АННОТАЦИЯ

Тема дипломной работы «Кредитная политика коммерческого банка» (на примере АО «Валют – Транзит Банк»).

Предметом исследования является процесс формирования и реализации кредитной политики банка, то есть стратегия и тактика банка по размещению ресурсов с целью их последующего использования для кредитования клиентов.

Объектом исследования выступает кредитная политика АО «Валют – Транзит Банк».

В данной работе, во-первых, был проведен литературный обзор по данной теме, и были раскрыты понятие и сущность кредитной политики, рассмотрены роль, функции кредитной политики, приведены основные элементы содержания кредитной политики и методы управления ею.

Во второй главе приводится характеристика АО «Валют – Транзит Банка», где затрагиваются основные моменты истории развития банка. Также проводятся исследования в области особенностей кредитной политики и анализ кредитного портфеля Валют – Транзит Банка.

В третьей главе предложены пути совершенствования формирования кредитной политики коммерческого банка.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1 Основные направления формирования кредитной политики коммерческого банка

1.1 Значение и основное содержание кредитной политики банка

1.2 Факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка

1.3 Основные направления развития и реализации кредитной политики банка

2 Особенности формирования кредитной политики в АО «Валют - Транзит Банке»

2.1 Характеристика и анализ деятельности АО «Валют - Транзит Банка» за период 2003-2004 годы

2.2 Анализ кредитного портфеля Павлодарского Областного Филиала банка

2.3 Преимущества и недостатки кредитной политики банка

3 Основные направления совершенствования кредитной политики банка

3.1 Совершенствование анализа кредитоспособности заемщика

3.2 Пути снижения банковских рисков при осуществлении кредитных операций

3.3 Внедрение факторинга и форфейтинга в деятельность банка

Заключение

Список использованных источников

Приложение А. Финансовая отчетность АО «Валют - Транзит Банка» на 1 октября 2004 года

Приложение Б. Организационная структура АО «Валют – Транзит Банк»

Приложение В. Организационная структура филиала

Приложение Г. Анкета Заявителя

Приложение Д. Перечень документов по залоговому обеспечению

Приложение Е. Акт проверки Залогового имущества

Приложение Ж. Размер первоначального взноса и ставок вознаграждения по потребительскому кредиту для приобретения автотранспорта «Авто кредит»

Приложение З. Таблица определения максимальной суммы кредита

Приложение И. Заявление на получение кредита

Приложение К. Анкета Заемщика

Приложение Л. Гарантийное письмо

Приложение М. Протокол отчета заемщика

Приложение Н. Акт сохранности предмета залога

Приложение О. Заявление о предоставлении банковской гарантии для участия в тендере

Приложение П. Ставки вознаграждения по программе кредитования «Момент-кредит» в случае предоставления займа на покупку ТНП

Приложение Р. Отчет по страхованию по программе кредитования

Приложение С. Заявление о признании долга

Приложение Т. Ставки вознаграждения по кредиту для приобретения жилого недвижимого имущества «Новоселье»

Приложение У. Процентные ставки по Программе по кредитованию юридических лиц для пополнения оборотных средств «Овердрафт»

Приложение Ф. Виды обеспечения, принимаемого в залог по кредитам по Программе кредитования юридических лиц для пополнения оборотных средств «Овердрафт»

Приложение Х. Ставки вознаграждения по потребительскому кредиту для приобретения товаров народного потребления «Радость в каждый дом»

Приложение Ц. Ставки вознаграждения по потребительскому кредитованию вкладчиков ЗАО «ННП «Валют - Транзит Фонд» в случае предоставления кредита наличными денежными средствами

Приложение Ч. Ставки вознаграждения по потребительскому кредитованию вкладчиков ЗАО «ННП «Валют - Транзит Фонд» в случае предоставления кредита путем перечисления кредита на карточный счет Заемщика

Приложение Ш. Распоряжение на выдачу займа

ВВЕДЕНИЕ

Банки – одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма.

Актуальность данной темы заключается в том, что независимо от политического устройства общества любое государство стремится создать эффективную экономику, повысить качество экономических решений. Важная роль в этом принадлежит банкам, проводимой ими кредитной политике. Важнейшей экономической особенностью кредитной политики является то, что кредитная политика – это политика, связанная с движением кредита. Проведение кредитной политики имеет одну цель – максимизация доходов банка при поддержании его надежности и стабильности. В дипломной работе рассматривается формирование кредитной политики коммерческого банка.

Тема дипломной работы «Кредитная политика коммерческого банка» (на примере АО «Валют – Транзит Банк»).

Предметом исследования является процесс формирования и реализации кредитной политики банка, то есть стратегия и тактика банка по размещению ресурсов с целью их последующего использования для кредитования клиентов. Методика исследовании основана на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применяются общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, группировка, научная абстракция и сравнение.

Целью дипломной работы является углубление изучения проводимой кредитной политики в коммерческих банках.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

-изучение определенной литературы по данной проблеме;

-рассмотрение сущности кредитной политики;

-определение механизма проведения кредитной политики в коммерческих банках в Республике Казахстан;

-изучение зарубежного опыта формирования кредитной политики;

-проведение анализа кредитной политики АО «Валют – Транзит Банка»;

-рассмотрение сущности кредитной политики АО «Валют – Транзит Банка»;

-проведение анализа кредитного портфеля АО «Валют – Транзит Банка».

В данной работе был проведен литературный обзор по данной теме, и были раскрыты понятие и сущность кредитной политики, рассмотрены роль, функции кредитной политики, приведены основные элементы содержания кредитной политики и методы управления ею, а также приводится характеристика АО «Валют – Транзит Банка», где затрагиваются основные моменты истории развития банка и еще проводятся исследования в области особенностей кредитной политики и анализ кредитного портфеля Валют – Транзит Банка. Многие казахстанские банки осваивают прогрессивные технологии кредитного дела, в частности при дальнейшей работе с предоставленными ссудами. Специалисты банка осуществляют постоянный мониторинг кредита, принимая оперативные решения по вопросам освоения и погашения кредитных средств. Также предложены пути совершенствования формирования кредитной политики коммерческого банка.

При осуществлении работы над дипломной работой была использована следующая информационно-методическая база:

-Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О Национальном Банке» от 30 марта 1995 года;

-Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года;

-нормативные данные, инструкции и отчетная документация АО «Валют – Транзит Банк»;

-учебные пособия «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки», «Финансы»;

-периодические издания «Банки Казахстана», «Деньги и Кредит», «Банковские услуги», «Библиотека бухгалтера и предпринимателя», «Технологии управления», «Евразийское сообщество», «Звезда Прииртышья».

**1 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**1.1 Значение и основное содержание кредитной политики банка**

В современной банковской практике нет однозначного понимания дефиниции «кредитная политика». В учебниках вузов по курсам «Деньги, Кредит, Банки», «Организация деятельности коммерческого банка» нет однозначного понятия кредитная политика.

Прежде всего, необходимо определить кредитную политику как политику экономическую. Однако в отличие от финансовой, ценовой, налоговой, процентной и других видов экономической политики кредитная политика обладает определенными специфическими чертами, выделяющими ее из общей системы элементов, формирующих экономическую политику. Важнейшей экономической особенностью кредитной политики является то, что кредитная политика – это политика, связанная с движением кредита. Проведение кредитной политики имеет одну цель – максимизация доходов банка при поддержании его надежности и стабильности.

Независимо от политического устройства общества любое государство стремится создать эффективную экономику, повысить качество экономических решений. Важная роль в этом принадлежит банкам, проводимой ими кредитной политике. Другое дело, что кредитная политика обязательно должна учитывать интересы различных групп общества, в том числе населения. Действительно, если банк развивает операции по обслуживанию частных клиентов, то он при разработке и реализации своей кредитной политики в обязательном порядке должен учитывать интересы не только собственные, но и прежде всего интересы своих клиентов.

Кредитная политика банка во взаимоотношениях с населением разрабатывается с учетом потребностей населения в банковском обслуживании и других объективных факторов, определяющих функционирование коммерческого банка [3].

Сущность кредитной политики можно определить как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Кредит, как экономическая категория, проявляет свою сущность, с одной стороны, в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения стоимости, а с другой, - в виде ссуды или займа товаров или денежных средств. Поэтому специфика кредита как экономической категории проявляется, в его субъектах, которыми является кредитор и заемщик. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита.

Используя диалектический подход, целесообразно рассматривать кредит, во-первых, на уровне сущностных отношений, во-вторых, на уровне, определяющем единство содержания и форм кредита, и, в-третьих, на уровне, раскрывающем закономерности развития конкретно-исторических форм кредита. Данная последовательность логических уровней анализа в своей совокупности отражает движение от сущности к явлениям и затем к действительности, что совпадает с общей логикой восхождения от абстрактного к конкретному, от всеобщего к особенному, единичному.

Одновременно указывая на теоретическую значимость принципа расчленения анализа целостности кредитных отношений, отметим, что оно носит условный характер. В связи с этим на каждом уровне анализа структурные элементы теории кредитных отношений рассматриваются как неотъемлемые звенья общей системы [4].

Первая ступень анализа. На основе анализа сущностных черт кредита в современной экономической теории устоялось определение кредита как экономической категории, выражающей определенные экономические отношения по поводу предоставления товаров или денежных средств на началах возвратности, срочности и платности.

Вторая ступень анализа. Кредит необходимо исследовать в историческом аспекте как составной элемент системы экономических отношений. Кредитные отношения, как всякие экономические отношения, носят исторический характер, то есть они изменяются под влиянием развития производственных отношений. Кредит получает свое выражение в формах, каждая из которых представляет собой ту или иную грань сложного комплекса общественных отношений, возникающих в процессе воспроизводства. В этом смысле каждая форма кредита – это, с одной стороны, отражение сущности кредита, а другой стороны – отражение взаимосвязи собственно кредитных отношений с предметной стороной кредитной сделки. Следовательно, на втором уровне анализа объектом исследования является познание сущности кредита в его бытии. Процесс познания на данном уровне развивается от понимания сущности кредита, его внутренней природы к пониманию единства сущности и явлений, благодаря которому и проявляется сущность.

Критерием истинности знаний о кредите, формах кредита является практика их использования – третья ступень анализа. Наука всегда возникает под влиянием практических потребностей общества и для удовлетворения его определенных нужд. Причем чем быстрее на практике выявляются новые требования, чем быстрее формы кредита приводятся в соответствие с этими требованиями, тем шире проявляется положительная роль кредита в развитии экономики. Многочисленные новые явления экономической жизни, меняя сущность явлений, не оставляют неизменной и наиболее консервативную часть [5].

Формы проявления кредита как экономической категорий, можно классифицировать по разным признакам:

-в зависимости от материально вещественной природы различают: товарную, денежную и смешанную формы кредита;

-по функциональному признаку – потребительскую и производительную формы;

-по субъектам кредитной сделки различают такие формы кредита как кредит юридическим и физическим лицам.

Активность кредитной политики по отношению к кредиту заключается в том, что она позволяет оценить реальные потребности клиентов и реализовать их в новой комбинации форм кредита, что, несомненно, затрагивает и кредит как экономическую категорию. Так прогрессивная, оптимальная кредитная политика, как важный элемент надстройки, принятая к исполнению к персоналам банка и правильно воспринятая акционерами, клиентами банка, органами банковского надзора и другими структурами общества, становятся важной материальной силой, способствуя развитию банка, повышению эффективности работы и напротив неадекватная кредитная политика ведет к задержке развития банка, ухудшению показателей его финансового состояния, а то и к его банкротству.

Функции кредитной политики можно условно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики и специфические, отличающие кредитную политику от других ее элементов. К общим функциям относится: коммерческая функция, то есть функция получения банком прибыли, стимулирующая и контрольная. Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банке их рациональное использование. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления. А возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах. При этом необходимость уплаты банку процентов за пользование ссудой стимулирует заемщика погасить задолженность в максимально короткие сроки. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их в максимальной выгоде.

Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка. Однако, если рассматривать функции в качестве специфического проявления сущности явления является единственно правильным, то в это случае кредитная политика выполняет лишь одну, но очень важную функцию – функцию оптимизации кредитного процесса [3].

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направления развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышения его эффективности. Вместе с тем, на макроэкономическом уровне следует подчеркнуть важное значение кредитной политики в процессах формирования, распределения и перераспределения национального дохода, в организации планирования и регулирования денежного оборота, а на микроэкономическом уровне – уровне конкретного банка обеспечение стабильности и надежности банка, и его рентабельности и ликвидности, адекватности и его деятельности потребностям клиентов. Роль кредитной политики банков в экономике определяется ее важным значением в процессе перераспределения денежных средств между отраслями и сферами рыночной экономики через банки; перевода сбережении, прежде всего населения, из непроизводительной в производительную форму; финансирование и кредитование потребностей экономики и населения на не инфляционной основе, то есть без выпуска обращения дополнительных денежных средств.

Кредитная политика коммерческого банка как надстроечная категория основывается на исследовании достигнутого уровня развития кредитных отношений банка с клиентами является источником разрабатываемой банком кредитной политики и служит мерилом ее эффективности, оптимальности. Банки разрабатывают кредитную политику, прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка.

На макроэкономическом уровне целью политики, проводимой банками во главе с Национальным банком Республики Казахстан, является поддержание стабильности банковской системы и обеспечение устойчивого поступательного развития экономики.

Общая цель коммерческого банка, должна определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условии для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка.

На уровне конкретного коммерческого банка его политика выражается в виде стратегии и тактики в области организации и осуществления банковских операций и услуг с целью обеспечения рентабельности, надежности и ликвидности банка.

Стратегию банка можно определить как цель и методы ее реализации, а тактику как совокупность конкретных средств, приемов, и методов достижения цели. Стратегия и тактика между собой тесно взаимосвязаны. Тактика является конкретным средством воплощения в жизнь стратегии. Таким образом, сочетание стратегических целей и оперативных задач, стратегического и текущего планирования позволяет коммерческим банкам избежать неудач в своей деятельности, полнее реализовать свой интерес в мире коммерции. Ясная стратегическая ориентация банка дает ему значительный импульс развития предпринимательской деятельности [5].

Банковская политика в целом и кредитная политика коммерческого банка, в частности, на совместном этапе становления рыночных отношении зависит от двух групп факторов. В первой группе следует выделить факторы, определяющие внешнюю политику банка:

-общее состояние экономики страны, уровень инфляции, темпы роста ВВП, дефицит бюджета и другие;

-влияние кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан и Министерства Финансов Республики Казахстан;

-степень независимости Национального Банка, участие банков в политической жизни страны и прочее;

-уровень доходов населения, способность потреблять банковские услуги, наличие социальных льгот;

-региональная специфика функционирования банка;

-уровень конкуренции;

-уровень цен на банковские продукты и услуги;

-политизированность общества;

-социальная напряженность;

-потребность в ссудах банка и его клиентов.

**Факторы**

Факторы, определяющие внутреннюю политику банка

Факторы, определяющие внешнюю политику банка

Кредитный потенциал банка

Общее состояние экономики страны, уровень инфляции, дефицит бюджета

Степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд

Влияние кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан

Стабильность депозитов

Степень независимости Национального Банка, участие банков в жизни страны

Спектр выполняемых операции и услуг

Уровень доходов населения, способность потреблять банковские кредиты

Обеспечение ссуд

Региональная специфика функционирования банка

Квалификация и опыт персонала банка

Уровень конкуренции

Клиентура банка

Уровень цен на банковские продукты и услуги

Качество кредитного портфеля

Политизированность общества

Ценовая политика банка

Социальная напряженность

Уровень риск-менеджмента

Потребность в ссудах банка его клиентов

Рисунок 1 – Факторы, влияющие на кредитную политику

Во второй группе можно выделить факторы, определяющие внутреннюю политику банка:

-кредитный потенциал банка;

-степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд;

-стабильность депозитов;

-спектр выполняемых операции и услуг;

-обеспечение ссуд;

-профессиональная подготовленность, квалификацию и опыт персонала банка;

-клиентура банка;

-качество кредитного портфеля;

-ценовая политика банка;

-уровень риск-менеджмента

Итак, в целом можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало и одновременно с этим она определяется собственной стратегией и тактикой коммерческого банка, то есть несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить, в сущности, дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы (внешние и внутренние), влияющие на деятельность банка, обуславливающие его политику, и как вследствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка, в том числе и во взаимоотношениях с населением.

**1.2 Факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка**

Кредитная политика коммерческих банков Казахстана, располагая большим потенциалом, постепенно развиваясь, охватывает все новые экономические отношения, в частности отношения между банками и частными клиентами. При этом кредитная политика одного банка может быть для индивидуальных заемщиков более привлекательной по сравнению с другими банками благодаря кредитованию покупок в рассрочку, кредитным картам, ипотечным ссудам и так далее.

Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики в методологическом плане на сегодняшний момент используют следующую схему формирования кредитной политики коммерческого банка:

-общие положения и цели кредитной политики;

-аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка;

-организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора;

-банковский контроль и управление кредитным процессом.

Каждое направление теоретической модели формирования кредитной политики тесно связано с остальными и является обязательным для организации кредитного процесса [6].

В построении теоретической модели оптимальной кредитной политики коммерческого банка, необходимо учитывать современное состояние рынка банковских услуг, что позволит выделить приоритетные направления кредитной политики банка на определенных этапах его развития. Можно сказать, что для казахстанских банков в настоящее время наиболее актуальные вопросы контроля качества кредитного портфеля, что предопределяет необходимость уделить в модели особое внимание следующим вопросам:

-анализ кредитного рынка и разработка мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;

-анализ финансового состояния заемщиков;

-анализ залогов и иного обеспечения возвратности ссуд;

-соблюдение принципов кредитования (целевой направленности, обеспеченности, срочности, платности);

-периодичное тестирование выданного кредита на предмет его возвратности: мониторинг состояния заемщика, экономической ситуации и так далее;

-анализ структуры кредитного портфеля, расчет показателей, разработка и выполнение мер по реструктуризации кредитного портфеля;

-выявление проблемных кредитов и разработка мероприятий по ликвидации задолженности.

Разработка кредитной политики Казахстана предоставляется особенно важной, когда банку предстоит адаптироваться к сложным и постоянно меняющимся условиям экономики и когда перед ним стоит задача, ранее никогда не возникавшая или возникавшая, но не получившего должного внимания. И что наиболее важно, разработка политики вызывает необходимость у совета директоров или со стороны руководителей высшего звена комитета по кредитам банка определить уровень приемлемости риска в свете прибыльности и эффективности работы банка, учитывая при этом потребности рынка, на котором действует банк [7].

Кредитные операции связаны с риском, степень которого в условиях спада производства, нестабильности экономически растет. Это определяет необходимость формирования качественного кредитного портфеля банка, в котором должна быть меньше доля более рискованных операций, несмотря на то, что в ряде случаев такие операции могут быть более прибыльными для банка. При определении кредитной политики следует ориентировать кредитную стратегию на диверсификацию как состава клиентов, так и спектра предоставляемых им ссуд, то есть услуг, что крайне необходимо в условиях конкуренции.

Совершенствование практики кредитования требует разработки оптимальной для банка организации кредитования. В этих целях банки, имеющие в своем аппарате квалифицированных и профессиональных банковских работников, уделяют внимание поиску оптимальных вариантов методики расчета кредитоспособности заемщиков, правил кредитования. Кредитная политика банка разрабатывается также на основе положений экономической и денежно-кредитной политики государства, сложившейся хозяйственной ситуации в данном регионе.

Капитал банка призван оградить интересы вкладчиков. Банки, располагающие относительно крупным капиталом, могут предоставлять более длительные и рискованные ссуды [8].

Для успешного функционирования банка необходима прибыль. Банки, испытывающие более острую потребность в прибыли, могут придерживаться более агрессивной ссудной политики по сравнению с банками, для которых прибыль не имеет решающего значения. Такая агрессивная политика может проявляться в относительно высокой доле срочных ссуд и потребительского кредита, которые обычно приносят более высокий процент по сравнению с краткосрочными ссудами торговым и промышленным фирмам.

На ссудную политику влияет состояние экономики районов, обслуживаемых банком. В периоды экономических спадов и подъемов вклады испытывают более резкие колебания, чем в условиях хозяйственной стабильности. Факторы, которые отрицательно влияют на общехозяйственную ситуацию, если они приняли крупные масштабы, могут в конечном счете воздействовать и на местные условия.

Когда в распоряжение коммерческих банков предоставляются дополнительные резервы, ссудные возможности банков возрастают. В этих условиях банки могут придерживаться более либеральной ссудной политики, нежели в ситуации, когда сдерживается или сокращается рост банковских резервов.

Немаловажное значение при выработке ссудной политики банка имеет квалификация работников, осуществляющих кредитные операции. Например, одни работники могут иметь значительный опыт в области кредитования торговых и промышленных предприятий, но не сталкиваться в своей практике с предоставлением ссуд под недвижимость. Другие могут специализироваться на потребительском кредите.

Выбор района, который предполагает обслуживать данный банк, зависит от многих моментов, в том числе от ресурсов банка и его способности контролировать или поддерживать тесный контакт с заемщиками, конкуренции, спроса на кредит. По некоторым видам ссуд банки могут и не ограничивать свою деятельность определенным районом. Например, очень крупные банки, такие как Казкоммерц Банк, Народный Банк и Туран Алем Банк предоставляют ссуды крупным общенациональным фирмам независимо от места нахождения их главной конторы.

Какие виды ссуд лучше всего подходят для банка, должно определить руководство банка. Одними из самых существенных соображений, учитываемых при принятии решения, являются риск, сопряженный с различными видами ссуд, необходимость диверсификации для распределения риска, потребность в ликвидности, категории клиентов, с которыми банк хотел бы иметь дело, квалификация персонала и, разумеется, относительная прибыльность различных видов кредита.

Для того, чтобы ускорить оформление ссуд, уменьшить риск и обеспечить единый подход, в ссудной политике банка необходимо предусмотреть, что можно считать приемлемым обеспечением и кредитоспособностью. Если по каким-то ссудам нужно потребовать обеспечение, работник банка должен иметь ориентиры, что можно считать приемлемым залогом. К примеру, некоторые банки могут принимать в качестве обеспечения дебиторские счета лишь при условии уведомления плательщика о передаче счетов банку или же не принимать потребительские товары как обеспечение ссуд при покупке этих товаров в рассрочку. Кроме того, банк может неодобрительно относиться к потребительским ссудам, гарантированным друзьями и родственниками заемщика. Банки могут избегать предоставления ссуд под залог зданий специального назначения. Банки могут ограничивать сумму кредита определенной долей реальной рыночной стоимости движимого имущества фермера или розничной цены автомобиля. Банки могут ограничивать размер потребительского кредита одному заемщику определенным процентом его годового дохода после вычета налогов [9].

Тщательно разработанная ссудная политика должна, разумеется, включать и вопрос о сроках кредита. Эти сроки влияют на ликвидность банка и на риск, сопряженный с судами. Некоторые банки не склонны предоставлять ссуды под недвижимость на очень продолжительный срок, другие ограничивают объем срочных ссуд фирмам. Кроме того, некоторые банки предпочитают ограничивать ссуды на приобретение автомобилей сроком от 24 до 30 месяцев.

Также одной из проблем, с которой сталкиваются многие банки, заключается в том, что заявки на кредит превышают предусмотренный законом предел величины кредита. Банк стоит перед выбором: либо заключить удовлетворительное соглашение с банком-корреспондентом, который возьмет на себя избыточную часть ссуды, либо отказать клиенту и поставить под угрозу свои взаимоотношения с ним, которыми банк, возможно, очень дорожит. Некоторые банки склонны оставлять такие заявки без внимания или выдают кредит до исчерпания лимита.

