Министерство науки и образования РК

Костанайский Государственный Университет им. А. Байтурсынова

**Институт экономики и управления**

## Кафедра «Финансы и кредит»

### О Т Ч Е Т

#### О прохождении производственной практики

В КФ ОАО «АТФБ».

**Выполнил:**

**Проверил:**

Алматинский Торгово-Финансовый Банк начал свою деятель­ность в тот момент, когда банковская система Казахстана пережи­вала очень трудные времена. Республика Казахстан обладает огром­ным потенциалом для того, чтобы стать процветающим государст­вом, но ей необходима поддержка здоровой и консервативной бан­ковской системы. АТФБ убежден в том, что он сыграет свою роль, содействуя развития казахстанской экономики.

Для того, чтобы предоставить оптимальные услуги предприятиям в Казахстане, банк продолжает развитие своей сети для удовлетворения потребностей растущей экономики. АТФбанк ставит перед собой цель добиться признания как финансового учреждения, которое сыграет важную роль в поступательном развитии Республики Казахстан.

Алматинский Торгово-Финансовый банк является совместным банком, 50% капитала которого приходится на казахстанскую сторону и 50% - на западную сторону.

ЗАО «Алматинский Торгово-Финансовый Банк» был учрежден как акционерное общество закрытого типа в соответствии с законодательством Республики Казахстан 2 июня 1995 года. Двадцать девятого ноября 1995 года Национальным Банком Республики Казахстан была выдана Генеральная лицензия № 59. По состоянию на 31 декабря 1996 года трем иностранным акционерам Банка принадлежало 50% акций. Тридцатого июня 1997 года банк получил лицензию на проведение операций с ценными бумагами от НБРК.

Одна из самых сильных сторон деятельности банка – оптимальное соотношение знаний казахстанского рынка с опытом международного банковского дела, который всегда имеется в распоряжении нашего банка. Такой баланс позволяет оперативно реагировать на все изменения экономической ситуации в республике и одновременно с помощью иностранных акционеров осуществлять обслуживание клиентов на западном уровне, поскольку границы Казахстана не являются границами деятельности АТФбанка.

Банк имеет головной офис в Алматы и проводит ограниченное число операций в филиалах в 11 других городах Казахстана. Банк предоставляет общие банковские услуги своим клиентам, принимая депозиты от юридических лиц, выдает ссуды, занимается кастодиальной деятельностью, переводит платежи по Казахстану и за рубежом, занимается обменом валюты, предоставляет услуги по кредитным карточкам, проводит операции с драгоценными металлами, а также предоставляет прочие банковские услуги. Ожидается, что объем банковских услуг в будущем будет увеличиваться.

В октябре 1996 года Банк вступает в международную систему S.W.I.F.T. В мае 1998 года банк начал сотрудничество с Европейским Банком Реконструкции и Развития в области кредитования малого и среднего бизнеса. Банк первым в Казахстане начал реализацию всем желающим золотых слитков весом 10 и 20г. с собственным логотипом.

ЗАО «АТФБ» является универсальным банком, который активно развивает все виды банковской деятельности, уделяя особое внимание финансированию экспортно-импортных операций. Банк ориентирован на обслуживание крупных корпоративных клиентов из числа торговых компаний и промышленных предприятий.

*Общая структура финансовой, расчетно-кассовой, представительской и внутри корпоративной сфер деятельности банка состоит из следующих пунктов:*

* Работа с корпоративными клиентами;
* Политика работы с населением;
* Переводы денег и расчеты по пластиковым картам;
* Международная деятельность;
* Кредитный рынок;
* Валютный рынок;
* Ценные бумаги, депозиты;
* Услуги по операциям с ценными бумагами;
* Инвестиционная программа;
* Работа с персоналам;
* Спонсорская деятельность банка;
* Операции по страхованию и т.д.

Сложившиеся условия, в которых как всей банковской системе, так и АТФбанку в частности пришлось работать, были не из легких. Укрупнение оппонентов, а также активизация на банковском рынке филиалов иностранных рынков, таких как CITIBANK, HSBC, ABN AMRO BANK, Societe General, Demir Bank обострили конкурентную борьбу. В этой ситуации АТФБ со всей серьезностью подошел к определению текущих позиций Банка, постановке целей и задач, разработке программ их достижения.

