

ПРЕЗЕНТАЦИЯ

На тему:

«Отчет о производственной практике»

Подготовила: студентка 242 группы IV курса,
специальности «Учет и аудит»,
Ургарчева Е.Ф.

Место практики: АО «Банк ЦентрКредит»

Руководитель практики от организации: Толегалиева

АО «Банк ЦентрКредит» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №248 от 13.12.2007г.

Корпоративные ценности Банка ЦентрКредит

Профессионализм

Честность

Оперативность

Доброжелательность

Основные виды деятельности Банка

Банковские операции в национальной и иностранной валюте

Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг

Кастодиальная деятельность на рынке ценных бумаг

Органы
управлени
я

Общее
собрание
акционеро
в

Совет
Директоро
в

Правлени
е

Головной офис АО «Банк ЦентрКредит»

- Департамент казначейства
- Департамент человеческих ресурсов
- Департамент кредитных рисков
- Административный департамент
- Финансовый департамент
- Департамент розничного бизнеса
- Департамент информационных технологий
- Департамент корпоративных финансов
- Департамент международных отношений
- Юридический департамент
- Департамент банковских карточек
- Департамент бизнес-процессов
- Департамент безопасности
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности
- Департамент учета и поддержки операционной деятельности
- Департамент по работе с проблемными кредитами

Дочерняя компания Банка *АО "BCC Invest"*



Профессиональный участник рынка ценных бумаг, лицензия первой категории №0401200688 на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 23.01.04г., лицензия №0403200124 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем от 24.12.03г., предлагает широкий спектр услуг на рынке ценных бумаг

Дочерняя компания Банка АО "Накопительный пенсионный фонд "Капитал"



Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №43348-1910-АО от 24 мая 2007 года выдано Департаментом юстиции г. Алматы Министерства юстиции РК.

Лицензия на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат № 0000021 от 02 августа 2007 года выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Лицензия на занятие деятельностью по инвестиционному управлению пенсионными активами № 0411200281 от 02 августа 2007 года выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Дочерняя компания Банка «*CenterCredit International B.V.*»



Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала с целью их последующего предоставления Банку или его дочерним компаниям в качестве кредита.

Дочерняя компания Банка *ООО «Банк БЦК-Москва»*



Лицензия ЦБ РФ на
осуществление банковских
операции № 3480 от
07.09.2012 г.

Представительство
АО «Банк ЦентрКредит»
в г. Бишкек (Кыргызстан)

Глава Представительства:	Лайлиева Майя Джумакановна
Адрес:	Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул Турусбекова, 109/2
Сотовый телефон:	+7 10 996 555920027
E-mail:	mlailieva@yahoo.com