Руководство банка постоянно сталкивается с проблемой определения обоснованной величины портфеля ссуд. Банки вынуждены, однако поддерживать уровень ликвидности, достаточный для удовлетворения требований вкладчиков. Но они не могут просто вложить средства в другие активы, например облигации, и обеспечить требуемую ликвидность.

На вопрос об оптимальной величине ссудного портфеля нет однозначного ответа. Спрос на кредит в данном районе, активность вкладчиков, капитал банка, квалификация персонала, требования к ликвидности – все эти факторы различны для разных банков. Величину портфеля следует рассчитывать исходя из анализа спроса на банковские средства и приоритетов их использования. А так как структура этих приоритетов бывает различна, невозможно установить жесткие правила касательно размеров ссудного портфеля как конкретного банка, так и банковской системы в целом.

Если исходить из отношения ссуды/депозиты, ссудные портфели увеличиваются. У банков и в крупных финансовых центрах это отношение, как правило, выше, чем в небольших провинциальных банках. Кроме стремления увеличить доходы, этому способствуют несколько факторов: возможность поддерживать ликвидность, наличие рынка федеральных резервных фондов, совершенствование методов управления активами и ресурсами, улучшение методов анализа кредитоспособности и оценки кредитных рисков [10].

В заключение хотелось бы подчеркнуть, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало и одновременно с этим она определяется собственной стратегией и тактикой коммерческого банка, то есть несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить, в сущности, дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы (внешние и внутренние), влияющие на деятельность банка, обуславливающие его политику, и, как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка.

**1.3 Основные направления развития и реализации кредитной политики коммерческого банка**

Кредитные операции являются краеугольным камнем банковского бизнеса. Эти операции приносят банкам основную часть прибыли так, из общей суммы валовых операционных доходов американских коммерческих банков в 2003 году в 468,4 млрд. долларов (78,1%) приходилось на процентные платежи по выданным кредитам и лизингу и лишь 61,2 млрд. долларов (23,9%) – на доход от портфеля ценных бумаг.

Аналогичное соотношение источников доходов банков прослеживается и в других странах. В Японии, например, в 2001 – 2002 годах 57,2% доходов банка было получено в форме процента по ссудам и учету векселей и 24,4% в виде процентов и дивидендов, уплаченных ценным бумагам.

Динамика кредитов. Их удельный вес в активах банка формируется под влиянием многих факторов как долговременного, так и конъюнктурного характера. Структура кредитных операции конкретного банка зависит от величины его активов, расположения главной конторы, наличия и разветвленности его сети отделений, состава клиентуры, специализация банка и так далее, а также от общего состояния экономической конъюнктуры в стране – фазы промышленного цикла, положения на денежном рынке, степени развития информационных процессов и так далее.

У мелких и средних банках находящихся в провинциальных городах, имеющих ограниченный круг клиентов и относительно слабо связанных с общенациональным денежным рынком, ссудные операции занимают более скромное место в балансах, чем у крупных банков в финансовых центрах. В США доля кредитов у банков с активами не менее 180 млн. долларов составляла в 2002 году в среднем 63,2%, а у крупных (с активами свыше одного млрд. долларов) – 74,7%. Соответственно менее прибыльные активы, например вложения в ценные бумаги, у первых равнялись 39,0%, у вторых 23,6% баланса.

Большое влияние на структуру банковских активов оказывают общеполитические и социально-экономические процессы. Особенно болезненно банковская система реагирует на острые нарушения деловой активности, связанные с войнами, экономическими кризисами, инфляцией и тому подобное.

Структура активной части банковского баланса в принципе идентична для банков различных стран, но имеет некоторые специфические особенности, выражающаяся в квалификации и группировках статей баланса. Так, например, в консолидированном балансе лондонских клиринг банков проводится четкое разграничение операций в национальной и иностранной валютах, а также делается акцент на степени ликвидности отдельных статей активов [3].

Кредитные операции являются наиболее крупной группой статей банковских активов. В основу их классификации могут быть положены различные критерии: виды заемщиков, цели, характер или сроки кредита, наличие обеспечения по ссуде и так далее.

Прежде всего, необходимо отметить, что во всех странах в той или иной форме проводится деление ссуд на две крупные группы – персональные ссуды физическим лицам для удовлетворения личных нужд и деловые ссуды акционерным компаниям и единичным предпринимателям для обеспечения процесса производства и реализации продукции. Это разграничение имеет важное значение, поэтому в указанных сферах применяются разные формы кредитования, действуют различные правила в отношении сроков, величины, стоимости и обеспечения ссуд, видов финансовых гарантий и так далее.

В банковских балансах, однако, это деление обычно выражается неявно, в опосредованной форме. Некоторые статьи баланса относятся только к кредитованию частных лиц, другие к кредитам предприятий, но есть и «смешанные» статьи. В США, например, в основу классификации ссуд положены цели кредита. Поэтому в некоторых статьях баланса объединяются как ссуды и для финансирования производства и реализации [11].

Традиционно в промышленно развитых странах применяются следующие виды краткосрочного кредитования предприятий: кредит в виде овердрафта (дебетовые счета), кредитные линии (в том числе сезонные и возобновляемые), ссуды в форме учета и залога векселей и прочие. Средне- и долгосрочные ссуды предоставляются предприятиям под долговые обязательства заемщика. Предоставляя ссуды индивидуальным заемщикам, коммерческие банки используют виды кредитов: ссуды под недвижимость (под закладную), ссуды под ценные бумаги, возобновляемые ссуды (овердрафт, банковские кредитные карточки), потребительские ссуды.

При учете и анализе кредитных операций в основу их классификации могут быть положены и другие критерии. По наличию и виду обеспечения: ссуды обеспеченные – выдаваемые под залог товарно-материальных и финансовых ценностей, поручительства. Гарантии, кредит под страховую гарантию ответственности заемщика за непогашение кредита; необеспеченные ссуды (бланковые) – выдаваемые на основе доверия к заемщику (как правило, первоклассным заемщикам, имеющим устойчивое финансовое положение, безупречную репутацию и тому подобное).

В таблицах 1, 2, 3, представлены структуры кредитов на основе стандартных классификаций, принятых во Франции и США. Классификации даны по следующим критериям: во Франции – по виду ссуд, категориям заемщиков; в США – по категориям заемщиков и назначения.

Анализ структуры кредитов показывает, что в практике кредитования промышленно развитых странах обычно делается разграничение между коммерческими (деловыми) ссудами предприятиям и ссудами индивидуальных заемщикам. Хотя преобладают ссуды индивидуальным заемщикам (частным лицам) имеют устойчивую тенденцию роста и занимают определенное место в структуре кредитов: в США 29,3%, во Франции 32,8%. По другим критериям, как правило, четкого разграничения кредитов нет. В США ссуды под недвижимость (46%) – это в основном в средне- и долгосрочных кредитах, занимающих значительную долю более половины в структуре кредитов, определенное место принадлежит ссудам под недвижимость. Если во Франции отдельно показаны кредиты по учету векселей (9%), то в США эти кредиты также предоставляются, но показываются в числе ссуд торгово-промышленным предприятиям [4].

Таблица 1 – Структура кредитов, предоставляемых банками (членами Французской ассоциации банков) Франции 2002 году

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид кредита | Сумма, млн. франков | процент к итогу |
| Учет коммерческих векселей | 144 429 | 8,6 |
| Прочие коммерческие кредиты | 285 823 | 17,1 |
| Среднесрочные кредиты, рефинансируемые в Банке Франции | 114 634 | 6,9 |
| Прочие среднесрочные кредиты | 344 914 | 20,6 |
| Долгосрочные кредиты | 521 329 | 31,2 |
| Дебетовые счета (кредит в виде овердрафта) | 1 733 252 | 10,4 |
| Прочие | 88 386 | 5,2 |
| Всего | 1 372 767 | 100 |

Таблица 2 – Типы заемщиков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятия | 859 802 | 51,4 |
| Частные лица | 381 391 | 21,7 |
| Заемщики резиденты | 68 583 | 4,1 |
| Нерезиденты | 362 991 | 21,7 |
| Всего | 1 672 767 | 100 |

Таблица 3 - Структура кредитов коммерческих банков США в 2003 году

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид кредита | Сумма, млрд. долларов | процент к итогу |
| Ссуды торгово-промышленным предприятиям | 655,9 | 31,6 |
| Ссуды под недвижимость | 761,6 | 36,8 |
| Ссуды индивидуальным заемщикам | 400,6 | 19,3 |
| Ссуды финансовым учреждениям | 57,5 | 2,8 |
| Сельскохозяйственные ссуды | 31,1 | 1,5 |
| Прочие ссуды | 165,9 | 8 |
| Всего | 2 072,6 | 100 |

Структура предоставляемых коммерческим банками кредитов зависит от многих факторов, как долговременных, так и конъюнктурного характера. В целом по стране она определяется традициями банковской практики. Некоторые методы банковского кредитования предприятий и населения, можно сказать, универсальны и распространены во многих странах, хотя и могут иметь незначительных отличий при их применении в отдельных странах. Например, такие виды ссуд, как овердрафт, кредитные линии, ссуды под недвижимость и другие. Значительное влияние оказывает также финансово-кредитная политика государства, которая может вводит ограничение или предоставлять льготы по видам кредита, то есть осуществлять регулирование экономики, влияющий на изменение структуры проводимых банками кредитных операций.

Например, в США после второй мировой войны правительство содействует строительству жилья. В связи с этим в практике кредитования отменяются ограничения по ссудам, выдаваемым под залог недвижимости, что существенно расширило этот вид кредитования. Кредитные ограничения, периодически применяемые в банковской практике ряда стран, как правило, не затрагивают системы экспортных кредитов, стимулирующих национальных экспертов [11].

Политика качественных кредитных ограничений, или контингентирование кредита (по его видам, типам заемщика) оказывает прямое воздействие на структуру банковских операций. В дополнение регулированию объемов кредитов (кредитная рестрикция или кредитная экспансия) в целом такая политика использовалась в центральном банке многих стран с учетом складывающейся экономической ситуации. Опыт применения в таких странах, как США, Франция, Великобритания, Дания, показывает ее эффективность преимущества и недостатки.

Вместе с тем, в 1990-х годах во многих странах уменьшается государственное вмешательство в банковскую сферу, стимулируется конкуренция, способствующая повышению эффективности банковской деятельности создаются равноценные условия функционирования различных учреждений. Многие страны отказываются от политики контингентирования кредита, отменяют кредитные ограничения вносят изменения в правила, регулирующих кредитование.

Недостатки кредитной политики, то есть внутренних правил кредитовании приводят к увеличению кредитного риска для Банка. Как показывает практика, особенно разрушительно влияет на качество ссудного портфеля, то есть на величину кредитного риска следующее:

-неправильное распределение полномочий и ответственности;

-несовершенная организационная процедура принятия кредитных решений;

-не должная постановка работы по кредитному контролю;

-недостаточный уровень поставленной работы с проблемными займами;

-частое применение практики, отклоняющееся от требований кредитной политики, процедуры принятия решений о выдаче кредитов;

-закостенелая структура банка, связанная с организацией кредитного процесса;

-порочная практика кредитования «своих заемщиков», то есть рискованная концентрация кредитных ресурсов в компаниях, связанных с банком.

Служба внутреннего аудита проводит инспекцию кредитной политики, анализирует практические результаты ее реализации, выявляет не только нарушения в кредитной деятельности банка, периодически готовит информацию о проблемах и недостатках кредитной политики, организации кредитного процесса в целом в Банке. Слабая работа внутреннего аудита банка, отсутствие эффективного контроля ведет к возрастанию кредитного риска. Своевременная и достоверная информация о состоянии реализации кредитной политики для руководства банка – залог эффективного управления кредитными рисками.

Криминальные факторы, то есть в этом случае кредитный риск возрастает, если заемщик начинает вести бизнес в контакте с криминальными структурами или ведет параллельно незаконные виды бизнеса в контакте с криминальными структурами.

Рассмотренная структуризация кредитного риска не является исчерпывающей, вызывающая появления кредитного риска. Снижению кредитного риска, безусловно, влияет фактор получения максимальной информации из возможных различных источников о кредитоспособности, платежеспособности и прошлой кредитной истории заемщика.

Например, во Франции, для оценки компании на предмет его кредитоспособности используется методика, предусматривающая обращение в картотеку Банка Франции. Это методика не может не представлять интереса для казахстанских банков. Вся совокупность рисков, которые находятся в кредитных учреждениях Франции, является объектом централизации, что позволяет оценить масштабы рисков сосредоточенные на них. Для этого специально создан Центр по определению рисков, которая существует с 1946 года и находится в подчинении Банка Франции. Такие картотеки при государственных органах ведутся не во всех зарубежных странах. Большее распространение имеют частные информационно – аналитические компании, предоставляющее за определенную плату справку о различных заемщиках. Надо отметить, что такая систематизация участника совокупности рисков в банковских учреждениях, по выданным кредитам, направлена прежде всего, на выявление их общей кредитоспособности, или даже платежеспособности в настоящий момент, она не направлена на определении кредитоспособности в будущем, связанной с реализацией проекта с участием банковского кредита [12].

В нашей стране отсутствует пока отлаженная система сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах.

В практике американских банков применяется «правило пяти си», где критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися на букву «си»:

-характер заемщика (character), то есть имеется в виду его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится, прежде всего, выяснить, как заемщик (фирма или частное лицо) относится к своим обязательствам, были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя для этого личное интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую доступную информацию;

-финансовые возможности (capacity), то есть выяснение платежеспособности заемщика за последние несколько месяцев или лет в зависимости от объема предстоящей кредитной сделки;

-капитал, имущество (capital), то есть наличие собственного капитала и согласие заемщика использовать его в какой-то части, в случае необходимости, на погашение кредита, определение структуры капитала, соотношение с другими статьями активов и пассивов;

-обеспечение (collateral), то есть его достаточность, качество и степень реализуемости залога в случае непогашения ссуды. Обеспечение кредита дает возможность преодолеть слабость других критериев оценки кредитного риска, однако в любом случае банкир всегда должен помнить одно правило: никогда не предоставлять кредит на основе только залога или гарантии.

-общие экономические условия (conditions), то есть выяснение текущего состояния экономики соответствующего региона или страны, а также непременно - экономики отрасли, к которой принадлежит заемщик.

Например, во Франции создана Центральная служба рисков, которая занимается указанной деятельностью. Всякий банк, желающий получить информацию о клиенте, перед тем как выдать или увеличить ему сумму кредита, вправе обратиться за услугами к этой службе. Банк, получающий такую информацию, не уведомляется о том, какой банк уже выдал кредит, и тем более, на каких условиях заключен кредитный договор. Он может осведомиться только о том, какова его общая сумма.

Работа по созданию в нашей стране системы сбора информации о клиентах - потенциальных заемщиках еще только начинается.

Американские корпорации ,в частности «Дан и Брэдстрит» рассчитывают выйти на российский рынок и предложить российским коммерческим банкам следующий набор услуг:

-бизнес-справка на отдельную компанию с ее рейтингом на базе оценки финансового положения, практики оплаты счетов, соблюдения прочих этических норм бизнеса, анализа арбитражных дел с ее участием и так далее;

-маркетинговые исследования в региональном и отраслевом разрезах;

-страновые справочники с полным обзором экономической ситуации, таможенного, валютного регулирования, условий платежа и арбитража;

-отраслевые, региональные и специальные справочники.

Предполагается, что коммерческие банки России, желающие получить информацию о своих клиентах, смогут через соответствующую телекоммуникационную сеть напрямую выходить на базу данных этой корпорации и буквально в считанные секунды получать интересующие их сведения о финансовом состоянии потенциального заемщика.

Проблема заключается в том, что предприятия и организации-клиенты коммерческих банков не желают предоставлять информацию о самих себе, что серьезно затрудняет сбор нужных сведений. На Западе отказ от предоставления подобной информации является важным показателем, характеризующим данную компанию с отрицательной стороны.

**2 ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В АО «ВАЛЮТ – ТРАНЗИТ БАНКЕ»**

**2.1 Характеристика и анализ деятельности АО «Валют - Транзит Банка» за период 2003-2004 годы**

**2.1.1 История развития АО «Валют - Транзит Банка»**

Сегодня мир меняется быстрыми темпами, наступает эпоха глобализации и информационных технологий. Казахстан усиливает свой экономический потенциал и присутствие на международных рынках, планирует вступление в ВТО, и как сказал Президент Н. А Назарбаев: «Мы должны решить более масштабную задачу – по конкурентоспособности войти в число пятидесяти лидирующих стран мира. И достижение этой цели во многом зависит от финансистов».

Из этого следует, что необходимы новые подходы и оригинальные идеи для решения поставленных целей и задач. Банковский сектор Казахстана развивается быстрыми темпами, усиливается конкуренция. На мировом финансовом рынке наблюдается тенденция к объединениям и укрупнениям [9].

В сентябре 1994 года в Караганде начала свою деятельность финансовая компания «Валют – Транзит». Но сегодня спустя десять с лишним лет, ее логотип символизирует уже не одну бизнес-структуру, а несколько компаний и фирм, объединившихся на добровольных началах в единую финансово-промышленную Ассоциацию «Валют – Транзит». Новая организационная модель стала воплощаться в жизнь с августа

1996 года, когда компания «Валют – Транзит» приобрела контрольный пакет акций небольшого карагандинского «Прима Банка», который по решению акционеров был переименован в «Валют – Транзит Банк». Затем последовало создание других финансовых, производственных и коммерческих предприятий, имеющих собственную организационно-правовую форму, своих учредителей, Устав и уставной капитал, юридический адрес, руководящие органы, имущество, офисные помещения и другие атрибуты самостоятельных хозяйствующих субъектов. На первых порах финансовая компания «Валют – Транзит» систематически помогала в материальном, финансовом, кадровом, организационном и других отношениях вновь создающимся компаниям.

Валют – Транзит Банк работает на рынке финансовых услуг 10 лет. Постепенное развитие экономики страны и последовательные решения Президента и правительства по становлению финансового сектора, а также избранная стратегия максимального удовлетворения потребностей людей, клиентов малого и среднего бизнеса привели Валют – Транзит Банк в состав десятки лидирующих банков страны. Это единственный банк среди ведущих банков Казахстана, основанный не в финансовой столице, а в индустриально-промышленном центре, использовавший в своем развитии только внутренние ресурсы и вложивший их в развитие внутренней экономики, в том числе в социально–культурную сферу. Сегодня Валют – Транзит Банк занимает седьмое место по собственному капиталу, шестое место по объемам вкладов физических лиц, третье место по размеру региональной сети, первое место по золотовалютным запасам.

Секрет успешности Валют – Транзит Банка – в правильно выработанной стратегии. С целью обеспечения дальнейшего роста конкурентоспособности и предоставления клиентам новых, синтезированных финансовых услуг разработана новая стратегия развития банка, которая открывает новые возможности и перспективы. Системообразующей основой новой стратегии является Программа по созданию банковской группы. Под единым брэндом банковской группы объединяются бизнесы Валют – Транзит Банка, который является материнской компанией по отношению ко всем участникам банковской группы Валют – Транзит. Банк располагает 14 филиалами, 119 расчетно-кассовыми отделениями, 179 пунктами обмена наличной иностранной валюты в 27 городах Казахстана. Сеть электронно-платежных систем представлена несколькими десятками банкоматов, 147 POS – карт «Дуэт». В

3-м квартале 2004 года открыто 4 РКО и 8 ОП.

Акции и облигации банка котируются в листинге «А» Казахстанской фондовой биржи. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования вкладов физических лиц, Казахстанской фондовой биржи, ЗАО «Процессинговый центр», Ассоциации Финансистов Республики Казахстан, Ассоциации банков Республики Казахстан, Всемирной платежной системы SWIFT, Всемирной системы денежных переводов WESTERN UNION, Международной информационной системы REUTERS.

Аудит финансово-хозяйственной деятельности банка проводили ведущие аудиторские компании мира в 1999 году KPMG, в 2000-2001 годах – DELLOITTE&TUSH, в 2002-2003 годах – ERNST & YONG.

В 2003 году в Брюсселе – столице Евросоюза, на 27-м Форуме «Евромаркет», посвященном проектам финансирования и инвестициям на развивающихся рынках, организованном Европейским центром рыночных исследований (EMRC), Валют – Транзит Банк удостоен премии «Евромаркет» за эффективное управление бизнесом и за вклад в развитие интеграции экономики Казахстана с международным рынком. Эта высокая награда стала признанием мировым экономическим сообществом серьезных достижений банка.

Негосударственного Накопительного пенсионного Валют – Транзит Фонда, который одним из первых появился на карте Казахстана, первым среди негосударственных накопительных пенсионных фондов получил государственную, а затем – и генеральную бессрочную лицензию на право сбора пенсионных взносов и осуществления пенсионных выплат. Среди 16 накопительных пенсионных фондов Республики Казахстан фонд занимает седьмое место по сумме пенсионных активов, пятое место по доходности пенсионных активов за период с октября 2003 года по октябрь 2004 года, четвертое место по количеству вкладчиков и первое место по региональной сети. В 2002 году Валют – Транзит Фонд за эффективную работу и конкурентность в новых экономических условиях удостоен почетной международной награды Франции – Золотой Медали Ассоциации содействия промышленности (SPI).

Страховой компании Валют – Транзит Полис, которая действует на рынке страховых услуг с марта 1998 года. Она четко придерживается всех критериев надежности и полного соответствия законодательным нормам. Занимает четырнадцатое место на страховом рынке среди 36 аналогичных компаний. В 2004 году страховая компания за вклад в экономическое развитие региона награждена орденом «Щит Отечества» на форуме «Глобализация и экономическая безопасность России»; проходившем в Москве.

Компании по страхованию жизни Валют – Транзит Life – вторая в Казахстане компания по страхованию жизни и единственная компания, имеющая лицензию на аннуитетное страхование. Агентская сеть представлена в 26 городах Казахстана.

Негосударственного кредитного учреждения Валют – Транзит Ломбард – небанковское кредитное учреждение, занимающее лидирующее первое место в Казахстане. Имеет самую большую в Казахстане региональную сеть, представленную 198 филиалами. Объем выданных кредитов за весь период работы повышает 20 миллиардов тенге. За высокую конкурентоспособность имеет две международные награды: международный приз за качество «Золотая арка Европы», Франкфурт, Германия, и Международный приз Платиновая категория «Эра качества», Женева, Швейцария.

Следует отметить, что каждый участник банковской группы добился значительных успехов на финансовом рынке Казахстана.

Еще одним членом Ассоциации является АО «Валют – Транзит Золото» - ювелирный завод, на котором производится широкий ассортимент ювелирных украшений из золота, серебра, драгоценных и полудрагоценных камней. Из года в год растут и масштабы производства, сейчас на предприятии создано несколько десятков рабочих мест, оснащенных самым современным оборудованием. Но новейшие технологии и приспособления дополняют вдохновение и мастерство художников и огранщиков, чей труд (особенно по созданию эксклюзивных моделей) отличается настоящим творчеством. Ювелирные изделия «Валют – Транзит Золота» всегда отличаются превосходным качеством, подтвержденным фирменным «именинником» и пробой Пробирной палаты Казахстана, и предназначены покупателям всех возрастов и разных социальных групп.

«Валют – Транзит Секьюрити». Именно безопасность, дисциплина и профессионализм являются основным кредо этого предприятия и его сотрудников – крепких, смелых, а главное, грамотных молодых мужчинах, способных реагировать на опасные ситуации четко и быстро. Эта охранная организация обеспечивает своим клиентам вооруженную (на основе госразрешений) и невооруженную охрану объектов и грузов, денег, любых ценностей и имущества, в том числе и при их транспортировке, а также круглосуточную охрану и сопровождение физических лиц.