Основные направления стратегического развития банка в 1999-2000 году.

Концепция стратегического развития АТФбанка опирается на корпоративном понимании банковского бизнеса как комплексного вида услуг, основанном на финансировании клиентов и клиринге их оперативной деятельности.

Наличие целенаправленно и обоснованно региональной стратегии является важнейшим фактором дальнейшего роста и обеспечения приемлемого уровня эффективности деятельности банка.

Возросшая конкуренция на рынке банковских услуг требует системного преобразования во внутри банковской организации. Дальнейшее развитие национальной экономики значительно интенсифицирует кредитную активность банка, потребует развития различных видов банковских продуктов.

В АТФБ на практике применяется стратегический и системный подход к деятельности. Основная цель, которую преследует банк – предоставление банковских услуг на самом высоком уровне, удовлетворение нужд и запросов клиентов, учитывая интересы акционеров банка.

Процесс стратегического управления и планирования в АТФбанке представляет собой процесс поддержания соответствия между целями банка и имеющимися ресурсами в условиях постоянно изменяющейся рыночной обстановки и правил государственного регулирования. Четкое распределение сфер ответственности среди руководящего состава банка способствует эффективному использованию ресурсов для выполнения поставленных задач. Одним из преимуществ АТФБ является наличие сильно корпоративной культуры и системы корпоративных ценностей.

*Основные задачи, решению которых посвящена деятельность банка в 1999-2000 годах:*

* Повышение эффективности работы банка.
* Ориентация на отечественные корпорации – производителей и экспортеров конкурентоспособной продукции, увеличение числа мелких и средних корпоративных клиентов.
* Дальнейшее развитие операций с драгоценными металлами.
* Предоставление широкого спектра услуг населению.
* Расширение операций по проектному и торговому финансированию, дальнейшее развитие процессинговых услуг.
* Разработка и внедрение новых банковских продуктов.
* Дальнейшая работа по повышению уровня банковского сервиса и созданию благоприятной атмосферы обслуживания для каждого Клиента.

АТФБ уполномочен Государственным Комитетом Республики Казахстан по инвестициям для проведения независимой экспертизы проектов на предмет предоставления инвесторам государственных натурных грантов, налоговых льгот и преференций. Кроме того, Банк входит в перечень банков, обслуживающих Программный Заем Азиатского Банка Развития по поддержке сельского хозяйства.

Банк намерен активизировать деятельность по расширению спектра услуг в области проектного финансирования и в сфере корпоративных финансов, в которые входят:

* Проведение финансового и общего анализа деятельности предприятия.
* Предоставление клиенту необходимой информации по выбору стратегического партнера, проведении переговоров и консультаций от имени и по поручению клиента.
* Оказание квалифицированной и юридической помощи надлежащем оформлении проектных документов при заключении контрактов.
* Консультирование международных инвесторов и корпораций, заинтересованных в использовании инвестиционных возможностей и торговых связей в РК.
* Разработка инвестиционных стратегий с целью привлечения финансовых ресурсов.
* Подготовка Бизнес-планов, информационных меморандумов и другой документации.
* Привлечение заемного и акционерного капитала на внешнем и внутреннем рынке.
* Концессионное финансирование.
* Разработка маркетинговой стратегии для инвесторов, кредиторов, их стратегических партнеров.
* Определение потребности в оборотном капитале, планирование движения денежных средств.

**Политика Банка.**

Полученная прибыль является результатом проводимой Банком политики в отношении активных и пассивных операций, принципами, положенными в ее основу.

Основными принципами проведения активных операций является, прежде всего, разумный консерватизм, основанный на оптимальном сочетании ликвидности и доходности; осмотрительность, предполагающая изучение перспектив развития рынка, своевременную инициализацию рисков и принятия мер по их минимизации; тщательный анализ целесообразности проведения операций; использования современных технологий.

Перечисленные принципы, сформулированные в рамках поставленных целей и стоящих перед банком задач, определяет назначение каждого вида операций, осуществляемых банком.

Успех проводимой политики во многом определяется ресурсным потенциалом Банка. С этой целью АТФБ была серьезно активизирована деятельность, направленная на увеличение объема и качества ресурсной базы. В результате, в течении 2000 года, валюта баланса Банка увеличилась более чем на 150,0%.

