клиентам | 316216 | 112324 | 109356 | 777346 | -29684 | 345,8 | 97,36 |
| по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
| по операциям РЕПО | 0 | 8792 | 53443 | 53443 | 44651 |  | 607,86 |
| прочие процентные доходы | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Процентные расходы | 0 | 147740 | 319070 | 319070 | 171330 |  | 215,97 |
| по счетам клиентов | 0 | 141631 | 309730 | 309730 | 168099 |  | 218,69 |
| по корреспондентским вкладам,привлеченным от банков | 0 | 243 | 0 |  |  |  |  |
| по займам,полученным от банков | 0 | 5866 | 9340 | 9340 | 3474 |  | 159,22 |
| по выпущенным долговым ценным бумагам | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
| по субординированному долгу | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
| прочие процентные расходы | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам | 316216 | 989757 | 834682 | 518466 | -155075 | 263,9 | 84,33 |
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Формирование резервов на потери по займам | 318469 | 261223 | 641834 | 323365 | 380611 | 201,5 | 245,7 |
| Доход от восстановления резервов,созданных по займам | 0 | 80613 | 302009 | 302009 | 221396 |  | 374,6 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доход от восстановления резервов,созданных по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| Доход от восстановления резервов,созданных по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистый процентный доход | -2253 | 809147 | 494857 | 497110 | -314290 | 21964 | 61,16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивиденды полученные | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
| Окончание таблицы 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 0 | 197281 | 318765 | 318765 | 121484 |  | 161,58 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 74 | 41865 | 35482 | 35408 | -6383 | 47948 | 84,75 |
| Доходы(убытки)от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 0 | 0 | 11460 |  | 11460 |  |  |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто) | 0 | 0 | -16665 |  | -16665 |  |  |
|
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 0 | 14071 | 60220 | 60220 | 46149 |  | 427,97 |
|
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых ативов,выраженных в иностранной валюте (нетто) | 0 | -11353 | -67878 | -67878 | -56525 |  | -597,89 |
|
| Доходы,связанные с участием в ассоциированных организациях | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
|
| Прочие доходы | 0 | 6764 | 111847 | 111847 | 105083 |  | 1653,5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистый доход (убыток) не связанный с получением вознаграждения | -74 | 164898 | 382267 | 382341 | 217369 | 29374 | 231,82 |
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Операционные расходы | 10373 | 896439 | 111827 | 110790 | 221836 | 10780 | 124,75 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |  |
| расходы на оплату труда и командировачные | 7153 | 261883 | 453645 | 446492 | 191762 | 6342 | 173,22 |
| амортизационные отчисления и износ | 0 | 20148 | 55301 | 55301 | 35153 |  | 274,47 |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет,за исключением подоходного налога | 2968 | 70448 | 77173 | 74205 | 6725 | 2600 | 109,55 |
|
| Прочие расходы | 0 | 150185 | 474119 | 474119 | 323934 |  | 315,69 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Операционная прибыль | -12700 | -72579 | -715270 | -702570 | -642691 | -5632 | -985,5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям | 0 | 0 | 80217 |  | 80217 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль до налогообложения и доли меньшинства | -12700 | -72579 | -795487 | -782787 | -722908 | -6263 | -1096 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы по налогу на прибыль | -3810 | 0 | 0 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль до вычета доли меньшинства |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доля меньшинства |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого чистая прибыль (убыток) | -8890 | -72579 | -795487 | -786597 | -722908 | -8948 | -1096 |

# Список использованной литературы

1. Альгин А. П. Риск в предпринимательстве. С.-П., 2002.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М. : Финансы и статистика, 2006.
3. Вишняков Я. Д., Колосов А. В., Шемякин В. Л. Оценка и анализ финансовых рисков предприятия в условиях враждебной окружающей среды бизнеса // Менеджмент за рубежом – 2000 г. №3, С. 15-17.
4. Грабовой П. Г. . Риски в современном бизнесе. – М. : Аланс, 2001 г. – С. 240
5. Градов А. П. и др. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой. – Спб.2004 -510с.
6. Гранатуров В.М.Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. - М. : Издательство «Дело и Сервис», 2006.
7. Давыдова Г.В., Беликов А.Ю. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий // Управление риском, 2005 г., № 3, С. 13-20.
8. Дубров А.М. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе. – М. : Дело,2003
9. Клейнер Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде, риски, стратегии, безопасность. – М. : Перспектива, 2007.
10. Клейнер Г. Риски промышленных предприятий // Экономический журнал. 2005 - № 5-6 – С.85-92
11. Кошкин В.И. и др. Антикризисное управление:17-модульня программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль11.-Мю:ИНФРА-М,2004.-512с.
12. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М. : Финансы и статистика, 2007.
13. Недосекин А.О. Применение теории нечетких множеств к задачам управления финансами // Аудит и финансовый анализ, №2, 2000.

# Недосекин А.О., Максимов. О. Б. Простейшая комплексная оценка финансового состояния предприятия на основе нечетко-множественного подхода.// Хеджинг без риска. Публикации. – 2003. – URL: http://www.hedging.ru/publications

1. Ойгензихт В. Проблема риска промышленных предприятий. – М. : Прогресс, 1994. 238c.
2. Романов В. С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков // Инвестиции. — 2000г. — № 12, С. 41—43
3. Романов В. С., Бутуханов А. В. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски // Управление риском. — 2001 г. № 3, с.10—12
4. Романов В. С. Риск-менеджмент как условие развития предприятия // Теория и практика реструктуризации предприятий: Сборник материалов научно-практической конференции. Пенза, 2005 г. — С.144—146
5. Романов В. С. Управление рисками: этапы и методы // Факты и проблемы практики менеджмента: Материалы научно-практической конференции 30 октября 2001 г. — Киров: Изд-во Вятского ГЛУ, 2001 г. — С. 71—77
6. Станиславчик Е. Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. М. : «Ось-89», 2002. – 80 с.
7. Хохлов Н.В. Управление риском. – М.: Юнити-дана, 2007.- 239 с.
8. Чернова Г. В. Практика управления рисками на уровне предприятия. – СПб. : Питер, 2007. – 176с
9. www.wikipedia.org
10. www.e.gov.kz
11. www.inform.kz
12. www.kazstat.kz