Более четырех лет на информационном рынке в 35 регионах Казахстана совокупным тиражом более 100 тысяч экземпляров успешно распространяются ежемесячные журналы «Азия – Транзит» на казахском и русском языках. Это два самостоятельных издания, каждые из которых имеют свое лицо и свою читательскую аудиторию. Одноименный журнал на русском языке на своих страницах публикует разнообразный спектр разножанровых информационных, мемуарных, литературных, развлекательных, юмористических материалов. Эти издания пользуются значительной популярностью среди читателей, и не только за счет публикации викторин, конкурсов, ребусов и тематических приложений, но и благодаря авторитетному составу штатных и внештатных авторов.

Банковская группа Валют – Транзит, представленная практически всеми участниками финансового рынка, имеет уникальные возможности по предоставлению широкого спектра банковских, пенсионных, страховых услуг. Данный спектр услуг предоставляется и будет расширяться на базе ранее созданных ноу-хау Валют – Транзита – сети финансовых супермаркетов. На сегодняшний день во многих крупных городах Казахстана, таких как Алматы, Караганда, Петропавловск, Костанай, Уральск, Актау, Экибастуз, успешно действуют финансовые супермаркеты с удобным, современным сервисом позволяющие клиентам экономить время при управлении своими финансовыми потоками и быть уверенными в получении качественного обслуживания. До конца 2004 года открылись подобные финансовые супермаркеты в Астане, Павлодаре, Усть-Каменогорске, Шымкенте, Семее, Таразе, Кокшетау.

Клиенты банковской группы через универсальную сеть финансовых супермаркетов будут иметь массу преимуществ по быстрому, качественному, оперативному обслуживанию и получению новых, синтезированных финансовых продуктов с использованием международных передовых финансовых технологий.

Создание банковской группы Валют – Транзит - это новая стратегия эффективного развития, которая усилит конкурентные преимущества каждого участника, увеличит активы и капитал, позволит расширить спектр финансовых инструментов, обеспечит мультипликативный рост всех участников группы и тем самым значительно повысит рейтинг и имидж банка. А в ближайшие годы участниками банковской группы станут лизинговая компания, негосударственная ипотечная компания, компания по управлению инвестиционным портфелем клиентов.

Банковская группа Валют – Транзит открывает новые возможности и реализации потенциала партнеров и клиентов путем создания прибыльных проектов, предложений и идей.

**2.1.2 Основные направления деятельности АО «Валют – Транзит Банка»**

Развитие предпринимательства в Республике Казахстан – одно из важнейших направлений в деятельности Валют – Транзит Банка. Основной своей задачей они считают создание благоприятных условий для клиентов в сфере банковского обслуживания. На сегодняшний день «Валют – Транзит Банк» предлагает для клиентов полный спектр банковских услуг. Этот Банк является основоположником бесплатного открытия счетов среди всех банков Казахстана, по многим основным расчетно-кассовым операциям предлагают низкие тарифы. Кроме того, полностью принимают на себя кассовое обслуживание сотрудников клиентов. В любом расчетно-кассовом отделении они могут выдавать заработную плату, здесь же сотрудники могут оплатить коммунальные услуги, совершать переводы родным и близким по Казахстану, в ближнее и дальнее зарубежье. «Валют – Транзит Банк» предлагает выгодные операции по привилегированным акциям и размещению депозитов [13].

Банком через сеть «Валют – транзит Ломбарда» организована широкомасштабное льготное кредитование населения для оплаты образовательных, коммунальных и медицинских услуг, которое помогает людям без особых затрат удовлетворить свои потребности, а предприятиям , оказывающим эти услуги, улучшить свое финансовое положение.

Валют – Транзит Банк постоянно двигается вперед, разрабатывают и внедряют новые виды банковских услуг с тем, чтобы помочь клиентам в решении их задач. Кроме того, банк всегда рад обсудить любые предложения, чтобы обслуживание в этом банке стало наиболее комфортным.

Сегодня АО «Валют – Транзит Банк» основывает свою деятельность на семи приоритетных направлениях:

-всесторонний, детальный анализ ситуации на внешнем рынке и определение собственных стратегических путей развития;

-регулярный экономический анализ собственной деятельности и обеспечение постоянного роста экономических показателей и конкурентоспособности;

-изучение основ клиенистики, расширение базы клиентуры, налаживание доверительных взаимоотношений;

-создание коллектива, проникнутого единым стремлением, способного к творческому поиску наиболее эффективных решений, совершенных методов и приемов в работе;

-изучение, разработка и внедрение новейших и перспективных информационных, инновационных, банковских технологий;

-создание гибкой, маневренной управленческой структуры Банка, совершенствование оперативного планирования, прогнозирования и контроля;

-последовательная реализация собственной стратегии, контроль за ее ходом и внесение при необходимости соответствующих корректировок и дополнений.

Важнейшей целью деятельности «Валют – Транзит Банка» является упрочение достигнутых позиций универсального Банка, укрепление и расширение и своего присутствия в Республике Казахстан, а также последовательное изучение и освоение международного рынка банковских услуг.

Целью стратегического управления Банка является внедрение и развитие новых направлений деятельности и банковских продуктов, приумножающих доходы и увеличивающих рыночную стоимость акций.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

-активное участие акций Банка на организованном рынке ценных бумаг Казахстанской Фондовой Биржи;

-дополнительная эмиссия акций Банка;

-выпуск облигаций Банка;

-дальнейшее расширение региональной сети Банка;

-разработка и внедрение новых банковских продуктов;

-организация услуг по обслуживанию клиентов с помощью системы internet-bank, telebank, homebank, bankfax.

Одним из новых направлений деятельности банка является кастодиальная деятельность, лицензия на осуществление которой была получена 4 июля 2003 года.

Банком получены следующие лицензий:

-на осуществление брокерско-дилерских операций с правом ведения счетов в качестве номинального держателя от 15 марта 2004 года;

-на осуществление доверительных операций от 23 июня 2004 года;

-последнее обновление общей лицензии за №43 от 1 сентября 2004 года в связи с перерегистрации в АО «Валют – Транзит Банк».

23 августа 2004 года на общем собрании акционеров принято решение о создании банковской группы, в которую в ближайшее время войдут АО СК «Валют – Транзит Полис», НПФ «Валют – Транзит», АО КСЖ «Валют – Транзит Life», АО «Валют – Транзит Ломбард».

Банк вступил в платежную систему «Viza International».

АО «Валют – Транзит Банк» входит в десятку лидирующих банков Казахстана. По состоянию на 1-ое октября 2004 года Банк имеет 15 банкоматов, 147 POS-терминала, из них 106 POS в расчетно-кассовых отделениях и 41 POS в предприятиях торговли.

АО «Валют – Транзит Банк» планирует совершенствовать деятельность Банка для обеспечения его надежного и эффективного функционирования, стабильной финансовой устойчивости, а также повышения, приумножения доверия хозяйствующих субъектов и населения Республики Казахстан.

В свое время президент АО «Валют – Транзит Банк» Андрей Андреевич Беляев и председатель совета директоров Алия Балташевна Алкеева-Беляева сделали ставки на обслуживание физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса – и это помогло избежать риска стремительных взлетов и тяжелых падений большого бизнеса.

Сегодня весь цивилизованный мир пользуются системой гарантирования вкладов. АО «Валют – Транзит Банк» является активным участником Казахстанского фонда гарантирования вкладов и предлагает широкий выбор надежных и очень выгодных депозитов, учитывающих различные запросы клиентов. И кроме этого, Валют – Транзит Банк разрабатывает все новые и новые, совершенно уникальные вклады, аналогов которых нет в стране. Всего у Валют – Транзит Банка 11 депозитов:

-депозит «Универсальный» - универсален во всем и предусмотрен для всех категорий населения;

-депозит «Будущее» - универсален тем, что позволяет позаботиться о будущем ребенка;

-депозит «Заслуженный» - предусмотрен для вкладчиков пенсионного возраста;

-депозит «Конверсионный» принимается в долларах США и ЕВРО на срок от 3 месяцев до 5 лет. По окончании срока клиент имеет право на конвертацию по курсу Национального банка на день выдачи депозита;

-депозит «Краткосрочный» - предлагается лицам, желающим разместить денежные средства на короткий срок;

-депозит «Брокер» - разработан для своих активных клиентов. Заключив этот выгодный депозит, клиент, рассказывая своим друзьям, родственникам, знакомым, соседям, привлекает новых вкладчиков и за это получает вознаграждение;

-депозит «Автопроект» - открывается с целью накопления средств для покупки автомобиля. Вознаграждение выплачивается только в конце срока.

-депозит «Стабильный» - вклад принимается на срок от 1 года до 5 лет. По договору не предусмотрено частичное снятие. Клиент имеет право на конвертацию в любое время по учетному курсу на день проведения конвертации.

-депозит «Визит» - открывается только для нерезидентов. Открывается на срок оформления визы. Принимаются дополнительные взносы в любое время, в любой сумме.

-депозит «Образовательный» - с целью накопления необходимой суммы для оплаты обучения, а также осуществления оплаты обучения безналичным путем на счет учебного заведения по поручению клиента. Принимаются дополнительные взносы в любое время. Производится ежеквартальная капитализация процентов на средневзвешенную сумму вклада.

-совершенно уникальный, единственный в своем роде свадебный депозит «Жар-жар» - открывается с целью накопления средств для организации свадебного торжества. Но самое главное, изюминка этого вклада – сюрприз! В подарок молодоженам ко дню свадьбы – обручальные кольца!!!

Депозиты АО «Валют – Транзит Банк» отличаются не только выгодностью, надежностью, разнообразием, но и уникальностью условий приумножения денежных средств. Только в Валют – Транзит Банке:

-нет ограничений по сумме взноса;

-по всем депозитам принимаются дополнительные взносы, а также производятся частичные снятия;

-начисление вознаграждения за фактический срок хранения;

-предложение депозитов в различных видах валют;

-по окончании срока договор автоматически продлевается на следующий срок, согласно предельным ставкам вознаграждения, установленным Казахстанским фондом гарантирования физических лиц.

АО «Валют – Транзит Банк» предоставляет полный спектр банковских услуг в области кредитования юридических лиц в национальной и иностранной валюте. И предлагает для своих клиентов специально разработанные программы по кредитованию юридических лиц. Банк постоянно расширяет спектр кредитных продуктов в сфере финансирования производства, торговли и внешнеэкономических операций. Активно внедряются новые программы по кредитованию, разработаны гибкие тарифы по каждому виду кредитов, максимально отвечающие запросам как крупных компаний, так и субъектов малого и среднего бизнеса. В Валют – Транзит Банке есть такие кредиты как «Строй Интегратор», «Бизнес кредит», «Золотое зернышко», «Зерновой рынок», «Автопарк кредит», «ПФ Прорыв», «Фер-Депо-Кредит» и так далее.

Кроме того прочего, Валют – Транзит Банк – единственный банк, который обслуживает своих клиентов все семь дней в неделю.

Только в Валют – Транзит Банке можно выбрать любой выгодный депозит, где можно очень надежно сохранить и преумножить свои денежные средства. Но это еще не все. Каждый вкладчик, открывший депозит в Валют – Транзит Банке, становится участником поощрительных акций, где есть возможность выиграть ценные призы: путешествие в одну из стран мира, автомобиль и многое, многое другое.

И это еще не все! Валют - Транзит Банк с каждым днем, месяцем, годом не перестает удивлять своих клиентов. Еще одно выгодное предложение для клиентов банка. Для тех, кто открыл депозитный счет в Валют – Транзит Банке, подарок – кредитование «идеальное решение», а также бесплатное страхование автотранспорта!

Валют – Транзит Банк прилагает все усилия, чтобы клиенты остались довольны, и стараются удовлетворить все их потребности. Зачем беспокоиться о сохранности своих денег, когда есть надежный Валют – Транзит Банк. Валют – Транзит Банк – это именно то, что нужно народу!!!

**2.1.3 Организационная структура АО «Валют – Транзит Банка»**

Органами управления Банка являются:

-высший орган управления – общее собрание акционеров;

-наблюдательный орган управления – Совет директоров;

-исполнительный орган – Правление Банка;

-контрольный орган – независимый аудитор.

Общее собрание акционеров. Порядок подготовки и проведения годового, внеочередного и повторного Общего собрания акционеров, предоставление информации о проведении Общего собрания и проведение кворума осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10.07.1998 года № 281 – I ЗРК и Устава Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банком за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10.07.1998 года № 281 – I ЗРК и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Порядок избрания и состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка (организационная структура банка и организационная структура филиала представлены в приложениях В и Г). Как видно из приложения В, здесь Совету директоров подчиняются аудиторский комитет, председатель Правления и консультационно-наблюдательный совет. Председателю Правления подчиняются комитет по Управлению Активами и Пассивами, кредитный комитет, управление делами, управление по кредитам, заместители председателя и департамент по аудиту и рискам. Оттуда департаменту по аудиту и рискам подчиняются управление внутрибанковского аудита, планово-аналитическое управление, управление по рискам. Итого здесь работают 354 человек, в том числе 34 вакансии. А из приложения Г директору филиала подчиняется региональный аудит, казначей, кредитный комитет, заместитель директора, ведущий специалист по развитию, специалист управления персоналом – секретарь, юрист, ВЭБ и главный бухгалтер. В том числе казначею подчиняется КУАП; заместителю директора ведущий кредитный офицер, специалист по платежным карточкам, АИС, PR, специалист валютного контроля и отдел инкассации; а также главному бухгалтеру подчиняется ведущий специалист по бух. учету, зав. Кассой и Бухгалтер по оплате договоров.

Исполнительный орган Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным, исполнительным органом – Правлением. Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление действует от имени Банка в порядке, установлением действующим законодательством, правилами и иными документами, принятыми Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Ревизионная комиссия. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка, функции ревизионной комиссии выполняет независимый аудитор, утверждаемый на Общем собрании акционеров Членами ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров и Правления Банка.

**2.1.4 Анализ деятельности АО «Валют – Транзит Банк»**

А теперь проведем сравнительный анализ деятельности АО «Валют – Транзит Банка» за 30 сентября 2004 года и за 31 декабря 2003 года.

Таблица 4 – Анализ активов банка в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 30.09.04 | 31.12.03 | изменения | темп прироста |
| Наличные деньги | 861 783 | 417 724 | 444 059 | 106,3% |
| Аффинированные драгоценные металлы | 1 053 763 | 815 658 | 238 105 | 29,19% |
| Корреспондентские счета и вклады в Национальном банке Республики Казахстан | 1 019 408 | 516 340 | 503 068 | 97,43% |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 608 269 | 2 825 553 | 782 716 | 27,7% |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) | 5 474 485 | 4 292 629 | 1 181 856 | 27,53% |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам  (за вычетом резервов на возможные потери) |  |  |  |  |
| Прочие требования к клиентам  (за вычетом резервов на возможные потери) | 25 032 252 | 18 907 341 | 6 124 911 | 32,39% |
| Отсроченное налоговое обязательство |  |  |  |  |
| Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 1 383 345 | 535 183 | 848 162 | 158,48% |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 264 893 | 54 993 | 209 900 | 381,68% |
| Гудвилл |  |  |  |  |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 2 953 735 | 1 856 748 | 1 096 987 | 59,08% |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 204 532 | 154 103 | 50 429 | 32,72% |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 2 141 892 | 1 186 224 | 955 668 | 80,56% |
| Итого активов: | 43 998 357 | 31 562 496 | 12 435 861 | 39,4% |

Из таблицы 4, анализируя анализ активов банка видно, что по результатам деятельности в III-м квартале текущего года выросли на 5,8 млрд. тенге, или на 15% и составили на конец периода 44 млрд. тенге. Основным источником увеличения активов является кредитный портфель, который за анализируемый период увеличился на 1,8 млрд. тенге и составил – 25,4 млрд. тенге.

Наличные деньги АО «Валют – Транзит Банка» на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 444 059 тысячи тенге или на 106,3%, что положительно характеризует деятельность банка и превышает своего предела на 6,3%.

Аффинированные драгоценные металлы на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 238 105 тысячи тенге или на 29,19%.

Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года также увеличились на 503 068 тысячи тенге или на 97,43%.

Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 782 716 тысячи тенге или на 27,7%. Это отражает повышение статуса банка, утвердившегося в качестве одного из крупнейших центров межбанковских заимствований.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) также увеличились по сравнению с 31 декабрем 2003 года на 1 181 856 тысячи тенге или на 27,53%.

Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 6 124 911 тысячи тенге или на 32,39%.

Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 848 162 тысячи тенге или она составляет в процентах – 158,48, что превышает своего предела на 58,48%.

Инвестиции в капитал и субординированный долг на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 209 900 тысячи тенге или на 381,68%.

Основные средства (за вычетом амортизации) на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 1 096 987 тысячи тенге или на 59,08%.

Нематериальные активы (за вычетом амортизации) также увеличились по сравнению с 31 декабрем 2003 года на 50 429 тысячи тенге или на 32,72%.

Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) также увеличились по сравнению с31 декабрем 2003 года на 955 668 тысячи тенге и составляет она в процентах – 80,56%.

Итого активов по АО «Валют – Транзит Банку» на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года составляет 12 435 861 тысячи тенге, что показывает увеличение на 39,4%.

Анализируя анализ обязательств банка видно, что корреспондентские счета и вклады банков на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшились на 284 427 тысячи тенге или на 26,78%.

Таблица 5 – Анализ обязательств банка

в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 30.09.04 | 31.12.03 | изменения | темп прироста |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 777 764 | 1 062 191 | -284 427 | -26,78% |
| Банковские счета и вклады клиентов | 30 837 386 | 22 408 649 | 8 428 737 | 31,61% |
| Полученные займы от банков и нефинансовых организаций |  |  |  |  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 345 384 | 1 477 461 | -132 077 | -8,94% |
| Задолженность перед банками | 136 446 | 35 831 | 100 615 | 280,8% |
| Прочие привлеченные средства | 1 201 460 | 645 273 | 556 187 | 86,19% |
| Субординированный долг |  |  |  |  |
| Отсроченное налоговое обязательство |  |  |  |  |
| Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 30 107 | 3 127 | 26 980 | 862,81% |
| Прочие обязательства | 1 042 500 | 500 446 | 542 054 | 108,31% |
| Итого обязательств: | 35 371 047 | 26 132 978 | 9 238 069 | 35,35% |

Из таблицы 5 видно, что банковские счета и вклады клиентов на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 8428737 тысячи тенге или на 37,61%, что положительно характеризует деятельность АО «Валют – Транзит Банка». На 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года выпущенные долговые ценные бумаги составляли 132 077 тысячи тенге или уменьшились на 8,94%.

Задолженность перед банками на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 100 615 тысячи тенге или на 280,8%, что намного выше своего предела. Прочие привлеченные средства на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года составляли 556 187 тысячи тенге или увеличились на 86,19%.

Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 26 980 тысячи тенге или 862,81%. Прочие обязательства на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 542 054 тысячи тенге или 108,91%. Вообщем, по АО «Валют – Транзит Банку» итого обязательств на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 9 238 069 тысячи тенге или на 35,35%.

Изменения, происходившие на 30 сентября 2004 года в структуре пассивов были связаны в основном с увеличением собственного капитала, благоприятно отразившемся на показателях надежности банка, а также с ростом доверия со стороны участников международного рынка, что позволило существенно увеличить сумму привлеченных от них средств.

Высокое качество и разнообразие предлагаемых услуг позволяет формировать значительную часть ресурсной базы за счет средств, привлеченных в виде остатков на расчетных счетах и депозитов.

Дальнейшая диверсификация операционной деятельности банка привела к созданию сбалансированной структуры пассивов, оптимально соответствующей характеру финансового рынка, сложившегося на конец отчетного периода, и функциям выполняемым банком на этом рынке. Лучшим показателем доверия клиентов к банку являются данные по объемам и активности работы его клиентов. Темпы роста привлеченных средств в 2004 году продолжали оставаться высокими.

Таблица 6 – Анализ собственного капитала банка

в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 30.09.04 | 31.12.03 | изменения | темп прироста |
| Уставный капитал | 6 408 711 | 3 109 730 | 3 298 981 | 106,09% |
| в том числе:  простые акции  привилегированные акции | 4 146 211  2 262 500 | 1 725 000  1 384 730 | 2 421 211  877 770 | 140,36%  63,39% |
| Дополнительный оплаченный капитал | 1 370 516 | 870 516 | 500 000 | 57,44% |
| Изъятый капитал |  |  |  |  |
| Резервный капитал | 265 959 | 723 306 | -457 347 | -63,23% |
| Прочие резервы | 1 723 | 1 723 | 0 | 0 |
| Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 580 401 | 724 243 | -143 842 | -19,86% |
| Итого капитала: | 8 627 310 | 5 429 518 | 3 197 792 | 58,9% |

Из таблицы 6 анализируя анализ собственного капитала банка видно, что, сбалансированное увеличение обязательств банка сопровождалось адекватным приростом капитала. За счет увеличения объема не распределенной прибыли банка и роста уставного фонда, общий объем собственных средств за 30 сентября 2004 года увеличился в 6,09 раза и составил 6 408 711 тысячи тенге, что является положительной тенденцией банка.

В том числе простые акции за анализируемый период по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 2 421 211 тысячи тенге или в процентном соотношении она составляет – 140,36; привилегированные акции увеличились по сравнению с 31 декабрем 2003 года на 877 700 тысячи тенге или на 63,39%.

Дополнительный оплаченный капитал на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 500 000 тысячи тенге или на 57,44%.

Резервный капитал, наоборот снизился по сравнению с 31 декабрем 2003 года на 457 347 тысячи тенге или 63,23%.

Прочие резервы и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года остались неизменными, и поэтому они и не увеличились, и не уменьшились.

Непокрытый убыток за анализируемый период на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшились на 143 842 тысячи тенге или же на 19,86%.

В целом по Валют – Транзит Банку наблюдается увеличение итого капитала по сравнению с 31 декабрем 2003 года на 3 197 792 тысячи тенге или 58,9%, что положительно характеризует деятельность банка.

Таблица 7 – Анализ доходов и расходов АО «Валют – Транзит Банка»

в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 30.09.04 | 31.12.03 | изменения | темп прироста |
| Процентные доходы | 3 535 785 | 2 029 610 | 1 506 175 | 74,21% |
| Процентные расходы | 2 246 823 | 1 090 930 | 1 155 893 | 105,95% |
| Чистый процентный доход (убыток)до формирования резерва на возможные потери | 1 288 962 | 938 680 | 350 282 | 37,32% |
| Резервы (восстановление резервов) на возможные потери |  |  |  |  |
| Чистый процентный доход (убыток) | 1 288 962 | 938 680 | 350 282 | 37,32% |
| Доходы в виде дивидендов |  |  |  |  |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 484 788 | 487 387 | -2 599 | -0,53% |
| Расходы по выплате комиссионных и сборов | 70 971 | 28 717 | 42 254 | 147,14% |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 3 772 | 5 671 | -1 899 | -33,49% |
| Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто) | 430 721 | 67 742 | 362 979 | 535,83% |
| Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто) | -203 595 | -71 436 | -132 159 | -185% |
| Прочие доходы | 2 327 488 | 1 730 297 | 597 191 | 34,51% |
| Чистый непроцентный доход (убыток) | 2 972 203 | 2 190 944 | 781 259 | 35,66% |
| Общие административные расходы | 1 960 343 | 1 245 772 | 714 571 | 57,36% |
| Амортизация и износ | 147 454 | 98 932 | 48 522 | 49,05% |
| Прочие расходы | 391 850 | 814 182 | -422 332 | -51,87% |
| Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения | 1 761 518 | 970 738 | 790 780 | 81,46% |
| Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям | 1 181 117 | 472 226 | 708 891 | 150,12% |
| Непредвиденные доходы (убытки): |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 580 401 | 498 512 | 81 889 | 16,43% |
| Корпоративный подоходный налог |  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства | 580 401 | 498 512 | 81 889 | 16,43% |
| Доля меньшинства |  |  |  |  |
| Итого чистая прибыль (убыток) | 580 401 | 498 512 | 81 889 | 16,43% |

Из таблицы 7 видно, что анализируя анализ доходов и расходов АО «Валют – Транзит Банка» видно, что процентные доходы на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 1 506 175 тысячи тенге или на 74,21%.