Полученные в результате ресурсы были перераспределены в активные операции, что определенным образом изменило пропорции баланса. Анализ рыночной ситуации и гибкость подхода способствовали решению поставленных задач и достижению конечных целей.

**Капитал Банка.**

Сбалансированное увеличение размеров Банка должно сопровождаться адекватным приростом капитала. Наряду с прибылью одним из источников прироста капитала Банка явилось привлечение субординированного срочного займа в сумме USD 5 mio (USD/KZT = 142,25). Значение коэффициента достаточности капитала, рассчитанная на 1 января 1999-2000 года, в соответствии с правилами, определенными Базельским соглашением, равны, соответственно, 30,0% и 28,0%. Руководство АТФБ четко осознает значение капитала как одного из основных источников дальнейшего роста и развития Банка, показателя надежности.

**Уставной капитал.**

На 31 декабря 1996 года акционерный капитал состоял из: 200 акций по номинальной стоимости 550000 тенге. Первоначальные акции были приобретены в 1995 году за 10000 долларов США каждая. На дату приобретения курс доллара США в тенге был 55:1.

На 31 декабря 1999-2000 года уставной фонд состоял из 1.557 простых акций каждая номинальной стоимостью 550000 тенге.

Так как я проходила практику не в самом Головном Банке в городе Алматы, а в филиале ЗАО «АТФБ», то далее будут описаны взаимоотношения Головного Банка и филиала.

Политика управления активами и пассивами обязательна для исполнения всеми самостоятельными подразделениями, филиалами и расчетно-кассовыми отделами (РКО) Банка.

Филиал (РКО) создается в целях привлечения денег и размещения их на условиях платности, срочности и возвратности для получения дохода.

Так как филиал не является юридическим лицом, не наделен Уставным капиталом и не имеет права привлекать долгосрочные кредиты от других банков, то в составе его пассивов, из стабильных во времени средств, присутствует только срочные депозиты.

Таким образом, кредитная деятельность филиалов финансируется в первую очередь за счет привлечения им срочных депозитов клиентов.

Вторым источником кредитования являются текущие счета клиентов – в пределах их стабильного остатка. Так как по обязательствам филиала ответственность несет Головной Банк, допустимый уровень ликвидности и объем кредитования за счет текущих счетов для каждого филиала рассчитываются Управлением регионального развития на основе данных баланса филиала.

При недостатке имеющихся средств, филиал имеет возможность получить дополнительные кредитные ресурсы у Головного Банка, это могут быть как собственные средства, так и привлеченные, (например, средства ЕБРР). Головной Банк предоставляет кредитные ресурсы филиалам на платной основе.

Филиалу со стороны Головного Банка может также быть предоставлено подкрепление наличной иностранной валютой в пределах

валютного субкоррсчета филиала. При недостатке средств, для проведения филиалом текущих платежей, возникшем в результате подкрепления, Головной Банк предоставляет филиалу овердрафт.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на балансе Головного Банка.

Банк проводит целенаправленную политику (долгосрочную) по развитию филиальной сети. При этом преследуется задача укрепления ее финансовой устойчивости за счет дальнейшего увеличения внутренних резервов и улучшения системы управления в филиалах Банка.

Первый день практики в ЗАО «АТФБ» был чисто ознакомительный. Я осматривала кабинеты и знакомилась с сотрудниками филиала. На второй день практики, я будучи в операционном отделе (бухгалтерии) изучила расчетные, кредитные, депозитные и внутри банковские операции АТФБ.

В операционном отделе я ознакомилась с порядком открытия расчетного счета, необходимой для этого документацией, а также с приемом, проверкой документов и оформлением их оплаты с расчетных и других счетов, приемом платежных документов на инкассо, их обработкой и учетом.

Технический порядок проведения кассовых операций отделом «Расчетных счетов».

