Введение

Данный отчет по производственной практике подготовлен на основе данных Крымской Республиканской дирекции Акционерного почтово-пенсионного банка «АВАЛЬ», дирекция которого находится по адресу: г. Симферополь, ул. Набережная, 32.

Основной целью практики является закрепление знаний, полученных в процессе обучения, приобретение навыков аналитической работы, а также овладение методами и формами организации труда и производства.

Практические навыки играют определяющую роль в профессиональной деятельности любого специалиста. Чем больший опыт накоплен человеком по практическому использованию своих теоретических знаний, тем более эффективна работа такого сотрудника.

Основными задачами практики являются:

* ознакомиться с историей создания банка;
* ознакомление со структурой банка «Аваль» и перечнем их функций по подготовке информации и проведению анализа;
* изучение организации аналитической работы;
* формирование комплексного аналитического подхода к оценке финансово-экономического состояния банка;
* изучение и практическое применение современных технологий сбора, накопление и обработки информации в данном отделе;
* изучение и практическое овладение опытом финансово-экономического расчета;
* практическое закрепление методики выполнения экономических и финансовых расчетов с помощью ПЭВМ;
* использования методов анализа;
* изучение организации управления маркетингом.
* изучение документооборота банка;
* изучение приемов и методов, применяемых в экономической деятельности банка.

**ГЛАВА 1**

###### Характеристика КРД АППБ «АВАЛЬ»

1. **История банка**

1992 год

* открыто первое региональное подразделение — Николаевская дирекция.
* банк «Аваль» осуществил первую банковскую операцию.
* Национальным банком Украины в форме открытого акционерного общества был зарегистрирован акционерный банк «Аваль». Уставный капитал — 100 000 000 рублей, регистрационный номер — 94. Открыто 3 филиала Банка.

1993 год

* Успешно работают 12 региональных подразделений банка.
* Проведена вторая эмиссия акций банка с целью увеличения уставного капитала до 500 000 000 рублей.
* Получена лицензия на осуществление операций по валютным ценностями.

1994 год

* Национальным банком Украины зарегистрирован новый статус банка «Аваль» — акционерный почтово-пенсионный банк с возложением на него обязанностей по обслуживанию Пенсионного фонда и почты Украины.
* Проведена третья эмиссия акций банка, уставной фонд увеличен до 5 200 000 000 рублей.
* Банк получил разрешение Министерства финансов Украины на осуществление деятельности как депозитария инвестиционных фондов и инвестиционных компаний.
* Проводилось дальнейшее расширение сети филиалов и дирекций банка, их общее количество достигло 40.

1995 год

* Проведена четвертая эмиссия акций банка с целью увеличения уставного фонда до 184 516 430 000 рублей.
* Банк принят в международное общество межбанковских расчетов S.W.I.F.T.
* Получил официальную аккредитацию для участия в реализации проектов ЕБРР.
* Успешно работают 64 областные дирекции и филиала, а также 82 удаленных рабочих места.

1996 год

* Проведена шестая эмиссия акций банка, в результате которой уставный фонд увеличился до 19 398 000 гривен.
* Банк получил разрешение Министерства финансов Украины на осуществление деятельности по выпуску и обороту ценных бумаг.
* Начаты дилинговые операции на валютных и финансовых рынках стран СНГ.
* Проведена пятая эмиссия акций банка. Уставный фонд увеличен до 1 072 318 810 000 рублей.
* Получена обновленная лицензия Национального банка Украины на право осуществления банковских операций, перечень которых расширен до 31, в том числе и обслуживание бюджета Украины.
* Открыто 28 дирекций и филиалов, 250 безбалансовых отделений.
* Банк стал членом международных платежных систем Visa и Europay.
* Начал работу собственный процессинговый центр UPC.
* Выпущена первая платежная карточка.

1997 год

* Банк «Аваль» признан лучшим партнером компании Western Union в Восточной Европе.

1998 год

* В системе банка уже функционирует 411 структурных подразделений.

1999 год

* Введена первая в Украине общая платежная карточка UMC-Visa-Aval.

2000 год

* Компания Western Union признала банк «Аваль» наиболее творчески ориентированным агентом системы.