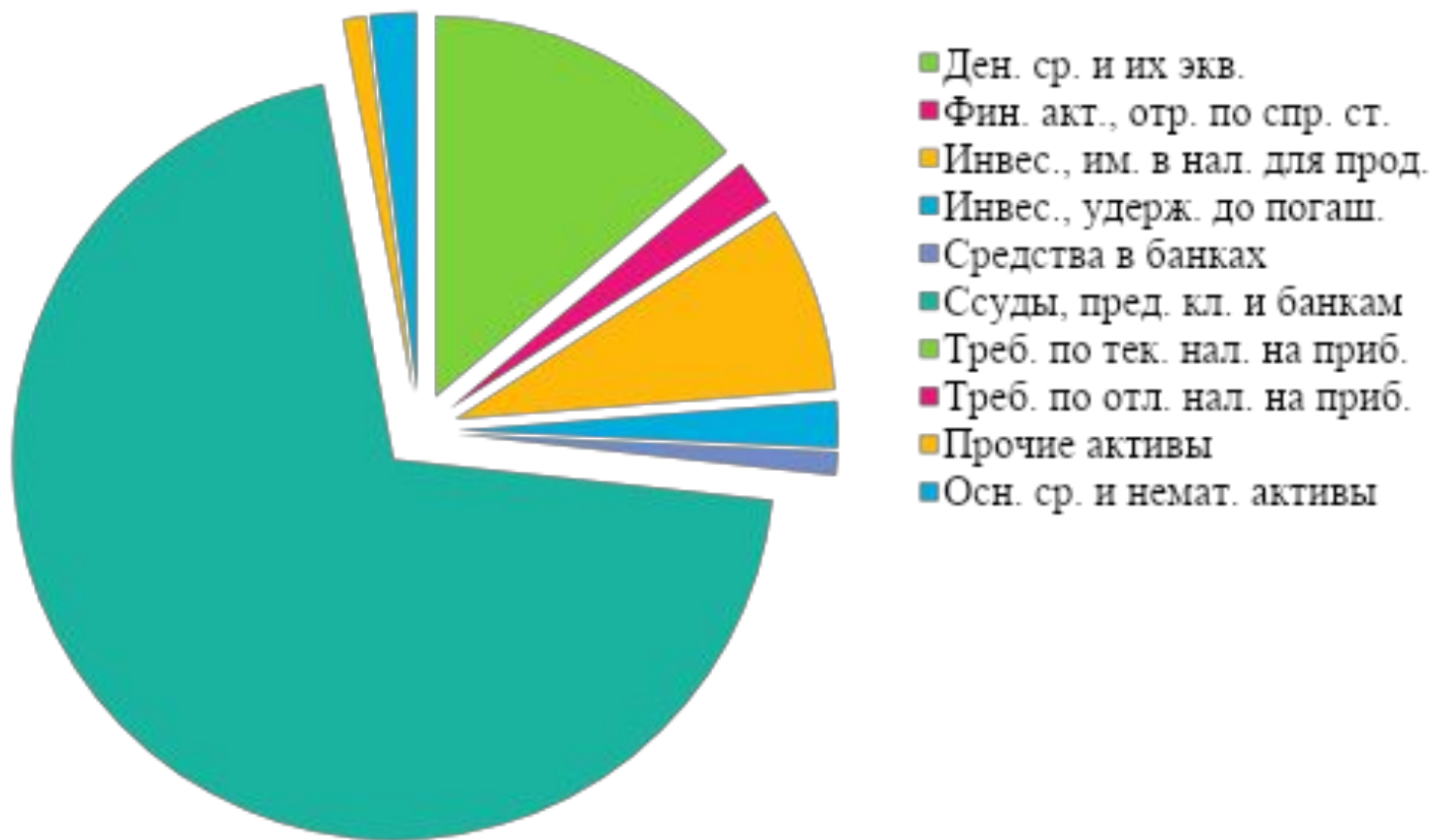
Представительство АО «Банк ЦентрКредит» в г. Киев (Украина)

Глава Представительства:	Имадинова Гульзара Кадыровна
Адрес:	Украина, г. Киев, ул. Большая Житомирская, д.20, офис 47
Телефон:	8 10 380 963 161 410
E-mail:	imadinova@yandex.ru

Акционеры АО «Банк ЦентрКредит»

	Количество акционеров	Количество простых акций
Юридические лица	338	89 215 959
Физические лица	959	73 121 743
Номинальные держатели	1	119 098
Прочие	-	-
Всего	1 298	162 456 800

Структура активов АО «Банк ЦентрКредит»



Структура пассивов АО «Банк ЦентрКредит»