* Настоящий технический порядок устанавливает правила проведения кассовых операций отделом «Расчетных счетов» в ЗАО «АТФБ» в соответствии с действующим законодательством РК.
* Взаимоотношения банка с юридическим и физическим лицом владельцем счета «далее клиент» регулируется Указом Президента РК, имеющего силу закона «О банках и банковской деятельности в РК», нормативными правовыми актами Национального Банка РК положениями и правилами Банка.
* Основным кассовым расходным документом в отделе, котором оформляются операции по приему и выдаче денег – является чековая книжка.
* Клиент для получения чековой книжки обязан написать по установленной форме заявление и предъявить документы, удостоверяющий личность «паспорт, удостоверение».
* Чек должен быть заполнен разборчивым почерком от руки чернилами или напечатан на машинке и должен содержать наименование Клиента, номер счета, РНН, наименование банка, а на обратной стороне чека обязательно указано назначение сумм. Сведения о назначении платежа на обратной стороне чека заверяются подписями чекодателя.
* Клиент в случае утери и похищения чековой книжки немедленно должен уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственность за выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если выплата произведена до получения Банком уведомления об утере или похищении чековой книжки. Банк освобождается от ответственности, если Клиенту нанесен ущерб, вследствие оплаты чека с подложными подписями, подложной печатью или с подложным текстом.
* Чеки Банка принимаются в течение десяти дней со дня выписки, не считая день выписки, без исправления даты, обозначенной на документе.
* Кассовые расходные операции, выполняемые ответственными исполнителями, контролируются контролером. Контролер ведет кассовый журнал по расходам. Контроль операции должен быть оформлен по образцу заполнения.

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанции Клиентам и зачислению их счета производились только после фактического поступления денег в кассу.

Технический порядок приема и обработки расчетных документов по «Отделу расчетных счетов».

Расчетные документы представляемые клиентами должны соответствовать требованиям стандартов и содержать:

1. Наименование расчетного документа;
2. Номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
3. Наименование банка плательщика «головного банка», код банка, местонахождение банка (город);
4. Наименование плательщика, номер его счета в банке;
5. Наименование получателя средств, номер его счета в банке, код банка получателя средств;
6. Назначение платежа;
7. Сумма платежа;
8. На первом экземпляре подписи распорядителя кредитов и оттиск присвоенной предприятию печати.

Также мной был изучен **«Порядок открытия банковских счетов».**

В соответствии с Инструкцией «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня», утвержденной Постановлением Правления Национального Банка РК от 4 марта 1997 года № 61, Банк открывает и ведет банковские счета в тенге и иностранной валюте.

Банковские счета подразделяются на текущие и сберегательные счета физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц, а также корреспондентские счета банков.

Для открытия банковского счета заключается договор банковского счета между банком и клиентом, включающий в себя реквизиты сторон, предмет договора, индивидуальный идентификационный код, присвоенный Банком владельцу счета, регистрационный номер налогоплательщика-владельца счета, условия оказания банком услуг, порядок их оплаты, иные условия.

Расчетные операции в тенге и иностранной валюте.

Банк осуществляет следующие расчетные операции в тенге и иностранной валюте:

* Зачисление поступающих согласно платежным документам денег на текущие счета клиентов;
* Списание по поручению владельцев счетов (уполномоченных органов) сумм для зачисления их на счета кредиторов;
* Прием и выдачу наличных денег;
* Начисление и выплату установленных вознаграждений (интереса) за хранимые на счетах деньги;
* Денежные расчеты между хозяйствующими субъектами за предоставленные товарно-материальные ценности, услуги, выполненные работы;
* Перечисление обязательств клиентов по платежам в бюджет, во внебюджетные фонды;
* Зачисление денег на текущие счета юридических лиц в иностранной валюте;
* Списание денег по поручению клиентов с их валютных счетов;
* Прочие расчетные операции.

Для удобства клиентов Банк предоставляет **сервис «Удаленный клиент»**, предназначенный для ведения расчетных операций с помощью телекоммуникационных средств. Клиент, используя персональный компьютер, модем и телефонную линию, формирует, отсылает в Банк и получает из Банка платежные документы через модемно-компьютерную связь. Не выходя из собственного офиса, экономя время, клиент имеет возможность:

* Производить тенговые и валютные платежи;
* Получать из банка документы о движении денег по счетам;
* Подавать заявки на покупку или продажу валют;
* Получать прогнозирующие тенговые проводки;
* Получать оперативную информацию с Алматинской Биржи финансовых инструментов (AFINEX) и Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
* Обмениваться с Банком любой текстовой информацией.

При этом платежи производятся день в день.