Процентные расходы 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 1 155 893 тысячи тенге или на 105,95%.

Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по сравнению с 31 декабрем 2003 года составляет 350 282 тысячи тенге, что показывает увеличение на 37,32%.

Доходы в виде комиссионных и сборов по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшились на 2 599 тысячи тенге или на 0,53%.

А расходы по выплате комиссионных и сборов на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года, наоборот увеличились на 42 254 тысячи тенге или на 147,14%.

Убытки от купли/продажи ценных бумаг (нетто) по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшились на 1 899 тысячи тенге, и составило 33,49%.

Доходы от переоценки ценных бумаг (нетто) по сравнению с 31 декабрем 2003 года составило 362 979 тысячи тенге, что характеризует увеличение на 535,83%.

А убытки от переоценки иностранной валюты и золота (нетто) на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшились на 132 159 тысячи тенге или на 185%.

Прочие доходы АО «Валют – Транзит Банка» на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличились на 597 191 тысячи тенге или на 34,51%.

Чистый непроцентный доход по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличился на 781 259 тысячи тенге или на 35,66%.

Общие административные расходы по сравнению с 31 декабрем 2003 года составили 714 571 тысячи тенге или она отражает увеличение на 57,36%.

Амортизация и износ в Валют – Транзит Банке на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 сентябрем 2003 года увеличились на 48 522 тысячи тенге или 49,05%.

Прочие расходы уменьшились по сравнению с 30 сентябрем 2003 года на 422 322 тысячи тенге или 51,87%.

Прибыль АО «Валют – Транзит Банка» до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения составляет по сравнению с 30 сентябрем 2003 года 790 780 тысячи тенге или же она увеличилась на 81,46%

Резервы (восстановление резервов) АО «Валют – Транзит Банка» на возможные потери по прочим операциям на 30 сентября 2004 года по сравнению с 30 сентябрем 2003 года увеличились на 708 891 тысячи тенге или же она в процентах составляет – 150,12%.

Непредвиденные доходы, в том числе, прибыль до налогообложения и чистая прибыль по сравнению с 30 сентябрем 2003 года увеличились на 81 889 тысячи тенге и составили в процентах – 16,43%.

Итак, можно сказать, что чистый доход по результатам деятельности Банка за III-й квартал текущего года составил 580 401 тыс. тенге, что больше аналогичного показателя на 16,43%.

В целом, по Валют – Транзит Банку наблюдается улучшение в использовании его имущества.

Таблица 8 – Структура активов банка на 30 сентября 2004 года и на 31 декабря 2003 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 30.09.04 | | 31.12.03 | |
| Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % | Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % |
| Наличные деньги | 861 783 | 1,96% | 417 724 | 1,32% |
| Аффинированные драгоценные металлы | 1 053 763 | 2,40% | 815 658 | 2,58% |
| Корреспондентские счета и вклады в Национальный банк Республики Казахстан | 1 019 408 | 2,32% | 516 340 | 1,64% |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 608 269 | 8,20% | 2 825 553 | 8,95% |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) | 5 474 485 | 12,44% | 4 292 629 | 13,60% |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) |  | 0,00% |  | 0,00% |
| Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 25 032 252 | 56,89% | 18 907 341 | 59,90% |
| Отсроченное налоговое обязательство |  | 0,00% |  | 0,00% |
| Прочие ценные бумаги | 1 383 345 | 3,14% | 535 183 | 1,70% |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 264 893 | 0,60% | 54 993 | 0,17% |
| Гудвилл |  | 0,00% |  | 0,00% |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 2 953 735 | 6,71% | 1 856 748 | 5,88% |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 204 532 | 0,46% | 154 103 | 0,49% |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 2 141 892 | 4,87% | 1 186 224 | 3,76% |
| Итого активов | 43 998 357 | 100,00% | 31 562 496 | 100,00% |

Из таблицы 8 видно, что анализируя структуру активов банка на 30 сентября 2004 года наибольший удельный вес составляют такие активы банка, как прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) – 56,89%; ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) - 12,44%; корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) – 8,2% и другие прочие активы; а наименьший удельный вес составляют такие активы банка, как нематериальные активы (за вычетом амортизации) – 0,46%; инвестиции в капитал и субординированный долг – 0,6%; наличные деньги – 1,96% и так далее. Следуя данной таблице можно построить диаграмму активов банка на 30 сентября 2004 года.



Рисунок 2 - Структура активов банка по видам на 30 сентября 2004 года

Также из данной таблицы видно, что анализируя структуру активов АО «Валют – Транзит Банка» за 31 декабря 2003 года наибольший удельный вес составляют также такие активы банка, как прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) – 59,9%; ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) – 13,6%; корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) – 8,95% и прочие активы и наименьший удельный вес также составляют такие активы банка, как инвестиции в капитал и субординированный долг – 0,17%; нематериальные активы (за вычетом амортизации) – 0,49%; наличные деньги – 1,32% и так далее. Следуя данной таблице также можно построить диаграмму активов банка за 31 декабря 2003 года.



###### Рисунок 3 - Структура активов банка по видам на 31 декабря 2003 года

Вообщем, анализируя структуру активов АО «Валют – Транзит Банка» на 30 сентября 2004 года и за 31 декабря 2003 года, можно сказать, что активов банка увеличились на 12 435 861 тысяча тенге, что характеризует положительную деятельность банка.

Но прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшились на 3,01%; ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) также уменьшились на 1,16% и корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) уменьшились на 0,75% и так далее.

Таблица 9 – Структура обязательств АО «Валют – Транзит Банка» на 30 сентября 2004 года и на 31 декабря 2003 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 30.09.04 | | 31.12.03 | |
| Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % | Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 777764 | 2,20% | 1062191 | 4,06% |
| Банковские счета и вклады клиентов | 30837386 | 87,18% | 22408649 | 85,75% |
| Полученные займы от банков и нефинансовых организации |  | 0,00% |  | 0,00% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1345384 | 3,80% | 1477461 | 5,65% |
| Задолженность перед банками | 136446 | 0,39% | 35831 | 0,14% |
| Прочие привлеченные средства | 1201460 | 3,40% | 645273 | 2,47% |
| Субординированный долг |  | 0,00% |  | 0,00% |
| Отсроченное налоговое обязательство |  | 0,00% |  | 0,00% |
| Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 30107 | 0,09% | 3127 | 0,01% |
| Прочие обязательства | 1042500 | 2,95% | 500446 | 1,91% |
| Итого обязательств | 35371047 | 100,00% | 26132978 | 100,00% |

Из таблицы 9 видно, что анализируя структуру обязательств банка за 30 сентября 2004 года наибольший удельный вес составляет банковские счета и вклады клиентов – 87,18%, а наименьший – это обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, который составил 0,09%. Следуя этой таблице можно построить диаграмму обязательств АО «Валют – Транзит Банка» за 30 сентября 2004 года.



###### Рисунок 4 - Структура обязательств банка по видам на 30 сентября 2004 года

Из данной таблицы также видно, что анализируя структуру обязательств банка за 31 декабря 2003 года, как и за 30 сентября 2004 года наибольший удельный вес составляет банковские счета и вклады клиентов – 85,75%, а наименьший – это обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 0,01%.

Вообщем, анализируя структуру обязательств АО «Валют – Транзит Банка» за 30 сентября 2004 года и за 31 декабря 2003 года, можно сказать, что обязательства банка увеличились на 9 238 069 тысяча тенге.

Но банковские счета и вклады клиентов на 31 декабря 2003 года по сравнению с 30 сентябрем 2004 года уменьшились на 1,43%, а который был самым наименьшим удельным весом, то есть обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет также уменьшились на 0,08% и так далее.

Таблица 10 – Структура собственного капитала банка на 30 сентября 2004 года и на 31 декабря 2003 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 30.09.04 | | 31.12.03 | |
| Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % | Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % |
| Уставный капитал | 6 408 711 | 74,28% | 3 109 730 | 57,27% |
| в том числе: |  |  |  |  |
| простые акции | 4 146 211 | 48,06% | 1 725 000 | 31,77% |
| привилегированные акции | 2 262 500 | 26,22% | 1 384 730 | 25,50% |
| Дополнительный оплаченный капитал | 1 370 516 | 15,89% | 870 516 | 16,03% |
| Изъятый капитал |  | 0,00% |  |  |
| Резервный капитал | 265 959 | 3,08% | 723 306 | 13,32% |
| Прочие резервы | 1 723 | 0,02% | 1 723 | 0,03% |
| Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 580 401 | 6,73% | 724 243 | 13,34% |
| Итого капитала | 8 627 310 | 100,00% | 5 429 518 | 100,00% |

Анализируя структуру собственного капитала банка за 30 сентября 2004 года из таблицы видно, что наибольший удельный вес составляет уставный капитал – 74,28%, который включает в себя простые акции – 48,06% и привилегированные акции – 26,22%; а наименьший удельный вес составляют прочие резервы, который показывает 0,02% и так далее. Следуя данной таблице можно построить диаграмму собственного капитала АО «Валют – Транзит Банка» по видам за 30 сентября 2004 года.



Рисунок 5 - Структура собственного капитала банка по видам на 30 сентября 2004 года

Из данной таблицы также видно, что анализируя структуру собственного капитала банка за 31 декабря 2003 года наибольший удельный вес составляет, как и 30 сентября 2004 года уставный капитал – 57,27%, который включает в себя простые акции – 31,77% и привилегированные акции – 25,5%. А наименьший удельный вес составляют прочие резервы, который составляет 0,03% и так далее. Следуя данной таблице также можно построить диаграмму собственного капитала АО «Валют – Транзит Банка» по видам за 31 декабря 2003 года.



Рисунок 6 – Структура собственного капитала АО «Валют – Транзит Банка» по видам на 31 декабря 2003 года

Анализируя структуру собственного капитала АО «Валют – Транзит Банка» за 30 сентября 2004 года и за 31 декабря 2003 года, можно сказать, что собственный капитал банка увеличился на 3 197 792 тысяча тенге по сравнению с 31 декабрем 2003 года. Здесь видно, что рассматривая два показателя, можно сказать, что по сравнению с 31 декабрем 2003 года уставный капитал банка увеличился хорошими темпами, то есть на целых 17,01%, включая простые акции и привилегированные акции. А наименьший показатель, то есть это прочие резервы уменьшились по сравнению с 31 декабрем 2003 года на 0,01%.

Нужно рассмотреть относительные показатели состояния баланса банка. С рассмотрением этих показателей можно увидеть достаточность собственных средств банков, надежность их работы [1]. Эти показатели для сравнения нужно рассмотреть за 2 года:

Таблица 11 – Расчет и относительные показатели состояния баланса АО «Валют – Транзит Банка»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Формула | Нормативное значение | Расчет | | изменения |
| 30.09.04 | 31.12.03 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала | Собственный капитал банка, всего/Сумма всех активов взвешенных по степени риска, - специальные резервы | 0,08 (8%) | 0,2 (20%) | 0,17 (17%) | 0,03 |
| Коэффициент текущей ликвидности баланса банка | Сумма наличных денежных средств и быстрореализуемые активы/Сумма обязательств до востребования | 0,2 (20%) | 0,09 (9%) | 0,07 (7%) | 0,02 |
| Коэффициент обеспеченности кредитов депозитами и вкладами | Кредиты, выданные банком/Депозиты и вклады банка | - | 0,79 (79%) | 0,81 (81%) | -0,02 |
| Коэффициент обеспеченности депозитов и вкладов ликвидными активами | Депозиты и вклады банка/Ликвидные активы и деньги, хранящиеся в Национальном Банке | - | 4,83 | 5,13 | -0,3 |
| Уровень рентабельности использования акционерного капитала банка, % | Чистая прибыль банка\*100/Акционерный капитал банка | - | 9,06% | 16,03% | -6,97% |
| Коэффициент ликвидности | Собственный капитал/Сумму обязательств банка | 2 и выше | 0,24 (24%) | 0,21 (21%) | 0,03 |
| Коэффициент покрытия основных средств | Основные средства/ Собственный капитал | 0,75 (75%) или1 (100%) | 0,34 (34%) | 0,34 (34%) | 0 |
| Коэффициент общей задолженности | Общая сумма обязательств/ Собственный капитал | <2 | 4,1 | 4,81 | -0,71 |
| Прибыль на 1 активов (ROA) | Чистый доход/Активы | - | 0,01 (1%) | 0,02 (2%) | -0,01 |
| Прибыль на 1 акционерный капитал (ROE) | Чистый доход/ Акционерный капитал | - | 0,09 (9%) | 0,19 (19%) | -0,1 |

За анализируемый период из таблицы 11 видно, что коэффициент достаточности собственного капитала и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года он является достаточным, так как эти 2 показателя превышают уровня минимума, а коэффициент его должен составлять не менее 0,08 или не менее 8%. Этот показатель на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличился на 0,03, что является положительной тенденцией АО «Валют – Транзит Банка».

Коэффициент текущей ликвидности баланса банка показывает, что, и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года он не является ликвидным, так как ликвидность банка – это его способность погасить в срок текущие обязательства, а коэффициент его должен составлять не менее 0,2 или не менее 20%. Здесь коэффициент текущей ликвидности баланса банка по сравнению с 31 декабрем 2003 года также увеличился на 0,02, что также характеризует положительную тенденцию банка.

Коэффициент обеспеченности кредитов депозитами и вкладами в определенной степени характеризует устойчивость банка и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года, то есть чем выше его значение, тем вероятнее, что банк окажется платежеспособным в условиях непредвиденного риска. Здесь этот показатель по сравнению с 31 декабрем 2003 года не особо уменьшился, то есть она составляет 0,02, что не особо является отрицательной тенденцией банка.

Коэффициент обеспеченности депозитов и вкладов ликвидными активами на 30 сентября 2004 года показывает 4,83; а 31 декабря 2003 года показывает 5,13; то есть здесь можно увидеть, что по сравнению с 31 декабрем она уменьшилась. Вообщем, можно сказать, что АО «Валют – Транзит Банк» достаточно обеспечивает своих клиентов депозитами и вкладами ликвидных активов. В этом случае коэффициент обеспеченности депозитов и вкладов ликвидными активами на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшился на 0,3, что характеризует отрицательной тенденцию АО «Валют – Транзит Банка».

Уровень рентабельности использования акционерного капитала банка можно рассчитать в виде соотношения прибыли и ресурсов, с помощью которых осуществляется их деятельность. Он составляет на 30 сентября 2004 года – 9,06%, а на 31 декабря 2003 года – 16,03%, то есть данный показатель показывает возможность АО «Валют – Транзит Банка» извлекать прибыль из акционерного капитала банка. Здесь этот показатель уменьшился на 6,97%, то есть здесь видно насколько АО «Валют – Транзит Банк» по равнению с 31 декабрем 2003 года извлек прибыль из акционерного капитала банка.

Коэффициент ликвидности применяется для оценки того, как соотносятся наиболее ликвидные элементы баланса, оборотные средства фирмы и краткосрочные обязательства. Этот коэффициент на 30 сентября 2004 года составляет – 0,24, а на 31 декабря 2003 года – 0,21, то есть и за 30 сентября 2004 года, и за на 31 декабря 2003 года показывают, что К<2. То есть в этом случае АО «Валют – Транзит Банк» говорит о достаточно хорошем покрытии или о хорошем финансовом устойчивости. Здесь коэффициент ликвидности на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года увеличился на 0,03, что говорит о достаточно хорошем покрытии или о хорошем финансовом устойчивости.

Коэффициент покрытия основных средств. Здесь как правило, основные средства должны покрываться либо за счет акционеров, либо с помощью долгосрочных займов. В этом случае этот показатель и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года составляет 0,34, то есть здесь он не является особо нормальным, а чтоб он был нормальным, то его показатель должен составлять 0,75 или 1, так как более высокая цифра может означать, что в основные средства вложена часть оборотного капитала банка и это может негативно сказаться на производство деятельности. Этот показатель и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года остается неизменным.

Коэффициент общей задолженности показывает, какая часть всех активов покрывается за счет кредиторов, а какая за счет акционеров. То есть и на 30 сентября 2004 года, и на 31 декабря 2003 года он превышает своего нормативного значения. Здесь он на 30 сентября 2004 года по сравнению с 31 декабрем 2003 года уменьшился на 0,71.

Прибыль на единицу активов (ROA) на 30 сентября 2004 года составляет 0,01; а на 31 декабря 2003 года – 0,02; то есть он показывает прибыльность производства с точки зрения использования активов. В этом случае он уменьшился на 0,01 по сравнению с 31 декабрем 2003 года, то есть здесь видно, что он не особо изменился по сравнению с 30 сентябрем 2004 года.

Прибыль на один акционерный капитал (ROE) на 30 сентября 2004 года составляет – 0,09 или 9%, а на 31 декабря 2003 года – 0,19 или 19%. Этот показатель свидетельствует о том, насколько эффективно и прибыльно использовались средства акционеров. Он уменьшился на 0,01 по сравнению с 31 декабрем 2003 года, то есть здесь видно, что он не особо изменился по сравнению с 30 сентябрем 2004 года.

Рассмотрение всех коэффициентов указанных групп имеет смысл в динамике за ряд лет.

Наращивание объемов и повышение доходности проводимых операций – одна из основополагающих задач менеджмента Банка. Внешние условия, определявшие деятельность АО «Валют – Транзит Банка» в отчетном году, были достаточно сложными и противоречивыми. Их основными особенностями были:

-переход к свободному формированию курса доллара;

-нарастание сложности конъюнктуры рынка потенциальных заемщиков;

-тенденции к снижению доходности рынка ценных бумаг.

Колебания валютных курсов при высокой доле валютных активов потребовали значительного повышения уровня управления активами и пассивами Банка, тонкости регулирования валютных позиций, проработки методов страхования валютных и процентных рисков в условиях нестабильности рынка.

Были предприняты меры по усилению работы с проблемными кредитами в направлении гибкого реагирования на изменение финансового положения заемщиков при резких колебаниях валютных курсов и одновременном повышении степени защищенности основного долга и процентов по предоставляемым ссудам от обесценения. Деятельность менеджмента Банка была направлена на оперативное изменение структуры размещения ресурсов для обеспечения приемлемого уровня доходности.

2.2 Анализ кредитного портфеля Павлодарского Областного Филиала банка

Структура кредитного портфеля формируется в соответствии с кредитной политикой ПОФ АО «Валют - Транзит Банка». Проведем детализированный анализ по кредитному портфелю Павлодарского Областного Филиала АО «Валют - Транзит Банка».



Рисунок 7 – Объем выданных кредитов в целом, млн. тенге



Рисунок 8 – Ссудный портфель (млн. тенге)

На этих двух диаграммах показана динамика роста кредитного портфеля ПОФ АО «Валют – Транзит Банк».

Ссудный портфель областного филиала на 1 января 2004 года был достаточно диверсифицирован по количеству отраслей вложения. Кредитные ресурсы филиала размещены в 7 отраслях народного хозяйства. Большая часть риска связана с конкретными отраслями экономики, в которые банк вкладывает свои средства. Если банк предоставляет значительные ссуды предприятиям одной или двух отраслей, успех его операции будет частично зависеть от положения в этих отраслях. Кредитный инспектор, принимающий решения о предоставлении ссуды, имеет определенные базовые знания о данных отраслях экономики и испытываемых ими проблемах. В 2004 году Валют – Транзит Банк кредитовал следующие отрасли экономики в нашем регионе, они представлены в таблице 12:

Таблица 12 – Кредитование по отраслям экономики, ставкам вознаграждения на 01.01.2004 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование сектора экономики | Всего сумма выданных кредитов в 2004 году | Средневзвешенная ставка вознаграждения | Удельный вес, % |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 310 186 | 26% | 17 |
| Строительство | 4 013 | 30% | 2 |
| Розничная торговля | 294 773 | 22% | 5 |
| Промышленное производство | 8 850 | 30% | 23 |
| Торговля оптовая | 13 376 | 26% | 37 |
| СМИ и образование | 23 552 | 28% | 5 |
| Другие | 161 169 | 27% | 11 |
| Итого: | 1 057 064 | 26,8% | 100 |

Банк принимает во внимание социальную значимость многих проектов, их приоритетное значение для развития регионов, создание новых рабочих мест. Банк имеет большой опыт по кредитованию проектов, которые планируют реализовать областные акиматы. Кредиты, выданные в рамках таких программ, направлены в основном, на развитие производственной переработки, сельхозпродукции, промышленности, энергетике, а также на поддержку субъектов малого бизнеса.

Но вместе с тем высок отраслевой риск вложения в торговлю, то есть 37%. Несмотря на высокую оборачиваемость оборотных средств предприятий торговли и большую рентабельность по сравнению с другими отраслями народного хозяйства, Павлодарский Областной Филиал подвергается наибольшему риску именно в этой отрасли. Следовательно, необходимо либо перераспределить структуру кредитных вложений, либо глубже анализировать кредитоспособность и платежеспособность ссудозаемщиков, как на момент выдачи ссуды, так и к сроку ее погашения. Необходимо диверсифицировать ссудный портфель по долям вложений и уменьшить концентрацию риска в торговле. В будущем следует более тщательно проводить отбор проектов по кредитованию торговой отрасли.

Банк проводит целенаправленную работу по улучшению структуры своей клиентской базы и привлечению крупных компаний, успешно функционирующих в условиях рыночной экономики. При финансировании таких проектов, как правило, особое внимание уделяется качественному обеспечению ссуды, аффилированности клиента с другими, финансово устойчивыми компаниями, постоянному мониторингу кредита и залогового обеспечения.

Финансирование крупных проектов осуществляется только при представлении качественного бизнес-плана, подтверждений эффективности проекта, наличие опытного менеджмента способного реализовать проект и обеспечить его окупаемость, поддержке со стороны крупных финансово устойчивых компаний.

Наряду с крупными заемщиками, банк обслуживает мелкие и средние предприятия. Работа с ними, банк отслеживает развитие их бизнеса, переход клиентов на более качественный уровень деятельности. Во многих случаях банк выступает поручителем, гарантом проведения сделок между клиентами.

2002 год стал годом становления и развития потребительского кредитования в Казахстане, что отразилось и на кредитном портфеле Валют – Транзит Банка. За 2004 год объем потребительских кредитов возрос в 3,5 раза и превысил 3 млрд. тенге. Для достижения поставленных целей были разработаны и внедрены новые программы потребительского кредитования и внесены изменения в действующие программы.

Выдаются потребительские кредиты в рамках программ: для ведения бизнеса, получения образования, покупки объектов недвижимости, ломбардного кредитования, кредитование туризма.

Таблица 13 – Виды кредита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид кредита | Всего сумма выданных кредитов в 2004 году, млн. тенге | Удельный вес, % |
| Юридические лица | 1 674,12 | 84 |
| Физические лица | 311 | 15,6 |
| Госпредприятия | 7,972 | 0,4 |

На оснований этой таблицы можно построить диаграмму, представленная рисунком 9.