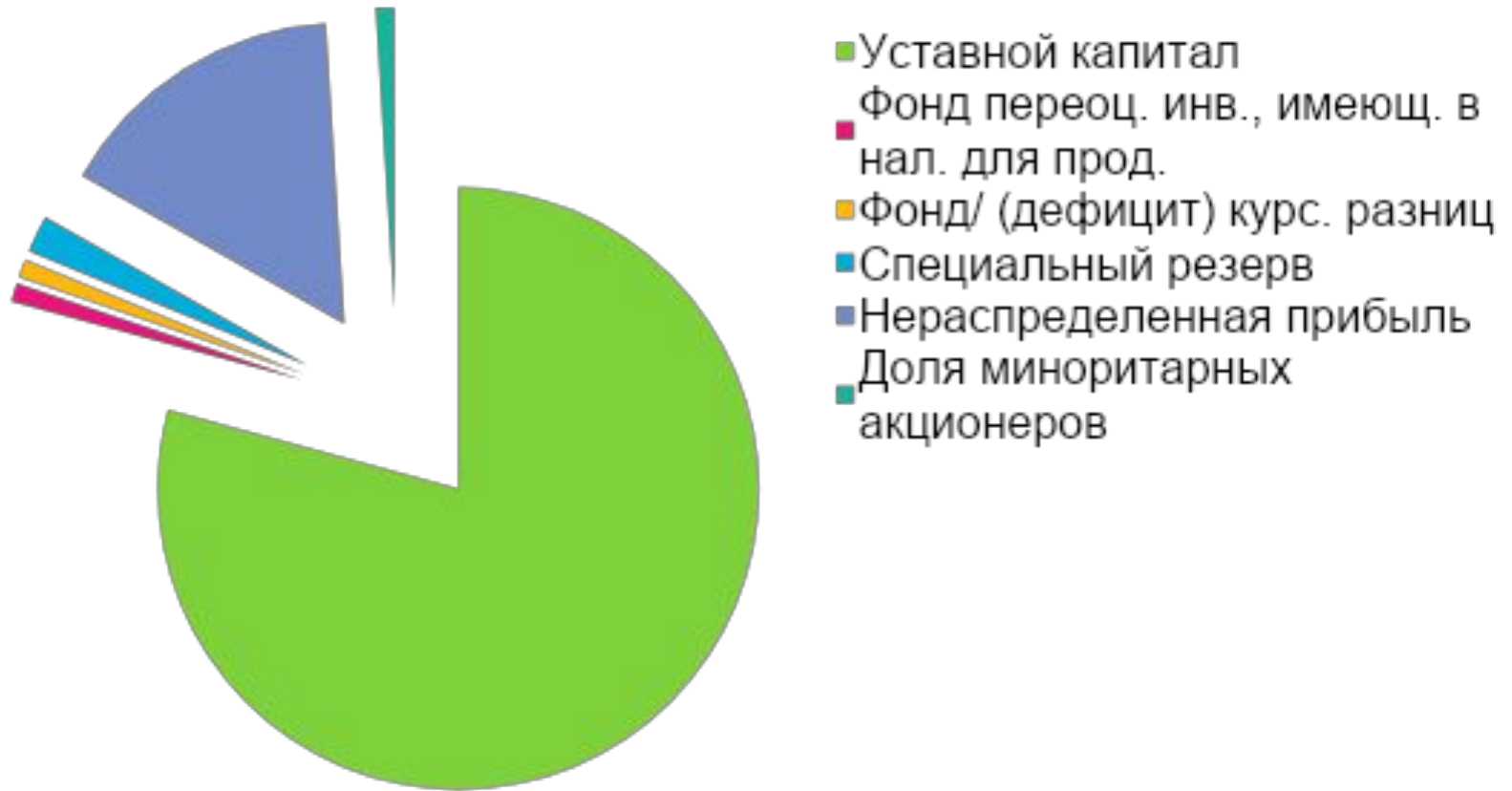


Структура обязательств АО «Банк ЦентрКредит»



- Средства и ссуды банков и фин. орг.
- Средства клиентов и банков
- Выпущ. долговые ц.б.
- Прочие обязательства
- Субординированные облигации

Структура собственного капитала «АО Банк ЦентрКредит»



Денежные средства и их эквиваленты

АО «Банк ЦентрКредит»

Наименование статьи	31.12.2010, млн. тенге	31.12.2011, млн. тенге	31.12.2012, млн. тенге	Прирост, млн. тенге
Средства в финансовых институтах	219 872	182 405	114 022	(105 850)
Денежные средства в кассе	23 407	24 587	31 344	7 937
Деньги в пути	2 123	2 147	3,395	1 272
Начисленное вознаграждение	27	24	20	(7)
Итого:	245 429	209 163	148 771	(96 658)