Вся информация, передаваемая по каналам связи, кодируется специальным образом при помощи индивидуальных для каждого клиента ключей, что обеспечивает полную конфиденциальность передаваемой информации.

Банком оказываются услуги по конвертации иностранной валюты, осуществляются операции с наличной иностранной валютой и тенге, документарные аккредитивы, документарные инкассо, гарантийные и сейфовые операции.

Третью неделю практики я проходила в отделе ценных бумаг и депозитных операций.

ОАО “АТФБ” готов предложить срочные вклады в тенге и в иностранной валюте (доллары США и EURO) физическим и юридическим лицам, резидентам и нерезидентам, как клиентам так и не клиентам ОАО “АТФБ”. А также новые виды вкладов для физических лиц.

Сроки размещения денег на срочные вклады: от 15 дней до 12 месяцев.

Минимальные суммы денег, размещаемые на срочные вклады:

* для физических лиц: в тенге - 10.000,0 тенге, в USD - 100 долл. США
* для юридических лиц: в тенге - 100.000,0 тенге, в USD - 1.000,0 долл. США, в EURO - 5.000,0 EURO.

Для физических лиц, гражданам Республики Казахстан и гражданам иностранных государств, Банк предлагает новые вклады:

* «Накопительный»
* «Моментальный»

**Особенности вклада «Накопительный»**

* Банк принимает деньги на вклад «Накопительный» от физических лиц на срок не менее 3 месяцев и не более 24 месяцев как в тенге, так и в иностранной валюте (доллары США);
* Размер и количество дополнительных взносов на вклад «Накопительный» не ограничивается. Дополнительные взносы прибавляются к основной сумме вклада.
* Вознаграждение по депозиту начисляется в последний рабочий день месяца и прибавляется к основной сумме, либо по желанию Вкладчика перечисляется на счет до востребования.
* Вознаграждение по вкладу зависит от дополнительных взносов Вкладчика и прибавленного к основной сумме вклада вознаграждения, увеличивающих общую сумму и рассчитывается в соответствии со ставками вознаграждения по вкладу «Накопительный».

**Особенности вклада «Моментальный»**

* Банк принимает деньги на вклад «Моментальный» на срок, не менее 3 месяцев и не более 18 месяцев как в тенге, так и в иностранной валюте (доллары США);
* Вознаграждение по вкладу «Моментальный», выплачивается в день открытия сберегательного счета, причем ставка вознаграждения (интереса) является неизменной в течение всего срока действия Договора банковского вклада.
* Выплата суммы вклада «Моментальный» осуществляется по окончании срока действия Договора банковского вклада
* Дополнительные взносы на вклад «Моментальный» не допускаются.

Для того чтобы внести деньги на сберегательный счет необходимо:

1. Открыть сберегательный счет;
2. Заключить Договор банковского вклада.

Перечень документов, необходимых для открытия сберегательного счета физическим лицам - резидентом Республики Казахстан:

1. Паспорт или удостоверение личности;
2. Документ с образцом подписи;
3. Свидетельство о постановке на налоговый учет - бланк РНН (оригинал) со штампом налоговой инспекции.

**Открытие счета - бесплатно.**

Перечень документов, необходимых для открытия сберегательного счета физическим лицам - нерезидентом Республики Казахстан (гражданам иностранных государств):

1. Документ, удостоверяющий личность;
2. Документ с образцом подписи.

**Открытие счета - бесплатно.**

Перечень документов, необходимых для открытия сберегательного счета юридическим лицам - резидентам Республики Казахстан:

* документ с образцами подписей и оттиска печати, заверенный нотариально;
* документ установленной формы о постановке на налоговый учет;
* документ установленной формы, о регистрации в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов;
* копию документа установленной формы о государственной регистрации (перерегистрации);
* копию Устава (Положения), заверенную нотариально.
* при открытии сберегательного счета в иностранной валюте необходимо предоставить документ, свидетельствующий о происхождении иностранной валюты.

Перечень документов, необходимых для открытия сберегательного счета юридическим лицам - нерезидентам Республики Казахстан:

* документ с образцами подписей и оттиска печати, заверенный нотариально;
* документ установленной формы о постановке на налоговый учет;
* документ установленной формы, о регистрации в качестве плательщика обязательных пенсионных взносов;
* копию документа установленной формы о государственной регистрации (перерегистрации);
* копии Положения и доверенности руководителя, заверенные нотариально.