Рисунок 9 – Структура кредитного портфеля по видам

Таблица 14 – Виды кредитов по срокам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 01.01.2001 | 01.01.2002 | 01.01.2003 | 01.01.2004 |
| До 1 года | 565 399 | 629 337 | 596 573 | 572 489 |
| Свыше 1 года | 491 665 | 277 349 | 356 269 | 485 334 |
| Итого: | 1 057 064 | 906 686 | 952 842 | 1 057 823 |

Из таблицы 14 видно, что кредиты выдаются на краткосрочный и среднесрочный период. С точки зрения диверсификации рисков, кредитные портфель является хорошо сбалансированным как по срокам и срокам кредитования, так и по отраслям народного хозяйства.

В структуре выданных банком кредитов преобладают краткосрочные ссуды, обеспечивающие наименьший риски, наибольшую доходность операций. Однако удлинение роков привлекаемых ресурсов обусловило увеличение доли финансирования проектов на среднесрочной и долгосрочной основах. Ее можно показать в виде диаграммы:



Рисунок 10 – Структура кредитного портфеля по срокам

Кредитование осуществляется в соответствии и определенными принципами, одним из которых является обеспеченность.

Один из видов обеспечения – это залог. Он как способ обеспечения кредита означает, что кредитор, то есть банк приобретает право первоочередного удовлетворения требования погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества, в случае если заемщик не выполнил обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором. В качестве залога Валют – Транзит Банк использует самое разнообразное имущество, которая представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Структура залога ПОФ по состоянию на 01.01.2004 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Сумма (в тыс. тенге) | Удельный вес (%) |
| Недвижимость | 797 593 | 71,76 |
| Оборудование | 32 343 | 2,91 |
| Автотранспорт | 108 258 | 9,74 |
| Товарная продукция | 161 163 | 14,5 |
| Гарантии | 12 115 | 1,09 |
| Итого | 1 111 472 | 100 |

Из таблицы 15 видно, что коммерческое кредитование предприятий различных форм собственности, в основном ТОО, ЧП, ООО, АО и кредитование физических лиц, осуществляется в ПОФ АО «Валют – Транзит Банке» в основном под залог недвижимости. На втором месте – товарная продукция, ее доля в структуре залога составляет 14,5%. Товарная продукция должна соответствовать следующим критериям качества: быстрота реализации, относительная стабильность цен, возможность страхования, долговременность хранения. Важно не только определить критерии качества, выбрать в соответствии с ним ценности, но и обеспечить их сохранность. Только в этом случае залог ценностей может быть гарантией возврата кредита. Более наглядно структуру залога можно посмотреть на рисунке 11.



Рисунок 11 – Структура залога ПОФ по состоянию на 01.01.2004

Преследуя достижения поставленных целей, Банк уделял повышенное внимание сбалансированности активов и пассивов. В течение 2004 года наблюдался значительный рост активов Банка, которые по сравнению с предшествующим годом значительно увеличились и составили 157,288 млн. тенге.

В целом акцент по размещению активов продолжал смещаться в сторону увеличения доли активных операций с клиентами и, в первую очередь, кредитования. Кредитные вложения на конец 2004 года значительно возросли и составили 113,610 млн. тенге, которая представлена в диаграмме:



Рисунок 12 – Ссуды клиентам и срочные депозиты

Правильно выбранная стратегия кредитной политики позволила совместить существенный рост объемов кредитования с высокой надежностью кредитного портфеля Банка. Резерв на возможные потери по ссудам банка, начисляемых в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета, адекватен для полного покрытия вероятных убытков по ссудам по всему портфелю.

Классификация кредитов является ключевым инструментом в управлении кредитным портфелем, потому что банк классифицирует риск и определяет возможные потери от кредитов, а также подход к их управлению.

Классификация ссудного портфеля производится в соответствии с Положением Национального Банка РК «О классификации активов банка и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня РК» и другими циркулярами Национального Банка РК.

Формирование резервов по убыткам от кредитной деятельности осуществляется в соответствии с нормативными документами Национального Банка РК и внутренними нормативными документами банка.

Таблица 16 – Классификация ссудного портфеля Павлодарского Областного Филиала по качеству ссудных активов

в тысячах тенге

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Классификация кредита | на 01.01.2003 | | на 01.01.2004 | | Нормативное значение, % |
| сумма | уд. вес, % | сумма | уд. вес, % |
| Стандартные | 389 787 | 98,2 | 695 658 | 97,8 | 85 |
| Субстандартные | 702 | 1 | 11 862 | 1,7 | 10 |
| Неудовлетворительные | 618 | 0,8 | 582 | 0,5 | 5 |
| Итого: | 391 107 | 100 | 708 102 | 100 | 100 |

Ссудный портфель по состоянию на 1 января 2003 года составлял 391 107 тыс. тенге. За период с 1 января 2003 года по 1 января 2004 года наблюдается устойчивый рост объема предоставленных кредитов с 391 107 тыс. тенге до 708 102 тыс. тенге, или на 316 995 тыс. тенге.

Национальным Банком Республики Казахстан установлены пруденциальные нормативы качества ссудного портфеля, где уровень стандартных кредитов не менее 85% ко всему ссудному портфелю, субстандартных – не более 10%, неудовлетворительных - не более 5%.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что удельный вес всех проблемных кредитов не превышает предельного уровня. Но все же необходимо проводить определенную работу с проблемными кредитами, которые позволяет избежать роста их удельного веса. В связи с этим банк определяет признаки повышения кредитного риска и проводит корректирующие мероприятия по работе с проблемными кредитами.

Новым шагом банка в сфере кредитования явилась Программа кредитования малого бизнеса по кредитной линии Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Наиболее доходными из направлений кредитования за исследуемый период были кредитование малого и среднего бизнеса как 2002 году, так и в 2003 году – 16 438 тыс. тенге или 77,1% и 32 506 тыс. тенге или же 70%. В 2003 году кредитование крупных корпоративных клиентов по сравнению с прошлым годом значительно увеличилось с 4% до 19%, или на 7 975 тыс. тенге. Розничный бизнес и работники банка кредитовались меньше, чем в прошлом году – 6,5% (12,7%) и 5,4% (5,7) соответственно, следовательно, доходов банк получил меньше. Это можно наглядно увидеть в таблице 17:

Таблица 17 – Фактически полученные доходы Павлодарского Областного Филиала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Область кредитования | получено в 2002 году | | получено в 2003 году | |
| Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % | Сумма, тысяча тенге | Удельный вес, в % |
| Малый и средний бизнес | 16 438 | 77,1 | 32 506 | 70 |
| Крупные, корпоративные | 789 | 3,7 | 8 764 | 18,9 |
| Розничный бизнес | 2 704 | 12,7 | 2 666 | 5,7 |
| Работники банка | 1 393 | 6,5 | 2 521 | 5,4 |
| Всего: | 21 324 | 100 | 46 458 | 100 |

Итак, подводя итоги анализа кредитной деятельности ПОФ АО «Валют – Транзит Банк», можно сделать следующие выводы:

а) за 2003 год филиалом было выдано кредитов на сумму 1 057 064 тыс. тенге, погашено на сумму 345 517 тыс. тенге. На 1 января 2004 года объем ссудного портфеля составил 711 547 тыс. тенге, что на 314 990 тыс. тенге, или более чем в 1,8 раза больше данного показателя на 1 января 2003 год;

б) доля стандартных кредитов в ссудном портфеле очень высока и составляет 12 кредитов, выданных в 2003 году. Общая сумма сформированных провизий на 1 января 2004 года составляет 4 778 тыс. тенге;

г) в 2003 году по сравнению с 2001 годом прокредитовано юридических лиц на сумму 746 млн. тенге, или в 1,6 раза больше и физических лиц на сумму 311 млн. тенге, 1,8 раза больше;

д) средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданных в 2003 году составляет 26,8%;

е) ПОФ АО «Валют – Транзит Банк» ведет активную работу по привлечению новых клиентов посредством внедрения новых программ потребительского кредитования. Так, реализуются программы кредитования на покупку электробытовой техники, мебели и отделочно-строительных материалов. Филиал кроме потребительского кредитования ведет работу и по привлечению клиентов среднего звена;

ж) анализируя деятельность ПОФ АО «Валют – Транзит Банк», можно судить о качественном анализе проектов и мониторинге выданных кредитов, соответствующим пруденциальным нормативам, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;

з) доходы, полученные ПОФ АО «Валют – Транзит Банк» от кредитной деятельности за 2004 год составили 46 458 тыс. тенге, что на 25 134 тыс. тенге, или в 2,2 раза больше аналогичного показателя за 2002 год.

Учитывая вышеизложенное, можно охарактеризовать деятельность ПОФ АО «Валют – Транзит Банк» как стабильную.

2.3 Преимущества и недостатки кредитной политики банка

Стратегия и тактика Банка в области получения и предоставления кредитов осуществляется в соответствии с кредитной политикой Банка и внутренними положениями о порядке проведения кредитных операций.

Организация кредитной деятельности в Банке осуществляется кредитным отделом и кредитным комитетом в соответствии с Положениями о кредитном отделе и кредитном комитете. Контроль за деятельностью кредитного комитета осуществляет Совет директоров Банка.

Во исполнение Указа Президента Республики Казахстан от 7 июля 1997 года №3589 «О приоритетах и региональных программах поддержки развития малого предпринимательства Республики Казахстан» кредиты выделяются предприятиям малого и среднего бизнеса. При этом Банк учитывает экономическую и социальную значимость бизнес-проектов, их доходность, обеспеченность и ликвидность.

Задача Банка – общими усилиями развивать бизнес клиентов.

В 2000 – первой половине 2001 года кредитовались такие секторы экономики, как банковская деятельность, рестораны, гостиницы, розничная и оптовая торговля. Реализация проектов кредитования экономически обусловлена тем, что вложенные средства начали работать и приносить доходы в максимально короткие сроки.

Отличительной особенностью деятельности Банка является развитие лизинговых операций. Банк активно использует финансовый лизинг при кредитовании своих клиентов и имеет целенаправленную программу. Лизингополучателями могут быть лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью. Лизинговые операции являются одними из эффективнейших методов по обновлению материально-технической базы и широко распространены в странах Дальнего зарубежья. Лизинг – долгосрочная аренда имущества с последующим пропорциональным выкупом по остаточной стоимости. Приобретая имущество путем лизинга, мы значительно экономим оборотные денежные средства, направляя их на наиболее актуальные, необходимые на наш взгляд, объекты вложения.

Порядок оформления лизинговых сделок:

-для совершения лизинговых операций учебному заведению необходимо иметь расчетный счет в «Валют – Транзит Банке»;

-учебное заведение самостоятельно определяет необходимое оборудование и выписывает счет у «Поставщика» оборудования на «Валют – Транзит Банк»;

-банком оформляется договор купли-продажи с «Поставщиком» оборудования;

-заключается договор лизинга с последующим выкупом имущества между Учебным заведением – лизингополучателем и Банком – лизингодателем;

-по истечении срока действия лизингового договора оборудование остается в собственности Учебного заведения.

При возникновении временных финансовых затруднений «Валют – Транзит Банк» предлагает воспользоваться краткосрочным кредитом – овердрафтом.

Используется Банком и факторинг – финансирование поставок товаров с отсрочкой платежа. Применение факторинга приводит к существенному увеличению числа клиентов, оборотных средств и к росту объема продаж.

С конца 1996 года Банк активно способствовал развитию ломбардного движения в Казахстане на основе партнерских взаимоотношений с «Валют – Транзит Ломбардом» и до сегодняшних дней Банк продолжает сотрудничество с ТОО «Валют – Транзит Ломбардом».

Подобную политику кредитования Банк проводит и с другими юридическими лицами. Эта политика рассчитана на долговременное сотрудничество и направлена на развитие кредитозаемщиков, что в последующем исключает невозвратность заемных средств.

«Валют – Транзит Банк» предлагает свою помощь и качественно новую программу льготного кредитования студентов, абитуриентов и учащихся, а также эффективные лизинговые операции.

Льготное кредитование «Валют – Транзит Банка» - действительно выгодное предложение, условиями которого заинтересовались и воспользовались более 80-ти учебных заведений Казахстана. Основное преимущество заключается в поступлении денежных средств за оплату обучения от студентов, прокредитовавшихся в «Валют – Транзит Ломбарде». При этом студент оформляет кредит под залог собственного имущества по льготной процентной ставке и самостоятельно несет ответственность за его возврат. Следовательно, учебные заведения не являются гарантами, не являются поручителями и залогодателями.

Более того, учебные заведения увеличивают число потенциальных, платежеспособных учащихся и объем собственных оборотных средств.

Порядок оформления льготного кредитования:

-учебные заведения заключают договор о совместной деятельности с «Валют – Транзит Банком» и «Валют – Транзит Ломбардом» и открывают расчетный счет в банке;

-учебные заведения направляют задолжников и абитуриентов, не имеющих возможность оплатить за учебу в «Валют – Транзит Ломбард»;

-студент или его родители под залог собственного имущества оформляют кредит, процентная ставка которого намного ниже обычного ломбардного кредитования;

-сумма кредита перечисляется на расчетный счет учебные заведения в «Валют – Транзит Банке»;

-учебные заведения используют поступившие деньги по своему усмотрению.

Участие в совместном проекте льготного кредитования дает Учебному заведению право на неоднократное использование лизинговых услуг Банка.

Деятельность Банка строится на основе самоокупаемости и стремлении к повышению уровня доходности операций.

Банк имеет право осуществлять кредитную деятельность по всем секторам экономики и во всех регионах Республики Казахстан.

Для размещения на кредитном рынке, Банк может использовать как собственные деньги, так и привлеченные в качестве депозитов корпораций, организаций, учреждений и населения, а также кредиты и депозиты, полученные во внутреннем и международном финансовых рынках.

Направления и приоритеты кредитной политики определяются Банком самостоятельно.

Банк может осуществлять коммерческое и инвестиционное кредитование, а также выполнять агентские функции по целевому размещению средств государственного бюджета и кредитных ресурсов иных банковских учреждений, корпораций и международных финансовых организаций на условиях, определяемых агентскими договорами или соглашениями.

С учетом стратегии развития Банка, складывающейся в стране экономической ситуации и наиболее вероятных направлений ее изменения, приоритетами кредитной политики Банка являются вложение кредитных ресурсов в следующие отрасли экономики:

а) в области коммерческого краткосрочного кредитования:

1) промышленность, энергетика, связь, транспорт, производство товаров народного потребления;

2) здравоохранение;

3) торговля;

4) производство и переработка сельскохозяйственной продукции;

5) оказание услуг населению;

6) развитие малого и среднего бизнеса;

7) предоставление коротких межбанковских кредитов;

б) в области документарных кредитных операций:

1) предоставление гарантий и принятие гарантий банков-контрагентов, открытие аккредитивов и подтверждение выпущенных аккредитивов банками-партнерами;

2) авалирование векселей клиентов;

3) принятие векселей клиентов в учет;

в) в области инвестиционного кредитования:

1) поэтапное осуществление: краткосрочных и сравнительно небольших проектов развития производства товаров повседневного спроса; среднесрочных проектов в масштабе отраслей для развития производства продукции с повышенными потребительскими свойствами; средне- и долгосрочных межотраслевых проектов развития производства продукции, соответствующей мировым стандартам качества. В данном направлении возможно как индивидуальное, так и совместное с другими банками кредитование (синдикация) инвестиционных проектов средне- и долгосрочного характера с целью разделения рисков.

2) в качестве приоритетов инвестиционного кредитования устанавливаются: проекты с короткими сроками окупаемости; проекты по созданию и модернизации производства продукции с емким и надежным рынком сбыта, устойчивыми поставками сырья и комплектующих изделий; проектам с использованием финансового лизинга оборудования; проекты создания новых, а также модернизация и реконструкция существующих импортозамещающих производств в легкой, пищевой, мукомольно-крупяной, полиграфической, фармацевтической и ряде других отраслей промышленности, включая проекты малого и среднего бизнеса; проекты, предлагаемые к финансированию Правительством Казахстана и международными организациями. Из них в приоритетным порядке рассматриваются возможности кредитования рентабельных проектов на синдицированной основе казахстанскими и зарубежными инвестиционными банками, имеющими хорошую репутацию, с хеджированием кредитного риска.

Имея возможность маневра кредитными ресурсами на всей территории республики, Банк не устанавливает региональных приоритетов в кредитной политике.

В связи с достаточно быстрыми темпами изменения ситуации в отраслях экономики Банк по мере необходимости проводит корректировку маркетинговой стратегии для уточнения и более четкого определения системы целевых рынков и секторов экономики в сфере кредитования.

Ограничения кредитного риска на одного заемщика, группы компаний, связанных между:

а) максимальный размер риска на одного заемщика, в том числе:

1) связанным с банком особыми отношения – 11%;

2) прочие заемщики – 25%;

3) бланковые кредиты – 11%;

б) общий размер риска на заемщиков, связанных особыми отношениями с банком – 100%.

Установленные лимиты для группы, состоящей из двух или более заемщиков, рассчитываются в совокупности как на одного заемщика, если один из них имеет возможность контролировать или оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых и хозяйственных решений.

Уровень кредитного риска, связанного с банками–контрагентами, определяет размер лимита, выделенного на операции с ним. Целью установления лимита является минимизация риска невозврата (неточного исполнения) контрагентами (эмитентами) своих обязательств перед банком или обязательств по сделкам, гарантированным банком. Расчет уровней рисков происходит с помощью процедур финансового анализа, процедур последующего мониторинга финансового состояния, сложившейся кредитной истории, корреспондентских отношений, статуса и поведения на банковском рынке.

В зависимости от характера ссуды устанавливаются следующие предельные сроки кредитования:

а) характер ссуды:

1) на пополнение оборотных средств предприятий - до 1,5 лет предприятий;

2) потребительский кредит физическим лицам - до 5-ти лет;

3) ссуда работникам Банка - до 5-ти лет;

4) на выдачу заработной платы - до 2-х мес;

5) инвестиционное финансирование - до 2 лет;

б) межбанковский кредит:

1) краткосрочный – до 1 года;

2) среднесрочный – от 1 года до 3 лет;

3) долгосрочный – от 3 лет и выше

4) ломбардный кредит – до 1 мес.

5) лизинг – до 5лет;

в) в рамках кредитных линий – согласно условий данной кредитной линии.

В целях сокращения возможных рисков ликвидности активов, Банк проводит диверсификацию кредитных рисков по отраслям с разделением типов и видов кредитных сделок внутри конкретного сегмента.

Учитывая возможность изменения в развитии отдельных отраслей экономики (государственное финансирование, открытие целевых иностранных кредитных линий и другие), Банком проводится ежеквартальный анализ ссудного портфеля на предмет концентрации кредитных вложений по отраслям промышленности и других сфер хозяйствования. По результатам анализа определяются прерогативы и Кредитным Комитетом устанавливаются лимиты на отдельные отрасли, с учетом прогноза расширения, либо сужения какого-то направления.

Основные требования к заемщикам:

а) банки:

1) выполнение банком-контрагентом всех требований, регулирующих деятельность банков на территории Казахстана, России и других стран СНГ;

2) соответствие финансового состояния банка-контрагента требованиям внутреннего положения;

3) положительная кредитная история – своевременность погашения ранее выданных межбанковских кредитов и начисленных процентов по ним, отсутствие просроченной задолженности по МБК и процентам;

б) юридические лица:

1) положительная репутация заемщика;

2) положительная кредитная история;

3) отсутствие картотеки №2 или письменное согласие кредитора по отсрочке требования на период действия кредитного соглашения с Банком;

4) стабильное финансовое положение и платежеспособность Клиента;

5) производимая продукция или услуги Клиента должны иметь спрос на рынке (ликвидность, платежеспособность), тем самым обеспечивая стабильный сбыт и поступление денежной наличности;

6) предоставление ликвидного залогового обеспечения;

в) физические лица.

Банк кредитует физические лица в соответствии с внутренними положениями по различным видам кредитования населения.

Рассмотрение Банком кредитных заявок физических лиц, решение вопросов по выдаче или пролонгации сроков, оценка и анализ залогового имущества, а также решение иных вопросов производится в строгом соответствии с внутренними положениями и соблюдением всех требований и процедур настоящей политики.

Кредитования работников банка и должностных лиц производится в соответствии с внутренним положением.

Цена кредита формируется в зависимости от складывающихся на рынке процентных ставок, предлагаемых другими финансовыми институтами, от ставки рефинансирования Национального Банка Казахстан, рыночных процентных ставок по государственным ценным бумагам, зависит от сроков предоставления кредитов. Цена так же формируется исходя из экономической стоимости активов и пассивов банка, от сложившейся процентной маржи в целом по всем операциям, проводимым Банком, срочности предоставляемой ссуды, уровня кредитного риска, характера обеспечения ссуды, содержания кредитуемого проекта и прочих факторов.

Ставка вознаграждения (интереса) может быть фиксированной и плавающей, что оговаривается в условиях кредитного договора. Плавающие ставки могут быть пересмотрены Банком в течение срока кредитования в зависимости от изменения конъюнктуры кредитного рынка и других факторов. Фиксированные ставки остаются неизменными в течение всего срока действия кредитного договора.

Необходимым этапом определения цены кредита является оценка кредитного, процентного, валютного и отраслевого рисков.

Кредитный риск или риск невозврата долга может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Это состояние может быть вызвано:

-неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик;

-неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под кредит;

-появлением сомнений о деловой репутации заемщика.

Основными критериями при оценке кредитного риска являются:

а) репутация заемщика: своевременность и полнота исполнения заемщиком своих обязательств. Процесс оценки состоит из личного собеседования, проверки происхождения как личностного (исходя из рекомендаций, представленных заемщиком, особенно в случае личных займов или ссуд товариществам), так и делового (проверка кредиторов заемщика, поставщиков и клиентов). Информация по возможности представляется в письменной форме; в случае, если имеется только устная, кредитным работником делаются заметки, которые подшиваются к прочей документации по кредиту с указанием источника и времени получения информации;

б) возможности заемщика:

1) способность заемщика получать деньги по всем своим операциям (общий приток денег, полученных заемщиком в ходе предпринимательской деятельности в течение периода его деятельности) или по конкретному проекту (кредит под отдельный проект);

2) способность заемщика управлять денежными средствами;

в) оценка кредитоспособности заемщика: на основе тщательного изучения баланса предприятия, отчета о финансовой деятельности, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность клиента, проводится оценка ликвидности баланса;

г) капитал заемщика: капитальная база заемщика и его решимость использовать собственный капитал в проекте, на который он запрашивает кредит. Заемщик должен быть в состоянии разделить риск проекта с кредитующим банком и быть согласным на это, предоставляя приемлемую часть своего акционерного капитала, т.е. заемщик должен связать себя обязательствами.

д) условия: текущее состояние и обзор местной, региональной и общенациональной экономики, а также отрасли хозяйства заемщика. Различные экономические условия и прогнозы для разных отраслей часто требуют различных ссудных критериев в разных фазах делового цикла.

е) залог: надежное обеспечение кредита в форме залога или гарантии может повлиять на принятие окончательного решения при недостаточности положительных моментов в одном или нескольких критериях.

Валютный риск связан с неопределенностью будущего движения цены национальной валюты по отношению к иностранным. Он оказывает влияние на заемщиков, кредиторов, инвесторов и трэйдеров, которые совершают сделки в валютах, отличных от их национальной валюты.