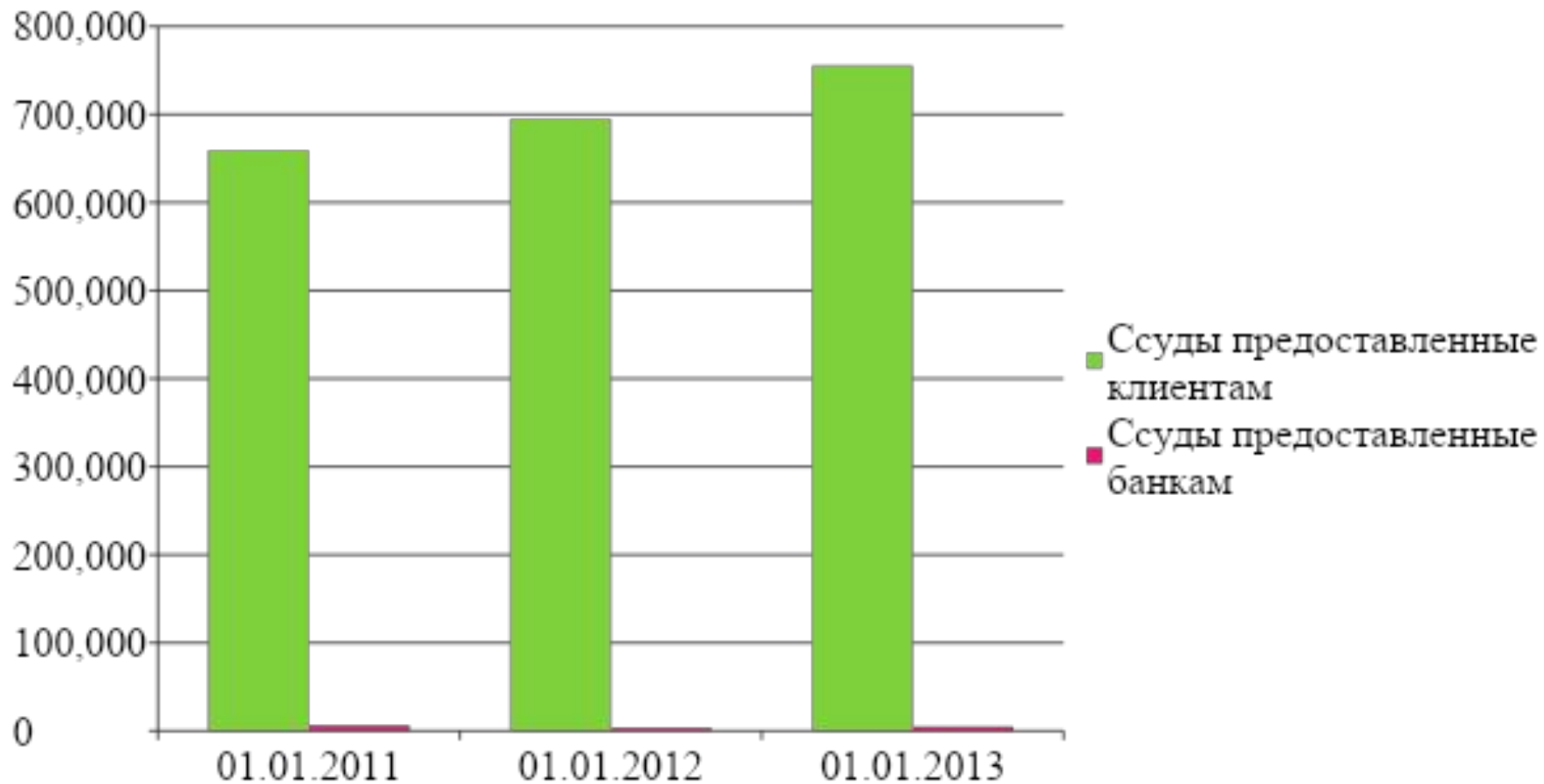
Портфель ценных бумаг АО «Банк ЦентрКредит»

Ценная бумага	31.12.2010, млн. тенге		31.12.2011, млн. тенге		31.12.2012, млн. тенге	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Государственные ценные бумаги	197 275	90%	253 412	91%	100 907	82%
Прочие ценные бумаги	23 095	10%	24 820	9%	22 677	18%
Резерв под обесценение	(1 264)	-0,6%	(749)	-0,3%	(106)	-0,1%
Итого:	219 106	100%	277 483	100%	123 478	100%

Кредитный портфель АО «Банк ЦентрКредит»

Наименование	31.12.2010, млн. тенге	31.12.2011, млн. тенге	31.12.2012, млн. тенге
Ссуды, предоставленные клиентам	659 474	695 284	755 499
Резерв под обесценение	(67 393)	(105 789)	(124 536)
Ссуды, предоставленные банкам	5 991	3 501	4 985
Резерв под обесценение	(1)	-	-