# Кастодиальные услуги

С августа 1997 года Банк осуществляет профессиональную деятельность по хранению и учету вверенных ему денежных средств и ценных бумаг клиентов.

ОАО “АТФБ” являясь Банком-кастодианом предлагает следующие виды услуг клиентам, как физическим так и юридическим лицам:

* контроль за исполнением сделок с ценными бумагами своих клиентов;
* обеспечение сохранности и учета ценных бумаг и денежных средств клиентов, помещенных на хранение;
* учет именных ценных бумаг;
* осуществление деятельности в качестве номинального держателя ценных бумаг;
* выполнение функции платежного агента по сделкам с ценными бумагами клиентов;
* исполнение приказов по переводу и получению ценных бумаг и денежных средств клиентов;
* получение доходов по ценным бумагам и зачисление их на счет клиентов;
* передача информации от эмитента клиентам;
* выплата денежных средств по приказам клиентов

Кастодиальное обслуживание начинается с заключения кастодиального договора между клиентом и банком. Предложение заключить кастодиальный договор исходит от клиента в форме письменного заявления на открытие счета в Банке-Кастодиане.

При заключении договора от клиента не требуется немедленного зачисления на счета каких-либо ценных бумаг или денежных средств.

Четвертую неделю практики я прошла в отделе кредитования. Банк осуществляет операции по кредитованию в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом Банка Положением «О внутренней кредитной политики ЗАО «АТФБ»», «Кредитными процедурами» и другими документами, регламентирующими выдачу кредита.

**Правила о внутренней кредитной политике.**

**Цели и задачи:**

ЗАО «АТФБ» является коммерческим банком и функционирует в рамках банковской системы РК в форме акционерного общества закрытого типа.

Целью внутренней кредитной политики банка является снижение риска при проведении активных кредитных операций, в том числе факторинга, лизинга, форфейтинга и другие.

Задачи:

* Формирование качественного ссудного портфеля за счет кредитования устойчиво функционирующих субъектов хозяйственной деятельности и финансировании перспективных проектов;
* Обеспечение оптимальной структуры и размера ссудного портфеля, внебалансовых обязательств;
* Обеспечение высокого уровня безопасности и доходности размещения активов банка.

**Общие условия, определяющие внутреннюю кредитную политику:**

Кредитование осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и использовании ссуд по целевому назначению.

Банк осуществляет кредитную деятельность во всех секторах экономики и регионах страны в соответствии с действующим законодательством РК.

Для размещения средств на кредитном рынке, Банк использует как собственные деньги, так и привлеченные на депозитные счета деньги корпораций, организаций, учреждений и населения, кредиты и депозиты, полученные на внутреннем и международном финансовых рынках, а также другие источники ресурсов, пригодных для кредитования.

Банк осуществляет потребительские, коммерческие и инвестиционные кредитования, а также выполняет агентские функции по целевому размещению средств госбюджета и кредитных ресурсов иных банковских учреждений, корпораций.

**Основные приоритеты внутренней кредитной политики.**

С учетом принятой стратегии развития Банка и складывающейся в стране экономической ситуации основными приоритетами кредитной политики Банка являются:

*В области коммерческого краткосрочного кредитования*

* Развития малого и среднего бизнеса в сфере: торговли, производства и т.п.;
* Торговля;
* Промышленность, энергетика; связь; транспорт, производство товаров народного потребления;
* Здравоохранение;
* Производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
* Предоставление краткосрочных межбанковских кредитов.

*В области документарных кредитных операций*

* Предоставление гарантий и принятие гарантий банков-контрагентов, открытие аккредитивов и подтверждения выпущенных аккредитивов банками-партнерами;
* Авалирование векселей клиентов;
* Принятие векселей клиентов в учет.

*В области инвестиционного кредитования*

* Финансирование краткосрочных и среднесрочных проектов развития производства товаров повседневного спроса;
* Финансирование средне и долгосрочных межотраслевых проектов развития производства продукции, соответствующей мировым стандартам качества.