Отраслевой риск:

а) отраслевой риск связан со степенью изменчивости в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане. Чем больше изменчивость отрасли, тем больше степень риска. При этом учитываются:

1) деятельность альтернативных отраслей за данный период времени;

2) продолжают ли успешно действовать в настоящее время отрасли, хорошо развивавшиеся в прошлом, (по сравнению с экономикой в целом);

3) существует ли постоянство результатов внутри отрасли;

б) внутриотраслевая среда конкуренции является дополнительным источником информации о силе и жизнеспособности фирм в данной отрасли по отношению к фирмам в других отраслях и является, следовательно, показателем риска. Характеристики данной среды включают:

1) степень ожесточенности ценовой и неценовой конкуренции;

2) легкость или сложность вхождения в отрасль (а иногда выхода);

3) существование или нехватка близких и конкурентоспособных по цене заменителей;

4) рыночная сила покупателей;

5) рыночная мощь поставщиков;

6) политическое и социальное окружение.

Страновой риск – это риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны, фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам внешнего долга.

Страновой риск подразделяется на:

-политический;

-макроэкономический;

-финансовый;

-социальный;

-стихийный.

Процентный риск – это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, за счет которых осуществляется выдача кредита, может превысить в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по представленным кредитам.

Вознаграждение (интерес) начисляется согласно метода начисления и взыскивается с Заемщика в соответствии с условиями кредитного договора. Ставки и сроки погашения вознаграждения (интереса) по кредитам, комиссий по гарантиям и аккредитивам устанавливаются в каждом случае отдельно, решением Кредитного Комитета или Правления банка.

В соответствии с принципами управления кредитными рисками, Банк самостоятельно определяет валюту выдаваемого кредита. Как правило, Банк предоставляет кредиты в национальной валюте, в национальной валюте с фиксированием валютного эквивалента по курсу НБРК, либо по курсу межбанковской валютной биржи, в иностранной валюте.

Процесс кредитования связан с действием многочисленных факторов риска, способных повлечь за собой несвоевременность погашения ссуды, что ухудшит положение банка. Поэтому банк уделяет особое внимание изучению кредитоспособности заемщика и оценки рисков, сопровождающих данный кредит. Основной целью изучения кредитоспособности является определение способности и готовности заемщика вернуть ссуду в соответствии с условиями договора. Банк не только оценивает кредитоспособность клиента на определенную дату, но и прогнозирует его финансовую устойчивость на перспективу. Анализ кредитоспособности заемщика начинается с анализа источников погашения кредита.

С развитием рыночных отношений возникла необходимость принципиально нового подхода к определению кредитоспособности и финансовой устойчивости предприятия с учетом зарубежного опыта, чему способствует, в частности, введение новых форм бухгалтерского баланса. Принятая группировка статей позволяет осуществить достаточно глубокий анализ кредитоспособности.

Анализ информационной базы о клиенте должен включать комплексную оценку сведений о клиенте полученную от деловых партнеров, данные отчетов специализированных агентств, анализ финансовой отчетности, личные впечатления банкира, сложившиеся при беседе с клиентом. Эта комплексная оценка данных составляется в экспертное заключение. На основании финансовой отчетности вычисляются финансовые показатели, характеризующие прошлое и текущее финансовое положение заемщика и тенденцию развития. В практике кредитного анализа применяются следующие показатели:

-коэффициент абсолютной ликвидности;

-коэффициент срочной ликвидности;

-коэффициент текущей ликвидности;

-коэффициент покрытия;

-оборачиваемость всех активов;

-оборачиваемость основного капитала;

-оборачиваемость дебиторской задолженности;

-оборачиваемость кредиторской задолженности;

-норма прибыли;

-оборачиваемость товарных запасов.

Кроме финансового анализа, в экспертное заключение вносятся данные о руководителях предприятия, маркетинговые исследования (сведения о конкурентах, конъюнктура рынка и другие) и в итоге делается вывод о финансовом положении заемщика.

Кредитоспособность заемщика определяется одинаково, как при внутреннем кредитовании, так и при внешнем кредитовании.

Целью анализа индивидуальных заемщиков является оценка риска, связанного с кредитованием частных лиц, то есть может ли данное физическое лицо своевременно вносить проценты и другие платежи. В разных странах и даже у разных банков имеются значительные различия в методике анализа, многообразны были факторы, из которых складывается репутация отдельной личности, их можно условно сгруппировать по принципу принадлежности к определенной сфере деятельности человека:

-социальной: возраст, семейное положение, число иждевенцев;

-профессиональной: образование, профессия, квалификация, род занятий, продолжительность работы на одном месте;

-имущественной: какое в наличие имеется имущество;

-специальной: отражает отношения заемщика с обслуживающим банком.

Банк также осуществляет постоянный мониторинг выданного кредита (гарантии, аккредитива) и принимает оперативные решения, касающиеся освоения и погашения ссуды, своевременно выявляя появление проблемных кредитов (гарантий, аккредитивов).

В подразделениях Банка, ответственных за выдачу кредитов, ведется кредитное досье на каждого заемщика.

Ведение и хранение кредитных досье должно быть поручено ответственному работнику банка, на которого возлагаются обязанности по обеспечению полноты документов в кредитных досье банка и их сохранности.

В каждом кредитном досье должен быть отдельный перечень документов, содержащихся в кредитном досье, должны быть прошиты и пронумерованы в хронологическом порядке.

По бланковым кредитам в кредитном досье достаточно наличия основной документации, требуемой при предоставлении любого кредита. Основная документация соответствует следующему перечню:

а) заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита и опись имущества, которое может быть предоставлено для залогового обеспечения возврата кредита, с указанием балансовой стоимости:

1) решение уполномоченного органа заемщика – юридического лица на получение кредита;

2) решение уполномоченного органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

б) заверенные в установленном порядке копии учредительных документов заемщика, если он является юридическим лицом;

в) нотариально засвидетельствованные карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица, и доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор банковского займа от имени заемщика;

г) оригинал заключенного договора банковского займа:

1) бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование займа;

2) финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, подписанная заемщиком - юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика - юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации, а также заключение банка, содержащее оценку кредитоспособности заемщика - юридического лица;

д) заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане;

е) решение соответствующего органа банка об одобрении выдачи кредита по срокам и другим условиям;

ж) документы, подтверждающие цель использования кредита;

з) сведения об открытых банковских счетах в других банках и о наличии задолженности заемщика по банковским займам;

и) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации или перерегистрации для индивидуальных предпринимателей;

к) документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет.

Если заемщик является агентом другого лица по получению данного кредита в полном объеме или какой-то его части, то к досье должна быть приложена копия документа, удостоверяющего полномочия заемщика как агента, в котором указана сумма кредита и цель использования его действительным получателем.

При предоставлении кредитов субъектам малого предпринимательства на сумму не более десяти миллионов тенге требуется следующий перечень документации:

-заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита;

-копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или документа, удостоверяющего личность (для физического лица);

-карточка с образцами подписей, оттиск печати (для юридических лиц);

-оригинал заключенного договора банковского займа;

-технико-экономическое обоснование займа;

-финансовая отчетность по состоянию на день подачи заявления, подписанная заемщиком - юридическим лицом;

-копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации или перерегистрации для индивидуальных предпринимателей;

-документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет.

По кредитам, предоставленным с условием обеспечения исполнения обязательств заемщика в форме залога движимого имущества, к кредитному досье помимо основной документации прилагается договор о залоге, информация о предмете залога и методах определения его стоимости.

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на договоре о залоге должна иметься отметка о его регистрации в соответствующих уполномоченных государственных органах.

В досье по кредитам, выделенным на приобретение движимого имущества, которое в соответствии с договором о залоге после перехода в собственность заемщика стало предметом залога, должны содержаться документы, подтверждающие покупную цену данного имущества и сумму, на которую оно застраховано.

Если кредит выдан для использования заемщиком в сфере строительства, в том числе реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, то к досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема-сдачи заемщиком, подтверждающие выполнение работ, на которые выделен кредит.

По кредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено только гарантией или поручительством, к кредитному досье приобщаются следующие дополнительные документы:

а) договор гарантии или поручительства;

1) решение уполномоченного органа гаранта или поручителя юридического лица о выдаче банку-кредитору гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

б) нотариально засвидетельствованные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

в) финансовая отчетность гаранта или поручителя, являющегося юридическим лицом, на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита или справка, подтверждающая доходы гаранта или поручителя, являющегося физическим лицом.

Информация, находящаяся в кредитных досье, является внутренней, хронологической и всеобъемлющей регистрацией всех взаимоотношений между банком и клиентом. Содержание кредитного досье выходит за рамки чисто кредитных взаимоотношений и затрагивает регистрацию всех видов деятельности между контрагентами. Всеобъемлющая природа такой информации необходима для определения рентабельности или рискованности состояния всего комплекса взаимоотношений. Принимая во внимание конфиденциальность информации, доступ банковских служащих к кредитным досье ограничен.

Для пополнения досье ответственный за проект работник использует информацию, поступающую от заемщика в качестве отчетов, в ходе личных бесед с руководителями предприятия, контактов с его поставщиками, от других банков и финансовых организаций, средств массовой информации.

Подразделения, ведущие мониторинг выданных кредитов, обязаны предъявлять ответственному за проект работнику полную информацию о ходе реализации выданного кредита и несут равную с ним ответственность за своевременное принятие мер по преодолению возникающих критических ситуаций по выданным ссудам.

В случае возникновения признаков снижения класса заемщика и повышения риска по кредиту, работник, отвечающий за мониторинг ссуды, обязан поставить в известность руководство Банка и организовать работу по преодолению возникших проблем. Рекомендуемые меры, которые могут быть предприняты кредитным подразделением Банка заключаются в следующем:

-проводится встреча с заемщиком для выяснения причин возникновения критической ситуации;

-проводится проверка финансового состояния заемщика при необходимости – с выездом на место;

-анализируются проблемы клиента с выявлением основной причины возникновения критической ситуации (проблемы данной отрасли, положение предприятия в отрасли, потеря конкурентоспособности и рынков, временное ухудшение финансового состояния или финансовый крах и так далее);

-проводится оценка степени остроты проблемы на предмет ее преодоления (можно или нельзя исправить ситуацию);

-в процессе реабилитации кредита внимание концентрируется на структуре баланса и составе денежного потока. Подробно проверяются активы и устанавливается, какие должны быть ликвидированы или, по меньшей мере, сокращены в размере;

-разработка мер по спасению проблемного кредита (меры по изменению структуры задолженности заемщика, дополнительное обеспечение и гарантии по кредиту, консультационные услуги по финансовому оздоровлению и сокращению расходов заемщика, прекращение очередных выплат по ссуде и так далее).

В случае невозможности исправить критическую ситуацию с выданного кредита и наступлением срока его погашения Банк предъявляет претензии и совершает иные юридические действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Классификация кредитного портфеля проводится на основании Положения «О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан» (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года №218), Дополнения к нему, а также с использованием собственных методик Банка.

Первичная классификация кредитного портфеля проводится на основе классификации заемщиков и уровня рисков на момент предоставления кредитов. Дополнительная классификация кредитов и анализ кредитного портфеля проводится ежемесячно соответствующими подразделениями Банка на основе обобщения и анализа поступающей информации о финансовом состоянии заемщиков и реализации кредитуемых проектов. По результатам анализа может быть изменена классификация ссуд, предприняты меры по улучшению качества кредитного портфеля.

Вместе с текущим контролем за состоянием кредитного портфеля Банк проводит собственную аудиторскую (не реже одного раза в год) проверку предоставленных кредитов с целью установления:

-состояния и порядка хранения кредитной документации;

-состояния работы кредитных подразделений по мониторингу выданных ссуд;

-соответствия работы кредитных подразделений Банка требованиям Положения о внутренней кредитной политике;

-состояния и структуры кредитного портфеля;

-правильности и полноты формирования провизий (резервов) для покрытия убытков от кредитной деятельности и условным обязательствам;

-правильности классификации кредитов, гарантий, аккредитивов;

-своевременности выноса кредитов и начисленного вознаграждения на счета по учету просроченной задолженности.

По результатам аудиторских проверок составляется отчет, представляемый руководству Банка.

Порядок формирования провизий (резервов) для покрытия убытков от кредитной деятельности определен Положением «О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан» (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года №218).

Списание задолженности по кредиту и начисленному вознаграждению или интересу как за баланс, так и внебалансового учета производится согласно вышеуказанным нормативным правовым актам НБРК и внутренним документам банка.

В каждом банке есть свои недостатки. Так и в АО «Валют – Транзит Банке» есть свои недостатки. Они таковы:

-анализ кредитоспособности заемщика;

-банковские риски;

-факторинг;

-форфейтинг и так далее.

Эти недостатки будут рассмотрены ниже.

Все изменения во Внутренней кредитной политике банка подлежат утверждению Советом Директоров банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение еще раз хотелось бы подчеркнуть, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало и одновременно с этим она определяется собственной стратегией и тактикой коммерческого банка, то есть несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить, в сущности, дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы (внешние и внутренние), влияющие на деятельность банка, обуславливающие его политику, и, как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка, в том числе и во взаимоотношениях с населением.

Банковское дело находится в процессе перемен. Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, правительство предпринимает шаги в направлении создания в экономике атмосферы открытости, конкуренции и рыночной дисциплины. Для того, чтобы выжить и добиться процветания, банкиры должны отбросить свои бюрократические традиции и превратиться в предпринимателей, реагирующих и приспосабливающихся к рыночной экономике. Независимо от политического устройства общества любое государство стремиться создать эффективную экономику, повысить качество экономических решений. Важная роль в этом принадлежит банкам, проводимой ими кредитной политике. Важнейшей экономической особенностью кредитной политики является то, что кредитная политика – это политика, связанная с движением кредита. Проведение кредитной политики имеет одну цель – максимизация доходов банка при поддержании его надежности и стабильности.

Активность кредитной политики по отношению к кредиту заключается в том, что она позволяет оценить реальные потребности клиентов и реализовать их в новой комбинации форм кредита, что, несомненно, затрагивает и кредит как экономическую категорию. Так прогрессивная, оптимальная кредитная политика, как важный элемент надстройки, принятая к исполнению персоналом банка и правильно воспринятая акционерами, клиентами банка, органами банковского надзора и другими структурами общества, становятся важной материальной силой, способствуя развитию банка, повышению эффективности работы и напротив неадекватная кредитная политика ведет к задержке развития банка, ухудшению показателей его финансового состояния, а то и к его банкротству.

Многие казахстанские банки осваивают прогрессивные технологии кредитного дела, в частности при дальнейшей работе с предоставленными ссудами. Этапы контроля охватывают все важнейшие условия по каждому кредиту, в том числе соответствие плановых и фактических платежей по кредиту, оценка изменений финансового положения заемщика; прогнозы относительно сокращения или увеличения потребности клиента в кредитных ресурсах; качество и состояние обеспечение кредита; анализ возможности получения юридических прав на принятие в необходимых случаях судебных действий в отношении обеспечения и выполнения заемщиком обязательств.

В банковской системе республики намечается положительная тенденция улучшения качества кредитных портфелей.

Вместе с тем любой банк в ходе кредитной деятельности продолжает сталкивать с проблемой непогашение кредита.

Управление кредитной политикой выражает общую стратегию развития корпорации. С ее помощью не стремятся установить конкретные способы достижения целей, а лишь формируют «каркас», структуру рекомендаций и основных направлений выполнения частных деловых операций. На основе этого «каркаса» разрабатывается методика проведения ежедневных мероприятий, направленных на достижение целей кредитной политики.

Таким образом, кредитная политика банка, определяет цели кредитного управления. Она должна четко показать намерения фирмы быть активной в предоставлении коммерческого кредита, что дает возможность резко изменить кредитную политику в зависимости от конъюнктуры рынка или быть консервативной в условиях предоставления кредита каждому клиенту.

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает ее от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Учитывая все выше сказанное банки должны постоянно совершенствовать свою кредитную политику.

Особенностью современного этапа развития банковского дела в Казахстане является наличие большего числа факторов риска, ослабляющих условия стабильной работы банков. Поэтому функция управления рисками приобретает все большую роль и становится одной из важнейших условий обеспечения экономической безопасности кредитных учреждений. Наиболее целесообразно на наш взгляд, осуществлять эту функцию с помощью специальной системы управления.

В настоящее время отечественные банки взяли на вооружение практику предоставления кредитов частным предпринимателям и малым предприятиям. Реализация программы малого бизнеса является одним из перспективных направлений развития кредитной деятельности банков в Казахстане.

Также необходимо дальнейшее развитие такой формы кредитных операций, как микрокредитование.

Таким образом, современные банки обладают целой системы методов регулирования экономики, причем, составляющие ее инструменты отличаются не только по силе воздействия на кредитный рынок, но и по сферам их применения, что при правильной оценке ситуации позволяет найти оптимальное решение, выводящее банка из вероятного кризиса.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О Национальном Банке» от 30 марта 1995 года

2 Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года

3 Алавердов А.В. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: ЮНИТИ, 1997. – С.329-349

4 Антонов Н.Т., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М: Логос, 1998. – С.145-150

5 Банковское дело: Учебник для вузов / Под редакцией: Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-ое издание, доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 391.

6 Давлетова М.Т. Современное состояние банковской системы и перспективы развития рынка банковских услуг в Казахстане // Финансы Казахстана.- 2000. – №9-10. - С.37-50

7 Давлетова М.Т. Кредитная деятельность банков в Казахстане. – М.: Экономика, 2001. – С.6-51

8 Миржакыпова С.Т. Банковский учет в Республики Казахстан: Учебник. – Алматы: Экономика.

9 Алибекова Ф.Р. О понятии «банк» и «банковская услуга» // Банки Казахстана. - Алматы: 2000 год

10 Банки Казахстана: Справ.-аналит. Изд., - Алматы: Информ. Агентство Economix Data, 1999 год

11 Банковское дело: зарубежный опыт и казахстанская практика / Под редакцией Айтбаева У.Б., Ахметова К.К. – Алматы: 2004 год

12 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 1998. – С.145-150

13 Жундибаева С., Сейтимов Е. Вдохновение и расчет в поэзии бизнеса // Технологии управления. – 2003. - №9 – С.11-13

14 Грязнова А.Т., Барнгольц С.Б. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков // Деньги и Кредит. – 1997. - №10. – С.20-28

15 Давыдова Л.Д., Райманов Д.К. Банковское право в РК. – А: Жеті жарғы, 2000. – С.191-260

16 Ковзанадзе И.К. Вопросы создания эффетивной системы управления банковскими рисками // Деньги и Кредит. – 2001. - №3. – С.49-53

17 Жданов А.Ю. Банковские риски и управление персоналом // Деньги и Кредит. – 1998. - №7. – С.62-68

18 Каплуновский К.В. Финансово-кредитный механизм и его развитие в переходный период. – Н: ЮНИТИ, 2000. – С.197-237

19 Исаев Д.Б. Резерв на возможные потери по ссудам как инструмент управления кредитными рисками // Деньги и Кредит. – 1996. - №10. – С.56-60

20 Колесников В.И. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 1998. – 289с.

21 Коновалов С.Ф. Об оптимизации состава показателей, характеризующих банковские риски // Деньги и Кредит. 1997. №8. – С.47-50

22 Банковское дело: Учебник для вузов / Кроливецкой. 4-ое издание, доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 461с.

23 Банковское дело: Учебник для вузов / Под редакцией: Г.С. Сейткасимова. - Алматы: Қаржы-қаражат. 1998. – 576с.

24 Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. – М: Финансы и статистика, 1998. – С. 143-264

25 Кудряшова Ю.О. Оценка рисков как часть системы организации внутреннего конторля в банках // Банковские услуги. 1998. - №6. – С.24-27

26 Жундибаева С., Сейтимов Е., Алия Алкеева – Беляева, Валют – Транзит Банк: Вдохновение и расчет в поэзии бизнеса // Звезда Прииртышья. – 2003. – 4 октября. – С.4-5

27 Коротков П.А. Опыт и проблемы управления рисками в кредитных организациях // Деньги и Кредит. – 1997. - №7. – С.16-18

28 Новиков И.А. Стратегия управления банковскими рисками. – А: Қаржы-қаражат? 1998№ - С.5-18

29 А.Сейтбеков. Пути снижения банковских рисков при осуществлении кредитных операции // Евразийское сообщество. – 2003. – №2 – С.73-79.

30 Бухгалтерский учет и отчетность в банках: Учебник / Сейткасимов Г.С., Шаяхметова Н.О., Абдраимова Г.Т. - Алматы: Қаржы-қаражат: Раритет, 2000, - 450с.

31 Кравцова Г.И. Деньги, кредит, банки. – Мн: Меркаванне, 1994. – 270с.

**Приложение А**

**(обязательное)**

Бухгалтерский баланс АО «Валют - Транзит Банк» по состоянию на 1 октября 2004 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статей | на 30 сентября 2004 года | на 31 декабря 2003 года |
| Активы |  |  |
| Наличные деньги | 861 783 | 417 724 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 1 053 763 | 815 658 |
| Корреспондентские счета и вклады в Национальном банке Республики Казахстан | 1 019 408 | 516 340 |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 608 269 | 2 825 553 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) | 5 474 485 | 4 292 629 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) |  |  |
| Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 25 032 252 | 18 907 341 |
| Отсроченное налоговое обязательство |  |  |
| Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 1 383 345 | 535 183 |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 264 893 | 54 993 |
| Гудвилл |  |  |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 2 953 735 | 1 856 748 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 204 532 | 154 103 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) | 2 141 892 | 1 186 224 |
| Итого активов: | 43 998 357 | 31 562 496 |
| Обязательства |  |  |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 777 764 | 1 062 191 |
| Банковские счета и вклады клиентов | 30 837 386 | 22 408 649 |
| Полученные займы от банков и нефинансовых организаций |  |  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 345 384 | 1 477 461 |
| Задолженность перед банками | 136 446 | 35 831 |
| Прочие привлеченные средства | 1 201 460 | 645 273 |
| Субординированный долг |  |  |
| Отсроченное налоговое обязательство |  |  |
| Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 30 107 | 3 127 |
| Прочие обязательства | 1 042 500 | 500 446 |
| Итого обязательства: | 35 371 047 | 26 132 978 |
| Собственный капитал |  |  |
| Уставный капитал | 6 408 711 | 3 109 730 |
| в том числе: |  |  |
| простые акции | 4 146 211 | 1 725 000 |
| привилегированные акции | 2 262 500 | 1 384 730 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 1 370 516 | 870 516 |
| Изъятый капитал |  |  |
| Резервный капитал | 265 959 | 723 306 |
| Прочие резервы | 1 723 | 1 723 |
| Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 580 401 | 724 243 |
| Итого капитала: | 8 627 310 | 5 429 518 |
| Доля меньшинства |  |  |
| Итого обязательств и собственного капитала | 43 998 357 | 41 562 496 |

**Приложение Б**

**(обязательное)**

Отчет о доходах и расходах АО «Валют - Транзит Банк» по состоянию на 1 октября 2004 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статей | на 30 сентября 2004 года | на 31 декабря 2003 года |
| Процентные доходы | 3 535 785 | 2 029 610 |
| Процентные расходы | 2 246 823 | 1 090 930 |
| Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери | 1 288 962 | 938 680 |
| Резервы (восстановление резервов) на возможные потери |  |  |
| Чистый процентный доход (убыток) | 1 288 962 | 938 680 |
| Доходы в виде дивидендов |  |  |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 484 788 | 487 387 |
| Расходы по выплате комиссионных и сборов | 70 971 | 28 717 |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | 3 772 | 5 671 |
| Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто) | 430 721 | 67 742 |
| Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто) | -203 595 | -71 436 |
| Прочие доходы | 2 327 488 | 1 730 297 |
| Чистый непроцентный доход (убыток) | 2 972 203 | 2 190 944 |
| Общие административные расходы | 1 960 343 | 1 245 772 |
| Амортизация и износ | 147 454 | 98 932 |
| Прочие расходы | 391 850 | 81 4182 |
| Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения | 1 761 518 | 970 738 |
| Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям | 1 181 117 | 472 226 |
| Непредвиденные доходы (убытки):  Прибыль (убыток) до налогообложения | 580 401 | 498 512 |
| Корпоративный подоходный налог |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства | 580 401 | 498 512 |
| Доля меньшинства |  |  |
| Итого чистая прибыль (убыток) | 580 401 | 498 512 |

#### Приложение Г

**(обязательное)**

Организационная структура филиала

Региональный аудит

2 чел.