Динамика ссуд предоставленных клиентам и банкам



Кредитный портфель АО «Банк ЦентрКредит» *по видам обеспечения*

Наименование	31.12.10, млн. тг.	31.12.11, млн. тг.	31.12.12, млн. тг.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	509 102	537 418	589 718
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	97 914	112 237	122 648
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	89 264	104 955	117 855
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	11 392	24 051	15 538
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	7 762	10 252	15 569
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	5 142	4 495	8 478
Необеспеченные ссуды	6 291	7 665	10 229
За вычетом резерва под обесценение	(67 393)	(105 788)	(124 536)
Итого ссуды предоставленные клиентам:	659 474	695 284	755 499

Кредитный портфель

АО «Банк ЦентрКредит»

по секторам экономики

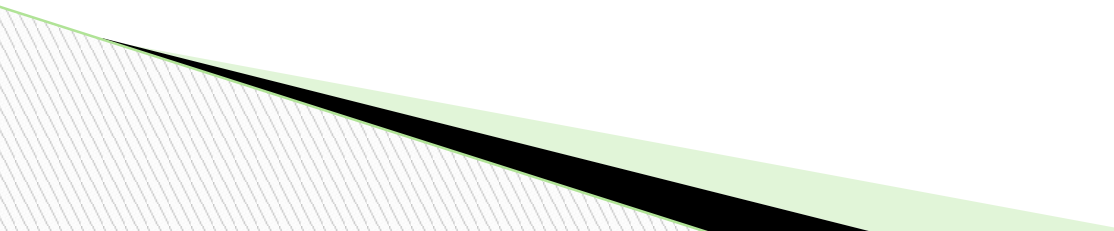
Наименование	31.12.2010 млн. тенге	31.12.2011 млн. тенге	31.12.2012 млн. тенге
Физические лица	256 776	273 226	305 705
Торговля	150 934	169 804	178 671
Пищевая промышленность	44 047	46 767	47 885
Промышленное строительство	43 887	61 151	54 083
Производство	43 743	48 200	57 434
Жилое строительство	40 187	41 834	48 174
Аренда недвижимости	38 801	35 738	40 232
Сельское хозяйство	26 989	32 560	37 608
Нефтегазовая промышленность	23 011	20 940	20 794
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	20 798	17 870	27 138
Транспорт и телекоммуникации	7 528	12 636	12 658
Средства массовой информации	2 451	7 055	5 726
Энергетика	564	1 053	8 120
Прочее	27 715	33 292	35 807
За вычетом резерва под обесценение	(67 393)	(105 789)	(124 536)
Итого ссуды предоставленные клиентам	659 479	695 284	755 499

Количество работников АО «Банк ЦентрКредит»

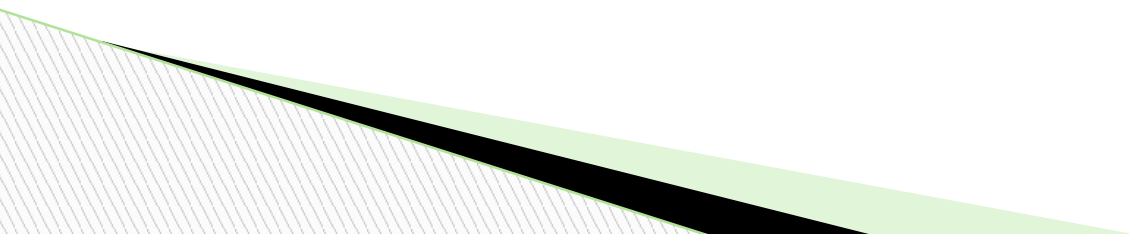
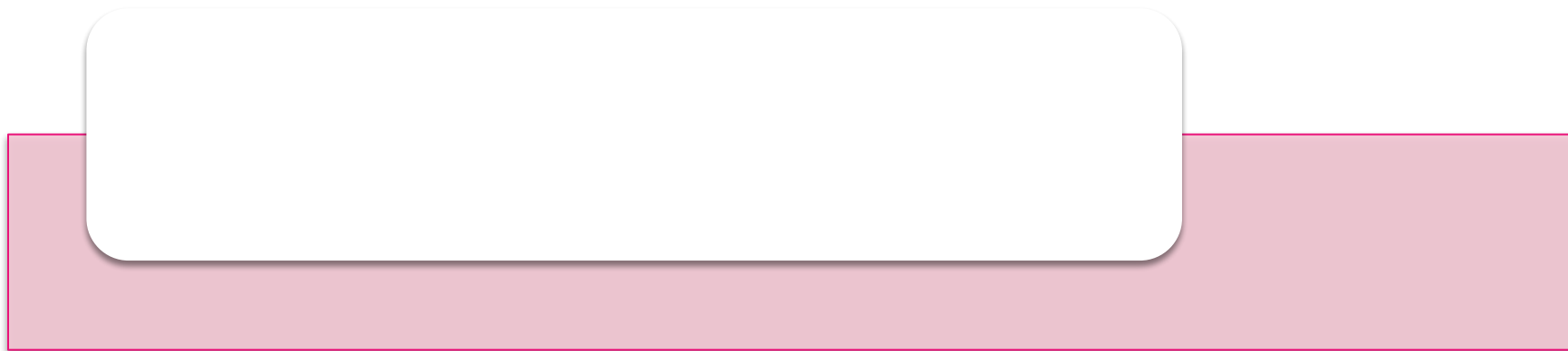
Штатное расписание	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Головной Банк	692	742	890
Филиалы и структурные подразделения филиала, находящиеся вне места их расположения	3 894	3 725	3 870
Всего	4 586	4 467	4 760