**Кредитные процедуры ЗАО «АТФБ»**

*Кредитные процедуры Банка включают в себя следующее:*

* Разграничение полномочий по рассмотрению проектов между структурными подразделениями Банка;
* Классификацию кредитов по отраслям экономики, целям проектов, срокам действия, видам кредита, объектам кредитования;
* Порядок подачи заявки на кредит;
* Порядок рассмотрения заявки на кредит;
* Порядок утверждения отклонения проектов;
* Порядок согласования кредитной документации;
* Ответственность работников при проведении экспертизы, подготовки документов и выдачи кредитов;
* Порядок формирования кредитного досье заемщика;
* Порядок выдачи кредита;
* Порядок пролонгации кредита;
* Порядок изменения ставки вознаграждения (интереса);
* Мониторинг кредита;
* Порядок погашения ссудной задолженности;
* Порядок работы с проблемными кредитами;
* Классификацию кредитов.

**Классификация кредитов по отраслям экономики, целям проекта, срокам действия, видам и объектам кредитования,**

*Виды кредитов:*

* На пополнение оборотных средств;
* На приобретение основных фондов;
* На приобретение приватизируемых государственных объектов;
* На новое строительство и реконструкцию объектов;
* На потребительские цели;
* На строительство и приобретение жилья;
* На операции с ценными бумагами;
* Прочие кредиты (в соответствии с настоящими процедурами).

**Порядок формирования кредитного досье заемщика.**

Кредитное досье открывается в день подписания кредитного договора и закрывается в момент прекращения его действия.

*Кредитное досье должно содержать следующие документы:*

* Заявление и анкета, подписанные Заемщиком;
* Копии учредительных документов Заемщика, заверенные в установленном порядке, если он является юридическим лицом;
* Документы, подтверждающие полномочия лица на подписание кредитного договора от имени Заемщика, если это лицо является законным представителем Заемщика;
* Ксерокопия заключенного кредитного договора и дополнительные соглашения к нему;
* Финансовые отчеты по состоянию на день подачи заявления или на последнюю отчетную дату, подписанные Заемщиком, включая баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег;
* Справка о трудоустройстве и размере заработной платы Заемщика, если им является физическое лицо;
* Бизнес-план юридического лица;
* Справки налоговых органов об отсутствии задолженности Заемщика по налогам и отчислениями в бюджет на момент выдачи кредита;
* Заключение кредитного подразделения по проекту и финансовому состоянию Заемщика в форме Предложения члена Кредитного Комитета;
* Заключение по оценке и юридическому оформлению залога по форме;
* Ксерокопия заключенного договора с отметкой о его государственной регистрации и дополнительные соглашения к нему.

*В случае если кредит обеспечен гарантией или поручительством:*

* Ксерокопия договора гарантии или поручительства;
* Аудиторское заключение, подтверждающее финансовое состояние гаранта или поручителя;
* Документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
* Финансовая отчетность гаранта на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита;
* Документы, подтверждающие покупную цену заложенного имущества, если кредит выдан для приобретения этого имущества;
* Проектно-сметная документация по планируемым работам и акты приема сдачи по завершенным работам, в случае, когда кредит выдан на строительно-ремонтные работы;
* Акты промежуточных проверок целевого использования и финансового состояния Заемщиков по выданным кредитам;
* Копии решений Кредитного Комитета Банка;
* Переписка с Заемщиком и прочие документы, касающиеся проекта.

Последнюю неделю практики я проходила в отделе международных расчетов и валютных операций (отдел внешнеэкономической деятельности).

Я ознакомилась с внутренней лицензией на осуществление валютных операций, с генеральной лицензией на внешнеэкономическую деятельность банка от НБРК № 59, ноябрь 1995 года.

При проведении международных операций Алматинский Торгово-Финансовый Банк опирается прежде всего на поддержку своего основного партнера и учредителя MeesPierson N. V. Банк обладает уникальной возможностью использовать многолетний опыт своего голландского партнера в различных областях банковского дела, а также его международную сеть филиалов и совместных банков, включающую совместные банки на Украине и в Узбекистане.