Бухгалтер по оплате договоров

1 чел.

Зав Кассой

1 чел.

Ведущий специалист по бух. учету

4 чел.

Главный бухгалтер

1 чел.

ВЭБ

1 чел.

Юрист

1 чел.

Специалист управления персоналом – секретарь

1 чел.

Ведущий специалист по развитию

2 чел.

Директор филиала

Кредитный комитет

Казначей 1 чел.

КУАП

Зам. Директора

Ведущий кредитный офицер 3 чел.

Специалист по платежным карточкам 1 чел.

АИС

1 чел.

PR

1 чел.

Специалист валютного контроля

1 чел.

Отдел инкассации

10 чел.

**Приложение Д**

**(обязательное)**

Анкета Заявителя

1 Общая информация о компании

|  |  |
| --- | --- |
| Название компании (ФИО ИП) |  |
|  |
| Организационно-правовая форма |  |
|  |
| Юридический адрес |  |
|  |
| Фактический адрес |  |
|  |
| Банковские реквизиты в АО «Валют – Транзит Банк» (даты открытия счетов) |  |
|  |
| Банковские реквизиты в других банках (даты открытия счетов) |  |
|  |
|  |
| Телефон |  |
| Факс |  |
| РНН |  |
|  |
| Руководители (паспортные данные, год и место рождения) |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| Главный бухгалтер (паспортные данные, год и место рождения) |  |
|  |
|  |
| Дата создания компании (регистрации в качестве ИП) |  |
| Как была создана Ваша компания (приватизация, реорганизация, создание новой), регистрационные реквизиты |  |
|  |
|  |
|  |
| Основные учредители (с указанием доли этих учредителей в Уставном капитале) (для физических лиц - паспортные данные, год и место рождения) |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| Происходили ли крупные изменения в составе учредителей (перераспределение долей и так далее), причины таких изменений |  |
|  |
|  |
|  |
| Организации, в которых компания (или ИП) является (со)учредителем, доли в Уставном капитале |  |
|  |
|  |

2 Продукция, рынок, конкуренция

|  |  |
| --- | --- |
| Основная продукция/услуги |  |
|  |
|  |
| Опишите рынки, на которых действует Ваша компания (ИП) |  |
|  |
|  |
| Территория, размер Вашего рынка |  |
|  |
|  |
| Каким является Ваш рынок: растущим, постоянным, стагнационным |  |
|  |
|  |
| Ваши основные конкуренты |  |
|  |
|  |
|  |
| Какова Ваша доля на рынке по сравнению с конкурентами |  |
|  |
| Опишите 2-3 основных вида продукции, прямо конкурирующей с Вашей (цена, качество, преимущества и недостатки) |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| Опишите 2-3 основных вида продукции, косвенно конкурирующей с Вашей (заместители Вашей продукции) (цена, качество, преимущества и недостатки) |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| Опишите основные группы Ваших клиентов (потребителей продукции): социальные, возрастные группы, уровень дохода, образование и так далее |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| Опишите основные маркетинговые мероприятия по продвижению Вашего товара (реклама и так далее) |  |
|  |
|  |
|  |
| Устойчивые партнерские связи (название, город, период сотрудничества) |  |
|  |
|  |
|  |
|  |

3 Банковская гарантия, необходимая для реализации Ваших планов

|  |  |
| --- | --- |
| Сколько времени Вы сотрудничаете с партнером (Бенефициаром), в пользу которого необходима БГ |  |
|  |
|  |
| Имелись ли у Вас ранее подобные обязательства по договору перед Бенефициаром и предоставляли ли Вы банковские гарантии их исполнения |  |
|  |
|  |
|  |
| Ранее, исполнял какой-либо банк по Вашим обязательствам банковскую гарантию перед Бенефициаром (сумма) |  |
|  |
|  |
| Будете ли Вы привлекать финансовые ресурсы для реализации обязательств, во исполнение договора в части исполнения которого Вам необходима банковская гарантия, где и на каких условиях Вы собираетесь их привлекать |  |
|  |
|  |
|  |

4 Персонал

|  |  |
| --- | --- |
| Численность постоянных работников и совместителей |  |
|  |
| Средняя зарплата работников и руководителей |  |
|  |
| Работники, занимающие ключевые должности (срок работы в компании, опыт работы, образование, возраст и так далее) | 1 |
|  |
|  |
| 2 |
|  |
|  |
| 3 |
|  |
|  |
| Какие дополнительные рабочие места будут созданы при реализации Вашего проекта |  |
|  |
|  |

5 Обеспечение банковской гарантии (залог и так далее)

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

6 Прочая информация

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

« » 200 г./ /

**Приложение Е**

**(обязательное)**

Расшифровка дебиторской (кредиторской) задолженности

(наименование предприятия или ИП)

Расшифровка дебиторской (кредиторской) задолженности

по состоянию на « » 200 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование дебитора (кредитора) | Наименование задолженности | Сумма | Дата образования | Дата погашения |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Руководитель предприятия (ИП):

(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

**Приложение Ж**

**(обязательное)**

Расшифровка основных средств

(наименование предприятия или ИП)

Расшифровка основных средств

по состоянию на « » 200 г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование основных средств | Количество | Первоначальная стоимость | Дата приобретения | Срок амортизации | Начисленная амортизация | Остаточная стоимость |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель предприятия (ИП):

(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

**Приложение З**

**(обязательное)**

Перечень документов по залоговому обеспечению

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование передаваемого в залог имущества | | Перечень необходимой документации | | Примечания |
| Недвижимость | | Один из оригиналов правоустанавливающих документов:  -договор купли-продажи;  -договор мены;  -договор приватизации;  -договор дарения;  -передаточный акт;  -протокол аукционной продажи;  -свидетельство о праве на наследство;  -акт государственной приемочной комиссии о приемке законченного строительством объекта;  -решение суда; | | Текст правоустанавливающих документов не должен содержать подтирки, неоговоренные исправления, приписки.  Недвижимость должна полностью описываться (наименование, площадь, адрес, количество комнат и тому подобное). Текст договоров, свидетельства о праве на наследство должен быть удостоверен нотариусом, при его отсутствии органами РГП «Центр по недвижимости». Кроме того, во всех правоустанавливающих документах должна быть отметка о регистрации РГП «Центр по недвижимости».  Специфичен для предприятия как имущественного комплекса.  Специфичен для недвижимости, приобретенной на аукционе.  Специфичен для нововозведенной недвижимости, а также для недвижимости с произведенной реконструкцией. Акт государственной приемочной комиссии должен содержать все подписи должностных лиц и печати членов комиссии.  В решении суда также должна стоять отметка суда о вступлении его в юридическую силу. |
|  | | Иные документы (оригиналы):  -документы, подтверждающие полную оплату стоимости приобретенной недвижимости (счета, заявление продавца об отсутствии претензий к покупателю по оплате и тому подобное);  -инвентарное дело / технический паспорт / план квартиры;  -свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним (с РГП «Центр по недвижимости»);  -справка Ф2 Об идентификационных характеристиках объекта недвижимости (с РГП «Центр по недвижимости») (при необходимости).  -выписка из регистрационного листа правого кадастра (с РГП «Центр по недвижимости»);  -справка Ф3 О составе семьи залогодателя и совместно с ним проживающих лицах; | | Необходимо, если в Договоре купли-продажи недвижимости указывается на поэтапную оплату ее стоимости.  Должен быть полностью заполнен и не содержать неоговоренных подчисток, приписок.  Справки с РГП «Центр по недвижимости» должны быть без подчисток, приписок, исправлений, действительны (не просрочены) на момент выдачи кредита.  Предоставляется с адресного бюро, КСК, паспортного стола, поселковым / аульным / акимом / акиматом. |
|  | -поквартирная (домовая) карточка;  -справка с органов опеки и попечительства (отдел образования при Акимате) – в случае наличия несовершеннолетних членов семьи залогодателя или совместно с ним проживающих с копией свидетельства о рождений;  -нотариально заверенное согласие / доверенность супруга/ги залогодателя, а также нотариально заверенное согласие всех членов его семьи и совместно с ним проживающих лиц (Приложение Д) с копией свидетельства о браке;  -копии удостоверения личности членов семьи залогодателя и совместно с ним проживающих;  -нотариально заверенное заявление залогодержателя о не состоянии в браке на момент приобретения недвижимости и передачи его в залог; | | С указанием согласия на залог и место проживания (в том числе, данные о лице, обязующегося предоставить помещение) несовершеннолетнего лица в случае обращения взыскания на имущество залогодателя, а также согласия на внесудебную реализацию в случае невыполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа, заключенному с АО «Валют Транзит Банк».  В заявлении должно в обязательном порядке указано согласие на залог в АО «Валют Транзит Банк» в качестве обеспечения возврата кредита и последующую его внесудебную реализацию в случае невыполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа, заключенному с АО «Валют Транзит Банк».  Должна быть подпись Кредитного офицера, подтверждающую сверку копии с оригиналом документа.  Требуется, если залогодатель не состоит в браке. | |
| Земельный участок (ЗУ), принадлежащий на праве собственности  Земельный участок (ЗУ), принадлежащий на праве временного долгосрочного возмездного землепользования. | -справки (квитанции) об отсутствии задолженности по коммунальным и другим платежам в отношении недвижимости;  -акт оценки;  -акт на право собственности на ЗУ, право постоянного землепользования;  -план (схема) земельного участка;  -свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество и сделок с ним;  -акт оценки ЗУ;  -акт на право временного возмездного землепользования; | | Допускается обязательство Кредитного офицера о контроле и дальнейшем предоставлении справок такого содержания.  Предоставляется на дату подачи заявления о предоставлении кредита и должен исходить от независимого оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности с приложением копии этой лицензии.  Зарегистрированный в территориальном органе Комитета по управлению земельными ресурсами и РГП «Центр по недвижимости».  На нем должна быть отражена та часть ЗУ, которая передается в залог.  Предоставляется РГП «Центр по недвижимости».  Предоставляется территориальным органом Комитета по управлению земельными ресурсами.  С печатью территориального органа Комитета по управлению земельными ресурсами и отметкой о регистрации РГП «Центр по недвижимости». | |
|  | -договор купли-продажи права землепользования;  -свидетельство о государственной аренды (имущественного найма);  -план (схема) ЗУ;  -решение местного исполнительного органа о предоставлении залогодателю ЗУ в землепользование;  -акт оценки права землепользования. | | Предоставляется РГП «Центр по недвижимости».  На нем должна быть отражена та часть ЗУ, право землепользования на которую передается в залог.  С печатью местного исполнительного органа и отметкой о регистрации в РГП «Центр по недвижимости».  Предоставляется территориальным органом Комитета по управлению земельными ресурсами. | |
| Автотранспорт (грузовой, пассажирский и другие) | -свидетельство о регистрации транспортного средства (тех. паспорт);  -справка, подтверждающая отсутствие обременений (арест, залог, угон, розыск);  -справка (талон) о прохождении техосмотра;  -договор купли-продажи / Договор о предоплате;  -документ, подтверждающий оценочную стоимость. | | Предоставляется нотариально заверенная копия.  Предоставляется территориальным подразделением Управления дорожной полиции. | |
| Тракторная, сельскохозяйственная и тому подобное спец. Техника. | -справка о наличии в собственности у залогодателя техники;  -свидетельство о регистрации транспортного средства (тех. паспорт);  -справка, подтверждающая отсутствие обременений (арест, залог, угон, розыск);  -справка (талон) о прохождении техосмотра;  -договор купли-продажи / Договор о предоплате;  -справка с указанием наименования, года ввода в эксплуатацию, заводских номеров (двигателя, кузова, шасси), первоначальной и остаточной балансовой стоимости, технических характеристик и текущего состояния;  -документ, подтверждающий оценочную стоимость. | | Предоставляется территориальным органами государственного сельскохозяйственного технического надзора.  Предоставляется территориальным органами государственного сельскохозяйственного технического надзора / РГП «Центр по недвижимости».  Заверенная печатью, подписанная первым руководителем и главным бухгалтером залогодателя. | |
| Товары, в том числе в обороте | -складская справка о наличии товаров, предлагаемых в залог, с указанием наименований, количества, стоимости, даты выдачи, места хранения;  -договор аренды складского помещения или договор ответственного хранения;  -сертификат соответствия (качества);  -техническая документация (для отдельных видов товаров);  -справка, подтверждающая оборот товаров в материальном выражении (штуки, тонны, и так далее), помесячно за один год предшествующий текущей дате;  -калькуляция, подтверждающая формирование отпускной цены на товарно-материальные ценности на текущую дату;  -документ, подтверждающий оценочную стоимость. | | Заверенная печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя и лицом, материально ответственным за хранение и отпуск товаров, предлагаемых в залог.  Если товары хранятся на арендованных складах.  Заверенная печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя.  Заверенная печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя. | |
| Зерно | -зерновая расписка (один и два часть);  -сертификат качества / соответствия (аттестат на семена – для элитного зерна, свидетельство на семена – для семян первой и последующих репродукций);  -копия лицензии хлебоприемного предприятия, выдавшего зерновую расписку;  -договор с элеватором и документ об оплате услуг по хранению зерна на период, превышающий срок кредитования на один месяц;  -справка, подтверждающая оборот зерна в материальном выражении (тонны), помесячно за один год предшествующий текущей дате;  -калькуляция, подтверждающая формирование отпускной цены на зерно на текущую дату; | | Выданная хлебоприемным предприятием  Предоставляются в случае, когда залогодатель не имеет условий для собственного хранения.  Заверенная печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя.  Заверенная печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя. | |
| Сельскохозяйственные животные | -перечень с указанием вида, породы, возраста, количества, общего живого веса, стоимости животных; | | Заверенный печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя. | |
|  | -для племенных животных – сертификат соответствия (племенное свидетельство) – документ, выдаваемый аккредитованными органами, подтверждающий происхождение, продуктивность и иные качества племенного животного, а также генетическое происхождение родителей;  -справка, подтверждающая наличие в собственности залогодателя предлагаемых в залог животных;  -справка, подтверждающая ежегодный приход (приплод, приобретение и так далее) и расход (реализация, забой, падеж и так далее) животных за три последних года и последний квартал; | | Выданный Департаментом животноводства и государственной племенной инспекции Министерства сельского хозяйства РК.  Выданный Департаментом сельского хозяйства (отдел сельского хозяйства) соответствующего Акима (Акимата) области (района, поселка, аула).  Заверенная печатью, подписанная первым руководителем, главным бухгалтером залогодателя. | |
|  | -ветеринарное свидетельство, подтверждающее состояние животных и осуществленные мероприятия по предупреждению болезней (прививки, проведение ветеринарно-санитарной экспертизы);  -документ, подтверждающий оценочную стоимость. | | Выданное ветеринарной государственной инспекцией (ветеринарным госинспектором) области, района, поселка, аула, округа, по месту нахождения животных. | |
| Оборудование и передаточные устройства | -справка, с указанием наименования, года ввода в эксплуатацию, инвентарного номера, первоначальной и остаточной балансовой стоимости, технических характеристик и текущего состояния;  -технические паспорта на передаточные устройства (в случае, если более ста наименований – реестр технических паспортов);  -сертификаты происхождения и соответствия – для оборудования, срок эксплуатации которого не более пяти лет; | | Заверенная печатью, подписанная первым руководителем и главным бухгалтером залогодателя – для залогодателей юридических лиц. | |
|  | -техническая документация – для оборудования, срок эксплуатации которого не более пяти лет;  -документ, подтверждающий оценочную стоимость. | |  | |
| Залог денежных средств, находящихся на депозитном счете | -договор банковского вклада;  -выписка из банковского счета Залогодателя. | | Срок действия не должен быть меньше срока действия Договора банковского займа. | |
| Залог ценных бумаг | -договор купли-продажи (при наличии);  -выписка из реестра держателей ценных бумаг | |  | |

Перечень документов, изложенный выше не является исчерпывающим.

В зависимости от вида имущества, предлагаемого в залог, основания и порядка его приобретения в собственность, могут быть затребованы иные документы, необходимые для установления действительной принадлежности имущества залогодателю, оценки имущества и окончательного решения вопроса о принятии предлагаемого имущества в залог.

#### Приложение И

**(обязательное)**

Акт

Проверки Залогового имущества от « » 200 г.

(наименование предприятия)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование залога | Количество | Отклонение на момент проверки (+/-) | Состояние залога на момент проверки | Стоимость | Примечания |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Со стороны АО «Валют – Транзит Банк» Со стороны заемщика

1 Сотрудник СЭБ 1

2

2 Кредитный офицер 3

#### Приложение К

**(обязательное)**

Размер первоначального взноса и ставок вознаграждения по потребительскому кредиту для приобретения автотранспорта

«Авто кредит»

|  |  |
| --- | --- |
| Первоначальный взнос | -без первоначального взноса – в случае оформления в залог приобретаемого автомобиля и дополнительного обеспечения на сумму не менее 50% от суммы кредита;  -не менее 15% от стоимости, приобретаемого  нового автотранспортного средства из автосалона (для автомобилей произведенных в  странах СНГ - 20%, «Газель» и микроавтобусы - 30%);  -не менее 30% от стоимости приобретаемого автотранспортного средства ранее бывшего в пользовании.  На оставшуюся сумму оформляется кредит. |
| Срок кредита | от 3 месяца до 3 лет |
| Минимальная сумма кредита | 150 000 тенге |
| Максимальная сумма кредита | 7 000 000 тенге |
| Порядок погашения кредита | погашение кредита и вознаграждения по нему  осуществляется ежемесячно. |

Текущие процентные ставки по программе

|  |  |
| --- | --- |
| Автотранспорт с автосалона | |
| Ставка вознаграждения | Срок кредита |
| 18-19% (по решению кредитного комитета) | до 3 лет |
| Автотранспорт приобретаемый у физических лиц | |
| Ставка вознаграждения | Срок кредита |
| 20% | до 3 лет |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид страхования | Ставка по страхованию | Примечание |
| Страхование автотранспорта | 3% | в год |
| Страхование имущества | 0.5% | в год |
| Страхование от несчастного случая | 0.5% | в год |

#### Приложение Л

**(обязательное)**

Таблица определения максимальной суммы кредита

При предоставлении в качестве обеспечения гарантии устойчивого предприятия-работодателя, поручительства физического лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Максимальная  сумма кредита | Примечание |
| Доход Заемщика | 50% от дохода | Справка о размере заработной платы (др. документ подтверждающий размер постоянного дохода) |

При предоставлении в залог недвижимости (дома, квартиры, гаражи, офисы)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Месторасположение | Центр и новые дома | Между центром и окраиной | Старые дома и окраины |
| г.Астана, г.Алматы: -квартиры;  -дома, гаражи, офисы | 85%  75% | 80%  70% | 75%  65% |
| Города областного значения: -квартиры;  -дома, гаражи, офисы | 70%  60% | 65%  55% | 60%  50% |
| Большие города (бывшие областного значения):  -квартиры;  -дома, гаражи, офисы | 60%  50% | 55%  45% | 50%  40% |
| Средние города: -квартиры;  -дома, гаражи, офисы | 50%  40% | 45%  35% | 40%  30% |
| Малые города: -квартиры;  -дома, гаражи, офисы | 40%  30% | 35%  25% | 30%  20% |

## Ценные бумаги

|  |  |
| --- | --- |
| Вид обеспечения | Процент лимита кредитования от расчета залогового обеспечения |
| Ценные бумаги:  -государственные ценные бумаги;  -ценные бумаги листинга «А»;  -ценные бумаги листинга «Б» | не более 80  не более 80  не более 60 |

### Депозит

|  |  |
| --- | --- |
| Вид обеспечения | Процент лимита кредитования от расчета залогового обеспечения |
| Депозит | не более 80 |

#### Приложение М

**(обязательное)**

Заявление на получение кредита

От\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. заемщика)

проживающего по адресу:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

удостоверение личности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, когда выдан «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Прошу рассмотреть возможность выдачи потребительского кредита в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(сумма цифрами) (срок прописью)

сроком на \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) месяцев на

(срок цифрами) срок прописью

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (цель кредита)

Прошу перечислить указанную сумму на расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в АО «Валют - Транзит Банк».

(счет продавца в АО «Валют - Транзит Банк»)

Гарантирую своевременную выплату суммы кредита и суммы вознаграждения, начисляемого за пользование предоставленным кредитом, и иных комиссий, предусмотренных кредитным договором.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(подпись) (Ф. И.О.)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2005 года

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность сотрудника, принявшего заявление) (подпись) (Ф. И.О.)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2004 года

**Приложение Н**

**(обязательное)**

## Анкета Заемщика

Ф. И. О. Заемщика

|  |
| --- |
|  |

Дата и место рождения

|  |
| --- |
|  |

Паспорт (удостоверение личности)

|  |
| --- |
| серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан (когда) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

2.1 Сведения о Заемщике:

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес регистрации (прописки):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Домашний телефон:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Мобильный телефон: |
| Адрес фактического проживания:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Домашний телефон:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Семья проживает: в доме ☐, в комнате ☐, в квартире ☐, состоящей из комнат.

Жилье: собственное ☐, муниципальное ☐, ведомственное ☐, аренда☐, у родственников ☐.

Количество лет проживания по этому адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Семейное положение Заемщика: женат (замужем)☐, холост (не замужем)☐, разведен (а) ☐, вдовец (вдова)☐..

Состав семьи Заемщика:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф. И. О. | Степень родства | Дата рождения | Находится ли на иждивении: да / нет | Проживают совместно: да / нет |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Образование: среднее ☐, среднее специальное ☐, среднее техническое ☐, высшее ☐.

|  |  |
| --- | --- |
| Заемщик | Супруга (супруг) |
| Место работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес места работы: юридический \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фактический\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Должность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Стаж работы в данной организации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Рабочий телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Место работы  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес места работы: юридический \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фактический\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Должность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Стаж работы в данной организации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Рабочий телефон:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Выплата заработной платы осуществляется путем:

☐ выдачи наличных через кассу;

☐ перечисления денежных средств на счет по вкладу № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

☐ перечисление денежных средств на карточный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Дата выплаты заработной платы (указать день) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.2 Сведения о доходах, расходах заемщика \*:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ежемесячные доходы (указываются суммы за вычетом ежемесячных удержаний) | Сумма, тенге. | Ежемесячные расходы | Сумма, тенге. |
| По месту работы заемщика (указать среднемесячный заработок за последние 6 месяцев за вычетом налогов) |  | Прожиточный минимум |  |
| Платежи (квартплата, за коммунальные услуги, телефон и др.) |  |
| Другие ежемесячные доходы заемщика (плата за совместительство, пенсия, алименты) |  | Выплата алиментов |  |
| Прочие доходы (сдача в аренду имущества, % по вкладам, ценным бумагам и др., указать какие) |  | Плата за обучение (школа, ВУЗ, лицей, колледж, репетиторство) |  |
| Прочие расходы (дет/сад и др., указать какие) |  |
| Итого: |  | Итого: |  |

2.3 Сведения об имуществе, находящемся в собственности Заемщика:

#### 2.3.1 Транспортные средства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Марка, модель | Год выпуска | Гос. номер | Наличие страховки (сумма) | Оценка собственника (тенге) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

2.3.2. Недвижимость

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект | Адрес | Наличие страховки (сумма) | Собственник | Оценка собственника (тенге) |
| Квартира,  комната | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |
| Загородный дом, дача | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |
| Гараж  капитальный | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |

2.3.3 Ценные бумаги

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Эмитент | Номинал | Количество | Оценка собственника (тенге) |
|  |  |  |  |  |

2.4 Обязательства Заемщика (Поручителя):

2.4.1 Кредиты в банках

|  |
| --- |
| Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Сумма кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Остаток долга \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ежемесячный платеж \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Срок погашения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

2.4.2 Поручительства

|  |
| --- |
| Данные поручительства: за кого (ФИО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Сумма поручительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Окончание срока действия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

2.5 Сведения о ранее полученных и погашенных кредитах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк-кредитор | Дата выдачи и погашения кредита | Сумма кредита | Наличие просроченной задолженности по кредиту и процентам (дни) |
|  |  |  |  |

2.6. Сведения о приобретаемом автомобили

###### Автосалон: название, адрес

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость автомобиля | Марка и модель автомобиля, год выпуска и основные технические характеристики |

Условия хранения автомобиля: ☐ Отапливаемый гараж ☐ Не отапливаемый гараж ☐ Охраняемая стоянка ☐ На улице

Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? да ☐, нет ☐.