2001 год

* Начата оплата банковской платежной карточкой товаров, приобретенных через интернет.
* Введена услуга «Мобильный банкинг» для пользователей мобильной связи.
* Банк начал срочный перевод денег в национальной валюте в Украине на базе собственного программного обеспечения по системе «Аваль-Экспресс».
* Кредитный портфель банка достиг 2 млрд гривен.
* Банк «Аваль» первым в Украине начал выплату пенсий по пластиковой карточке «Оникс-пенсионный».
* По результатам аудиторской проверки, собственный капитал банка составил 44 210 000 долларов США.
* Количество корпоративных клиентов достигло 100 тыс.
* Начал работу круглосуточный центр информационной поддержки клиентов.

2002 год

* Уставной капитал банка достиг рекордной для украинской банковской системы отметки — 500 млн. грн.
* Общее число банкоматов Банка достигло 300 шт. Общий объем эмиссии платежных карточек превысил 700 тыс. карт.
* Банк начал реализовывать проект по продаже предоплаченных услуг мобильной связи, а также IP-телефонии и доступа в интернет через сеть своих региональных отделений.
* Банк успешно провел выплаты задолженности 42 тыс. вкладчиков банка «Украина» в размере 182 млн. грн. по каналам собственной уникальной системы срочных денежных переводов «Аваль-Экспресс».
* Банк приступил к реализации крупнейшего в Украине проекта по внедрению интегрированной банковской системы для розничного бизнеса на основании программного обеспечения Bankmaster RS.
* Банк начал осуществлять переводы в иностранной валюте по каналам собственной системы срочных денежных переводов «Аваль-Экспресс».
* Банк вышел на рынок с новым банковским продуктом — процентным опционом, который представляет собой обязательство продавца предоставить межбанковский кредит, сумма, процентная ставка и срок которого оговариваются при продаже опциона.
* 27 марта — акционерный почтово-пенсионный банк «Аваль» отметил 10-летие своей деятельности.
* Банк и государственное предприятие почтовой связи «Укрпочта» подписали соглашение о предоставлении услуг населению по выплате денежных переводов Western Union.

2003 год

* Общий объем чистых активов Банка достиг 10 млрд. грн.
* Уставный капитал Банка достиг рекордной для украинской банковской системы отметки — 800 млн. грн.
* Банк «Аваль» прошел сертификацию по обслуживанию чиповых платежных карт EMV стандарта MasterCard и Visa Int.
* 17 отделений Банка вошли в 500 лучших пунктов Western Union в Европе, на Ближнем Востоке и в Африке.
* Банк в полном объеме разместил собственный облигационный заем на общую сумму 80 млн. грн.

2004 год

* Банк стал уполномоченным банком по размещению на депозитных счетах временно свободных средств бюджета г. Киева в иностранной и национальной валютах.
* Банк и ЕБРР подписали соглашение о реализации проекта по развитию ипотечного кредитования и открытия соответствующей кредитной линии в сумме 10 млн. долл. США.
* Общий объем чистый активов Банка достиг 12 млрд. грн.
* Банк стал эксклюзивным поставщиком в Украину 45 видов золотых и 70 видов серебряных монет высочайшего качества производства монетных дворов Австралии, Греции и Британии.
* Уставный капитал Банка достиг 1 млрд. грн., увеличившись на 200 млн. грн. в результате подписки на простые акции банка 20-й эмиссии и привилегированные акции первой эмиссии.
* Банк приступил к промышленной эксплуатации крупнейшего, единственного в Украине проекта по внедрению интегрированной банковской системы для розничного бизнеса на основе Bankmaster RS.
* Финансовый результат Банка после налогообложения за 2003 год составил 12 млн. грн. (по итогам 2002 года — 4,4 млн. грн.).
1. Общая характеристика банка

Основные показатели банка «Аваль» по состоянию на 1 января 2006 г.:

* Уставный капитал — 1,5 млрд. грн.,
* Чистые активы — 19,253 млрд. грн.,
* Количество подразделений во всех регионах Украины — 1400,
* Ассортимент услуг — более 300.

Банк Аваль входит в банковскую холдинговую группу Райффайзен Интернешнл Бенк-Холдинг АГ (на сегодня группа владеет 93,5 проц. акций банка). Аваль является одним из крупнейших банков в нашей стране. Он занимает первое место среди всех банков Украины по размеру уставного капитала, а также занимает ведущие позиции на рынке финансовых услуг.