Учетно-операционная работа в АО «Банк ЦентрКредит»

регламентируется:

- *Учетной политикой Банка*
 - *Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»*
 - *Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан»*
 - *Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»*
 - *Другими законодательными актами*
- 

Бухгалтерский учет в Банке ведется в двух направлениях



Учетно-операционный аппарат Банка

Головной Банк

- Департамент бухгалтерского учета и отчетности
- Департамент учета и поддержки операционной деятельности

Филиал Банка

- Подразделение сопровождения и учета операций

Кассовые операции АО «Банк ЦентрКредит»

- 1. Приходная касса*
- 2. Расходная касса*
- 3. Вечерняя касса*
- 4. Касса пересчета*
- 5. Обменные пункты*
- 6. Банкоматы*
- 7. Кладовая ценностей*
- 8. Ревизия ценностей*



Депозитные операции АО «Банк ЦентрКредит»

- ✓ Вклад (депозит) «Чемпион»
- ✓ Вклад (депозит) «Чемпион плюс»
- ✓ Вклад (депозит) «VIP»
- ✓ Вклад (депозит) «До востребования»
- ✓ Вклад (депозит) «Простое решение»
- ✓ Вклад (депозит) «Краткосрочный»
- ✓ Вклад (депозит) «Долгосрочный»
- ✓ Вклад (депозит) «Рантье»
- ✓ Вклад (депозит) «Срочный»
- ✓ Вклад (депозит) «Срочный плюс»
- ✓ Вклад (депозит) «Накопительный плюс»
- ✓ Вклад (депозит) «Накопительный элит»
- ✓ Вклад (депозит) «Преимущество»

*сведения о владельцах, номерах счетов депозиторов, об остатках и движении денег на этих счетах составляют банковскую тайну



Процедура открытия вклада (депозита)



Кредитные операции АО «Банк ЦентрКредит»



осуществляются на
коммерческой основе на
условиях контролируемости
и управляемости рисками,
срочности, возвратности,
платности, обеспеченности и
целевого использования.

Организация процесса по кредитованию

- прием, рассмотрение и анализ кредитной заявки;
- оценка кредитоспособности заемщика/созаемщика и подготовка экспертного заключения;
- подготовка заключения кредитного риск-менеджера по рискам и утверждение кредитного рейтинга;
- проверка и оценка залогового обеспечения кредита;
- подготовка юридического заключения;
- подготовка заключения службы безопасности;
- процедура одобрения кредита и его выдачи;
- юридическое сопровождение кредитной заявки и визирование договоров;
- мониторинг за выданным кредитом и контроль за его погашением.