Находитесь ли под судом или следствием? да☐, нет ☐.

Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? да ☐, нет ☐.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на дату заполнения. Обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной обязательств перед Банком по Кредитному договору, который может быть предоставлен на основании данного Заявления.

Согласен(а) на проверку сотрудниками АО «Валют - Транзит Банк» указанных мною сведений.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заемщик (Ф.И.О. полностью) | Дата | Подпись |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Должность, Ф. И. О., принявшего и проверившего анкету | Дата | Подпись |

Заполнение всех разделов анкеты обязательно и производится разборчивым почерком.

При отсутствии данных, в соответствующей графе указывается «нет».

#### Приложение О

**(обязательное)**

Гарантийное письмо

г. Караганда «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(далее по тексту «Гарант») настоящим Гарантийным письмом (далее по тексту «Гарантия») принимает на себя полную солидарную ответственность перед АО «Валют-Транзит Банк» (далее по тексту «Банк») за исполнение своими сотрудниками (далее по тексту «Должниками») всех обязательств перед Банком по заключенным между Банком и Должниками Договорам банковского займа, по условиям которым Банк предоставляет Должникам кредиты на потребительские цели.

В случае нарушения Должниками любого из своих обязательств по Договорам Банковского Займа, Гарант обязуется по первому письменному требованию Банка произвести последнему оплату всех без исключения сумм задолженностей: сумму кредита, вознаграждения, неустойки (пени, штрафа), комиссий, расходов и убытков).

В случае непогашения задолжностей в течении пяти дней с момента подачи письменного требования, банк имеет право в безакцептном порядке производить изъятие (списание) всех сумм задолженностей Должников по Договорам Банковского Займа с банковских счетов Гаранта № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (валютный), № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (тенговый) в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, а также с других банковских счетов Гаранта в любых банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории Республики Казахстан и за ее пределами путем предъявления исполняемых в безакцептном порядке платежных требований-поручений, а также путем прямого дебетования банковских счетов Гаранта в Банке (на основании распоряжения Банка или иных документов, предусмотренных действующим законодательством и / или внутренними нормативными документами Банка).

Списание денег с банковских счетов Гаранта может производится частично и в случае недостаточности денег на таких счетах (счете) Гаранта, платежное требование-поручение Банка должно хранится в Картотеке до изъятия (списания) всей суммы, указанной в платежном требовании-поручении Банка.

В случае нарушения обязательств по Гарантии Гарант выплачивает Банку неустойку (пеню) в размере 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день нарушения.

Гарантия действует до полного исполнения Должниками всех своих обязательств перед Банком по Соглашению – в зависимости от того, что из них наступит позже.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметка Банка, обслуживающего Гаранта:

Гарантия №\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г.

Принята «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г.

Отметка АО «Валют-Транзит Банк» о принятии Гарантии.

Гарантия № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_г.

Принято «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г., зарегистрировано за № \_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись Ф.И.О.

**Приложение П**

**(обязательное)**

Кредитное досье:

-заявление;

-анкета Заемщика;

-копия удостоверения личности;

-копия свидетельства о регистрации налогоплательщика;

-справка о заработной плате с места работы (документ подтверждающий размер постоянного дохода);

-копия трудовой книжки (или иной документ подтверждающий трудовую занятость);

-справка о размере заработной платы других членов семьи с места их работы (при необходимости);

-копия свидетельства о браке;

-справка Ф-3 (или заменяющий документ);

-копия техпаспорта на автотранспорт;

-информационная справка с БТИ;

-информационная справка с ГАИ;

-экспертное заключение оценка на автотранспорт;

-договор купли-продажи на автотранспорт (в случае отсутствие дополнительного обеспечения, с указанием суммы первоначального взноса);

-доверенность на банк: (на управление, на снятие с учета и продажу);

-договор залога;

-кредитный договор + график погашения;

-договор страхования автотранспорта всего пакетов рисков (угон, ДТП, несчастный случай и т.д.);

-договор страхования имущества;

-договор страхования от несчастного случая;

-письмо о наложении обременение с отметкой ГАИ;

-свидетельство о государственной регистрации обременения на движимое имущество;

Продолжение приложения П

-выписка из решения Кредитного комитета;

-прочие (рекомендательные письма, ходатайства);

При предоставлении в качестве обеспечения гарантии устойчивого предприятия-работодателя:

-решение уполномоченного органа гаранта о выдаче банку-кредитору гарантии в обеспечение исполнения обязательств заёмщиком;

-учредительные документы гаранта, заверенные нотариально;

-копии удостоверения личности и свидетельства налогоплательщика первого руководителя;

-копии удостоверения личности и свидетельства налогоплательщика главного бухгалтера;

-нотариально засвидетельствованные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта;

-карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально;

-письмо о наличии или отсутствии счетов в других банках;

-справка об отсутствии или наличии ссудной задолженности из банков, где открыты текущие счета;

-выписка о движении по текущим счетам гаранта из банков, где открыты текущие счета за последний год;

-финансовая отчётность на последнюю отчетную дату (баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о движении денежных средств);

-финансовая отчётность за последний отчётный год с приложением копии налоговой декларации;

-гарантия предприятия-работодателя (приложение №6 к Положению).

При предоставлении в качестве обеспечения поручительства физического лица:

-поручительство физического лица (нотариально заверенное);

-копии удостоверения личности и свидетельства налогоплательщика Поручителя;

-справка о доходе с места работы;

При предоставлении в качестве обеспечения залог недвижимости:

-свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

-договор купли-продажи, мены, приватизации, дарения, свидетельство о праве на наследство, регистрационное удостоверение, акт ввода в эксплуатацию;

-акт на право собственности на земельный участок;

-договор (акт) выкупа права землепользования с расчетом (в случае аренды);

-технический паспорт;

-план земельного участка;

-поквартирная карта;

-при общей собственности нотариально удостоверенное согласие всех собственников недвижимости (копии удостоверения личности);

-справки с РГП «Центр по недвижимости»:

1) выписка из регистрационного листа правового кадастра;

2) справка ф.2, краткая характеристика объекта;

-акт оценочной стоимости недвижимости.

При предоставлении в качестве обеспечения залог денежных средств, находящихся на депозитном счете в АО «Валют - Транзит Банк»:

-договор банковского вклада и выписка из лицевого счета.

При предоставлении в качестве обеспечения залог ценных бумаг:

-выписку из реестра держателей ценных бумаг;

-договор купли (при наличии).

**Приложение Р**

**(обязательное)**

Положение потребительского

кредитования для приобретения автотранспорта

«Авто кредит»

Г-ну (г-же)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Удостоверение личности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выдано «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, МВД РК

Проживающему по адресу:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Уважаемый (ая)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_!

Настоящим уведомляем Вас, что уполномоченным органом АО «Валют - Транзит Банк» принято решение одобрить Ваше заявление о предоставлении Вам кредита на приобретение автотранспорта на следующих условиях:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита |  |
| Срок кредита |  |
| Ваш первоначальный взнос |  |
| Ставка вознаграждения |  |
| Залоговое обеспечение |  |

Указанные условия кредитования были согласованы с Вами и рассчитаны с учетом Ваших возможностей, своевременно погасить предоставленный Вам кредит без значительного обременения Вашего семейного бюджета.

В данное время Вам необходимо:

-внести первоначальный взнос;

-оформить технический паспорт на приобретаемый автотранспорт, совместно с Автосалоном;

-открыть текущий счет в нашем банке для оперативности последующих расчетов.

После оформления технического паспорта на автотранспортное средство, Вам необходимо предоставить его в банк для оформления Договора банковского займа и Договора о залоге.

После подписания необходимых Договоров, Договор о залоге надлежит зарегистрировать в УДП ГАИ г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

После совершения всех необходимых мероприятий Вам будет зачислена сумма кредита, которая будет перечислена Вами на текущий счет Автосалона и Вы станете владельцем собственного автотранспорта.

Желаем Вам успехов!

Директор филиала АО «Валют - Транзит Банк» г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ФИО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

#### Приложение С

**(обязательное)**

# Протокол отчета заемщика

г. Караганда «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_200 \_\_ г.

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, удостоверение личности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдано МВД РК от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_г, проживающий по адресу: город\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Договор банковского займа № \_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Срок кредита:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата выдачи: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Дата погашения: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Исходная информация:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита | Годовая ставка вознаграждения | Количество взносов | Месячная ставка вознаграждения |
|  |  |  |  |

График платежей:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата погашения основного долга и вознаграждения | Общая сумма платежа | Сумма основного долга | Сумма вознаграждения | Остаток ссудной задолженности (основного долга) | Подпись клиента |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Директор Филиала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредитный офицер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Приложение Т

**(обязательное)**

Акт

сохранности предмета залога

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200 \_\_\_г.

К договору залога № \_\_\_\_\_\_\_- от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г. между АО «Валют - Транзит Банк» и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Нами, комиссией, в составе:

от АО «Валют - Транзит Банк» (Залогодержатель)

1 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Залогодатель)

Составлен настоящий акт о сохранности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, расположенной по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(контактный телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), являющейся предметом залога согласно договора залога № \_\_\_\_\_\_-от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

По результатам осмотра установлено следующее:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

На основании вышеизложенного комиссия пришла к заключению о том, что предмет залога находится в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ состоянии.

# Залогодержатель Залогодатель

# АО «Валют - Транзит Банк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## 1

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### Приложение У

(обязательное)

Заявление

о предоставлении банковской гарантии для участия в тендере

Прошу предоставить банковскую гарантию для участия в открытом тендере,

Проводимом

(наименование организации-устроителя тендера)

на сумму

(доля участия в тендере)

Общая сумма тендера составляет

На срок с по

Юридический адрес и банковские реквизиты и организатора тендера:

Юридический адрес

Расчетный счет в

РНН

МФО

Юридический адрес и банковские реквизиты клиента-заявителя:

Юридический адрес

Расчетный счет в

РНН

МФО

(дата)

М.П.

#### Приложение Ф

**(обязательное)**

Ставки вознаграждения по программе кредитования «Момент-кредит» в случае предоставления займа на покупку ТНП

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок кредитования | Заемщик | Ставка вознаграждения |
| До 3 месяцев | Лицо, получающее зар. Плату в АО «Валют – Транзит Банк» | 14% за 3 месяца |
| Лицо, неполучающее зар. Плату в АО «Валют – Транзит Банк» | 16% за 3 месяца |
| До 6 месяцев | Лицо, получающее зар. Плату в АО «Валют – Транзит Банк» | 25% за 6 месяца |
| Лицо, неполучающее зар. Плату в АО «Валют – Транзит Банк» | 28% за 6 месяца |

Комиссионный сбор за пользование займом составляет 0,5% от суммы займа.

\* - Лицо, подтвердившее устойчивое финансовое состояние.

В приведенных ставках вознаграждения заложена ставка страховой премии.

**Приложение Х**

**(обязательное)**

Отчет по страхованию по программе

кредитования « »

Список

выданных кредитов АО «Валют – Транзит Банк»

за « » 200 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Город | Ф. И. О. Заемщика | Сумма кредита | Срок кредитования (срок выдачи и погашения) | № договора |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

« » 200 г.

\* - Дата сдачи списка выданных кредитов АО «Валют – Транзит Банк»

Руководитель подразделения

должность (подпись Ф. И. О.

Исполнитель

Подпись

#### Приложение Ц

**(обязательное)**

Заявление

о признании долга

Я, ,

(Ф. И. О. Заемщика)

года рождения, настоящим подтверждаю, что « » 200 г. на основании Договора банковского займа № от « » 200 г. получил(а) в АО «Валют – Транзит Банк» займ на следующих условиях:

-сумма займа: ( )тенге тиын;

-ставка вознаграждения: % в день от суммы задолженности;

-срок займа: ( ) года / лет;

-срок погашения займа: « » 200 г.

На основании вышеизложенного сумму задолженности по Договору банковского займа № от « » 200 г., по состоянию на « » 200 г. в размере ( ) тенге тиын, включающую в себя:

-задолженность по основному долгу в сумме (

) тенге тиын;

-задолженность по вознаграждению в сумме (

) тенге тиын;

-штрафные санкции в сумме (

) тенге тиын признаю в полном объеме.

Настоящее заявление является основанием для взыскания суммы задолженности по договору банковского займа № от « » 200 г.

« » 200 г. / / подпись Ф. И. О. специалиста

Настоящий документ оформлен в моем присутствии, подпись заемщика подтверждаю.

/ / подпись Ф. И. О. специалиста

#### Приложение Ч

**(обязательное)**

Ставки вознаграждения по кредиту для приобретения жилого недвижимого имущества «Новоселье»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок кредита | Ставка комиссионного сбора | Ставка вознаграждения Банка | Обеспечение |
| От 6 до 60 мес. | 1% | 20% | В соответствии с требованиями предусмотренные настоящим Положением |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид страхования | Ставка по страхованию | Примечание |
| Страхование имущества | 0,5% | в год |
| Страхование от несчастного случая | 0,5% | в год |

**Приложение Ш**

**(обязательное)**

Процентные ставки по Программе по кредитованию юридических лиц для пополнения оборотных средств «Овердрафт»

|  |  |
| --- | --- |
| Категория кредитоспособности | % |
| I | 20 |
| II | 22 |
| III | 24 |

#### Приложение Щ

**(обязательное)**

Виды обеспечения, принимаемого в залог по кредитам по Программе кредитования юридических лиц для пополнения оборотных средств «Овердрафт»

Недвижимость (жилье, гаражи)

|  |  |
| --- | --- |
| Месторасположение недвижимости | Лимит от стоимости недвижимости |
| г. Астана, г. Алматы:  -центр и новые дома;  -между центром и окраиной;  -старые дома и окраины. | 85%  80%  75% |
| Городского областного значения:  -центр и новые дома;  -между центром и окраиной;  -старые дома и окраины. | 70%  65%  60% |
| Большие города (бывшие областного значения)  -центр и новые дома;  -между центром и окраиной;  -старые дома и окраины. | 60%  55%  50% |
| Средние города:  -центр и новые дома;  -между центром и окраиной;  -старые дома и окраины. | 50%  45%  40% |
| Малые города:  -центр и новые дома;  -между центром и окраиной;  -старые дома и окраины. | 40%  35%  30% |
| АБК | 40% |
| Заводы | 30% |

Ценные бумаги

|  |  |
| --- | --- |
| Вид обеспечения | Процент лимита кредитования от суммы оценки обеспечения |
| Ценные бумаги:  -государственные ценные бумаги;  -ценные бумаги листинга «А»;  -ценные бумаги листинга «Б». | не более 80  не более 80  не более 60 |

Депозит

|  |  |
| --- | --- |
| Вид обеспечения | Процент лимита кредитования от суммы оценки обеспечения |
| депозит | не более 80 |

#### Приложение Ъ

**(обязательное)**

Ставки вознаграждения по потребительскому кредиту

для приобретения товаров народного потребления

«Радость в каждый дом»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита | Срок кредита | % ставка Банка | Обеспечение |
| от 30 000-до 300 000 тенге  от 300 000-до 500 000 тенге  от 500 000-и более | до года  1-2 лет  2-3 лет | 23%  22%  21% | В соответствии с требованиями предусмотренные настоящим Положением |

При расчете и начислении вознаграждения заемщикам, являющимися вкладчиками ЗАО «ННП Валют – Транзит Фонд», размер ставки понижается на 1%.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид страхования | Ставка по страхованию | Примечание |
| Страхование имущества | 0,5% | в год |
| Страхование от несчастного случая | 0,5% | в год |

**Приложение Ь**

**(обязательное)**

Ставки вознаграждения по потребительскому кредитованию

вкладчиков ЗАО «ННП «Валют - Транзит Фонд» в случае предоставления кредита наличными денежными средствами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Ставки вознаграждения | |
| г. Караганда  г. Темиртау, г. Абай  Приозерск | До 20 дн.-0,7%  До 30 дн.-0,6%  До 60 дн.-0,5% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Сарань  г. Шахтинск | До 10 дн.-0,8%  До 20 дн.-0,7%  До 30 дн.-0,6%  До 60 дн.-0,5% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| п. Топар | До 20 дн.-0,6%  До 30 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,8% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Актобе  Кандыагаш | До 20 дн.-0,8%  До 30 дн-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,02% |
| г. Уральск  Аксай | До 20 дн.-0,8%  До 30 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Актау, | До 20 дн.-0,7%  До 30 дн.-0,6%  До 60 дн.-0,5% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Атырау | До 20 дн.-0,8%  До 30 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Кокшетау | До 20 дн.-0,8%  До 30 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Экибастуз  г. Балхаш | До 20 дн.-0,7%  До 30 дн.-0,8%  До 60 дн.-0,9% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Петропавловск  г. Астана  г. Ерементау  г. Атбасар | До 20 дн.-0,7%  До 30 дн.-0,6%  До 60 дн.-0,5% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Жезказган  г. Сатпаев | До 20 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| П. Жайрем | До 30 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| П. Агадырь | До 30 дн.-0,6%  До 60 дн.-0,5% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Усть-Каменогорск  Зыряновск Лениногорск  Павлодар  Аксу | До 10 дн.-0,8%  До 20 дн-0,7%  До 30 дн.-0,6%  До 60 дн.-0,5% | Ставка при пролонгации  1,22 % |
| Кызылорда  Казалинск | До 60дн-0.4% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Семипалатинск  Урджар, Аягоз, Бородулиха | До 30 дн.-0,5%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Тараз  Шу | До 20 дн-0,6%  До 60 дн-0,5% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Талдыкорган | До 10 дн.-0,4%  До 20 дн.-0,4%  До 60 дн.-0,4% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Шымкент  Туркестан | До 60 дн.-0,3% | Ставка при пролонгации  0,92% |
| г. Костанай  г. Рудный  Аркалык  Карабалык  Житикара | До 20 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,02% |
| г. Лисаковск | До 20дн.-0,8%  До 30 дн.-0,7%  До 60 дн.-0,6% | Ставка при пролонгации  1,22% |
| г. Алматы | 0,4% | Ставка при пролонгации  0,92% |

**Приложение Э**

**(обязательное)**

Ставки вознаграждения по потребительскому кредитованию

вкладчиков ЗАО «ННП «Валют - Транзит Фонд» в случае предоставления кредита путем перечисления кредита на карточный счет Заемщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Ставки вознаграждения | |
| г. Караганда  г. Темиртау, г. Абай  Приозерск | До 20 дн.-0,68%  До 30 дн.-0,58%  До 60 дн.-0,42% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Сарань  г. Шахтинск | До 10 дн.-0,78%  До 20 дн.-0,68%  До 30 дн.-0,58%  До 60 дн.-0,42% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| п. Топар | До 20 дн.-0,58%  До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,72% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Актобе  Кандыагаш | До 20 дн.-0,78%  До 30 дн-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1% |
| г. Уральск  Аксай | До 20 дн.-0,78%  До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Актау | До 20 дн.-0,68%  До 30 дн.-0,58%  До 60 дн.-0,42% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Атырау | До 20 дн.-0,78%  До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Кокшетау | До 20 дн.-0,78%  До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Экибастуз  г. Балхаш | До 20 дн.-0,68%  До 30 дн.-0,78%  До 60 дн.-0,82% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Петропавловск  г. Астана  г. Ерементау  г.Атбасар | До 20 дн.-0,68%  До 30 дн.-0,58%  До 60 дн.-0,42% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Жезказган  г. Сатпаев | До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| П. Жайрем | До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| П. Агадырь | До 30 дн.-0,58%  До 60 дн.-0,42% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Усть-Каменогорск  Зыряновск Лениногорск  Павлодар  Аксу | До 10 дн.-0,78%  До 20 дн-0,68%  До 30 дн.-0,58%  До 60 дн.-0,42% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| Кызылорда  Казалинск | До 30 дн.-0,38%  До 60дн.-0,32% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Семипалатинск  Урджар, Аягоз, Бородулиха | До 30 дн.-0,48%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Тараз  Шу | До 30 дн.-0,58%  До 60 дн-0,42% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Талдыкорган | До 10 дн.-0,38%  До 30 дн.-0,38%  До 60 дн.-0,32% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Шымкент  Туркестан | До 30 дн.–0,28%  До 60 дн.-0,22% | Ставка при пролонгации  0,9% |
| г. Костанай  г. Рудный  Аркалык  Карабалык  Житикара | До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1% |
| г. Лисаковск | До 20дн.-0,78%  До 30 дн.-0,68%  До 60 дн.-0,52% | Ставка при пролонгации  1,2% |
| г. Алматы | До 30 дн-0,38%  До 60 дн.–0,32% | Ставка при пролонгации  0,9% |

**Приложение Ю**

**(обязательное)**

Распоряжение на выдачу займа

город августа 2004 года

Выдайте займ ФИО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

По шифру 1411\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в сумме \_\_\_\_\_\_\_ (сумма цифрами и прописью с учетом процентов, комсбора и страховки) под \_\_\_\_\_ % годовых.

Комиссионный сбор в размере \_\_%: \_\_\_\_\_\_(сумма цифрами и прописью)

Проценты \_\_\_%: \_\_\_\_\_\_(сумма цифрами и прописью)

Страховой взнос \_\_\_\_\_%, \_\_\_\_: (сумма цифрами и прописью) перечислить на текущий счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование страховой организации)

Зачисление займа в размере \_\_\_\_\_\_\_(сумма цифрами и прописью выдаваемая клиенту на руки за минусом процентов, ком. сбора и страховки) произвести на счет сберотдела №\_\_\_\_\_\_\_

(лицевой счет новый или если есть то указать номер)

При возникновении просроченной задолженности по ссуде за пользование кредитом взимать пеню в размере \_\_\_\_\_\_\_ за каждый день просрочки от суммы не взысканных средств.

Сумма обеспечения: Страхование риска не возврата кредита в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(сумма цифрами и прописью).

Основание: договор банковского займа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_число месяц год.

Директор Региональной

Директории

город \_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О. и подпись

кредитного офицера

#### Приложение Я

(обязательное)

# Отчет по выданным займам по программе «Миг-кредит» по городу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### Фамилия Имя Отчество кредитного офицера\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Счет 1854 (подотчет)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Счет 2860 (транзитный)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер договора | Ф.И.О. Клиента | Сумма кредита |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

подпись

Кредитного офицера