**Корреспондентские отношения и международные расчеты.**

АТФбанк установил корреспондентские отношения с 24 зарубежными банками 12 стран мира, в которых открыто 32 валютных счета типа «ностро». Активно развивается сотрудничество с зарубежными банками в рамках существующих корреспондентских отношений, прежде всего с банками США, Нидерландов, Германии, Франции, Швейцарии, Великобритании. Установлены корреспондентские отношения с ведущими российскими банками, расширились контакты с банками стран СНГ, Балтии, а также стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

Сложившиеся к концу года структура зарубежной корреспондентской сети банка, включающая в себя крупнейшие банки в международных финансовых центрах, а также членства в S.W.I.F.T., позволяет с минимально стоимостью и в кратчайшие сроки осуществлять все виды международных расчетов в любую страну мира и предоставлять клиенту высококачественное комплексное обслуживание.

Развитие документарных операций представляет особую важность в Казахстане, которая обладает огромным внешнеторговым потенциалом, особенно в области минеральных ресурсов и биржевых товаров.

Банк располагает высококвалифицированными специалистами по документарным операциям, а также пользуется консультационной и операционной поддержкой MeesPierson N.V., который является мировым лидером в области торгового финансирования.

В 1999 году наиболее активно аккредитивные расчеты по экспортно-импортным операциям проводились гонконгскими компаниями.

Совместно с зарубежными партнерами разработали и внедрили ряд нестандартных расчетных схем, включая дисконтирование аккредитивов с отсрочкой платежа (форфейтинг), аккредитивы с авансовым платежом и «красной оговоркой», а также трансферабельные (переводные) аккредитивы.

**Рынок пластиковых карт.**

Вступив на рынок платежных карточек в 1996 году, Банк продолжил активную работу в качестве агента Казахстанских банков, являющихся членами международных платежных систем VISA International и Europay International, Ассоциации American Express и Казахстанской платежной системой Алтын, по распространению платежных карточек. Также была продолжена работа по привлечению к сотрудничеству предприятий торговли и сервиса на обслуживание держателей платежных карточек Visa, EuroCard/MasterCard, Diners Club, JCB и Алтын.

Одним из достижений Банка является получение в июле 1998 года разрешения от Ассоциации American Express на распространения пластиковой карточки АмЕх. Этот факт является доказательством признания АТФБ надежным партнером Международных пластиковых систем.

Банк провел работу по процессу сертификации собственного карточного продукта и в марте 1999 года приступил к выпуску собственных платежных карт VISA-Classic, VISA-Gold, VISA-Business.

**Вывод.**

В ходе прохождения производственной практики в ЗАО «Алматинском Торгово-Финансовом Банке» я ознакомилась с принципами организации и деятельности банка, определила статус предприятия и форму собственности как закрытое акционерное общество. Рассмотрела существующую модель организации производства и управления, структуру, функции, технологический и технический уровни банка. Успешная деятельность ЗАО «АТФБ» прямо говорит о высоком уровне организации производства и управлении.

АТФбанк ставит своей целью войти в число лидеров рынка банковских услуг в Казахстане, активно внедряя у себя опыт западных банков, современные методы, передовые банковские технологии.

С самого начала деятельности ЗАО «АТФБ» развивался в условиях сложных рыночных механизмов как универсальный банк. Благодаря такой политике, за небольшой период деятельности на казахстанском рынке он занял прочные позиции в банковском секторе и сумел заявить о себе как о динамичном и перспективном институте.

Среди казахстанских банков АТФБ заслуженно считается элитным консервативным кредитором с высоким качеством обслуживания.

АТФбанк является активным участником рынка государственных ценных бумаг как первичный дилер и как инвестор. По мере развития национального фондового рынка банк готов к предоставлению брокерских услуг на рынке корпоративных ценных бумаг. В настоящий момент банк оказывает кастодиальные услуги, как для национальных, так и для международных инвесторов.

Основой бизнеса банка является торговое финансирование предприятий, занимающихся экспортом-импортом сырьевых ресурсов и товаров массового спроса.

В связи с изменениями экономической ситуации, как в Казахстане, так и во всем мире, менеджментом АТФбанка разработана стратегия развития, которая направлена на поиск дальнейших путей роста банка и обеспечение его устойчивого финансового положения. Приоритет развития ЗАО «АТФБ» – повышение качества и конкурентоспособности услуг, оказываемых клиентам, основанное на глубоком знании казахстанского рынка и тесных взаимовыгодных связей с международными финансовыми институтами.

*ПРИЛОЖЕНИЯ*