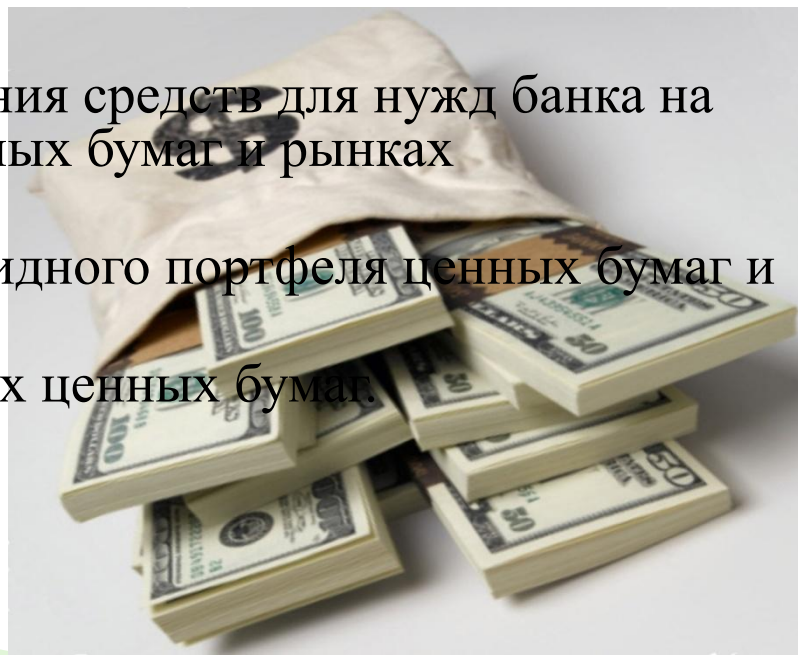
Операции с иностранной валютой

1. покупка наличной иностранной валюты у физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов)
2. продажа наличной иностранной валюты физическим (резидентам и нерезидентам) и юридическим лицам (для заграникомандировок)
3. оплата дорожных и коммерческих (банковских) чеков и других платежных документов в иностранной валюте
4. открытие, ведение и закрытие индивидуальных валютных счетов клиентам и оформление вкладов
5. оплата переводов, поступивших из-за границы
6. зачисление и списание средств в иностранной валюте по текущим счетам
7. перевод личных средств за границу по поручению владельцев счетов
8. подготовка и направление выписок по проведению операций по счетам клиентов и других сведений (по запросам владельцев счетов)



Операции с ценными бумагами

1. осуществление операций с государственными и негосударственными ценными бумагами РК;
2. принятие и исполнение клиентских заказов по покупке или продаже государственных ценных бумаг;
3. размещение свободных ресурсов банка на аукционах Республики Казахстан на вторичном рынке государственных и негосударственных ценных бумаг;
4. осуществление привлечения и размещения средств для нужд банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг и рынках межбанковских кредитов (МБК);
5. формирование высокодоходного и ликвидного портфеля ценных бумаг и управление им;
6. кредитование под залог государственных ценных бумаг.



Доходы Банка

Доходы банка признаются при соблюдении принципов начисления и состоят из:

- процентных и комиссионных поступлений по выданным кредитам, депозитам, форвардным, лизинговым и другим подобным ситуациям;
- выручки от купли – продажи иностранной валюты и ценных бумаг;
- положительной переоценки иностранной валюты и ценных бумаг, подлежащих переоценке; – комиссионных от различных услуг;
- чистой выручки от продаж активов банка;
- доходов прошлых периодов, выявленных в отчетном году;
- суммы возмещения понесенных банком расходов;
- прочих непредвиденных доходов.



Расходы Банка

Расходы банка учитываются в тенге по принципу начисления и состоят из:

- процентных и комиссионных выплат по полученным кредитам, депозитам, форвардным, лизинговым и другим операциям;
- отрицательной переоценки иностранной валюты и ценных бумаг, подлежащих переоценке;
- потерь от купли – продажи иностранной валюты и ценных бумаг;
- комиссионных от других услуг;
- потерь от продажи активов банка;
- расходов прошлых периодов, выявленных в отчетном году;
- суммы возмещений расходов других лиц;
- различных расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, включая амортизационные отчисления, оплату труда, административные расходы, налоги, создание провизии по убыточным кредитам и другие расходы;
- прочих непредвиденных расходов.



Отчетность Банка

В консолидированную финансовую отчетность
входят:

- 1) бухгалтерский баланс
- 2) отчет о доходах и расходах
- 3) отчет о движении денег
- 4) отчет об изменениях в собственном капитале
- 5) пояснительная записка



Спасибо за
внимание!!!