Услугами Банка пользуются свыше 3,2 млн. частных клиентов. Среди них такие известные в Украине и за рубежом предприятия как ОАО «Алчевский металлургический комбинат», ОАО «Днепровский металлургический комбинат», СП "UMC", ОАО «Укртелеком», ОАО «Галактон», НАЭК «Энергоатом», ДП «Судостроительный завод им. 61 коммунара», ЗАО «Росинка» и т.п.

Общенациональная сеть Банка Аваль включает 1400 структурных подразделений, расположенных в больших городах, областных и районных центрах, городах областного подчинения и отдельных селах во всех регионах Украины. Подавляющее большинство из них являются полнофункциональными отделениями, предоставляющими частным и корпоративным клиентам полный перечень стандартных и новейших банковских услуг на высочайшем уровне.

Высококачественное оперативное обслуживание клиентов по всей Украине обеспечивается собственными сетями наземной цифровой и спутниковой связи, системой электронного оборота, использованием передовых банковских и информационных технологий в бизнес-процессах Банка. На стадии внедрения находится интегрированная система розничного бизнеса на основе программного комплекса Bankmaster RS. Полномасштабное внедрение этой системы позволит значительно ускорить обслуживание клиентов и обеспечить им возможность пользования банковскими продуктами в любом подразделении Банка, независимо от того, в каком из них был открыт счет.

2002 года Банк вошел в «Топ-100 банков Центральной и Восточной Европы» рейтингового агентства Standard&Рооr’s. По итогам 2001-2003 гг. ведущие украинские издания неоднократно признавали Банк Аваль лучшим банком Украины по важнейшим показателям. В прошлом году звания «Лучший банк Украины-2003» Банку Аваль присвоил в своем ежегодном рейтинге лучших банков мира "Awards for Excellence-2003" международный журнал финансовых рынков Euromoney.

## Операции, предоставляемые банком

* 1. **Пресс-центр**

Пресс-центр банка «Аваль» предоставляет самые свежие и оперативные новости банка и его подразделений, а также выборку топ-новостей Украины и мира от ведущих информационных агентств «Аваль-дайджест». Все эти новости можно систематически узнавать на сайте банка или подписаться на них и регулярно получать на указанный вами адрес электронной почты.

Кроме того, здесь можно знакомиться с информационными материалами — статьями о банке «Аваль», его деятельности и услугах, интервью с руководителями банка, комментариями специалистов в региональных и всеукраинских средствах массовой информации.

### Мониторинг рынков

С целью информационной поддержки и развития бизнеса своих клиентов банк «Аваль» предлагает уникальный аналитико-информационный продукт — «Мониторинг рынков».

«Мониторинг рынков» — это регулярные аналитические обзоры состояния товарных и финансовых рынков, а также отраслей экономики Украины, подготовленные ведущими экспертами банка.

Мониторинг товарных рынков включает обзоры рынков и ценовой мониторинг по отдельным категориям товаров, которые содержат новейшие статистические данные в виде графиков и таблиц.

Для удобства пользования «Мониторингом рынков» можно оформить через сайт банка бесплатную подписку на получение по e-mail анонсов последних обзоров — по любой из предлагаемых разделов: «Товарные рынки» и «Финансовые рынки».

* 1. **Услуги частным лицам**

Сегодня банк «Аваль» является ведущим в Украине розничным банком, предлагающим частным клиентам максимально полный перечень банковских услуг, в частности — потребительское кредитование (в том числе по специальным программам — товары в рассрочку, автомобили в кредит), денежные переводы в национальной и иностранной валюте с открытием и без открытия счета, размещение средств на депозитных счетах, полный набор современных платежных инструментов — пластиковые карты международных систем MasterCard International и Visa International, а также многое другое.

#### Услуги корпоративным клиентам

Сегодня банк «Аваль» обслуживает 214 тыс. корпоративных клиентов, треть которых перешла на обслуживание в 2001 году. Среди организаций, отдавших предпочтение нашему банку — «Укрпочта», Государственная Таможенная Служба Украины, «Укртелеком», «Украинская мобильная связь», «Кока-Кола Бевериджиз», «Макдональдз Юкрейн ЛТД», «Черноморский судостроительный завод», Львовская кондитерская фабрика «Свиточ», «Оболонь», Киевский коллективный завод безалкогольных напитков «Росинка», «Цептер Интернешенл Юкрейн», «Жилет Юкрейн», «Эйвон Косметикс».

Для корпоративных клиентов банк «Аваль» предлагает максимально полный перечень банковских услуг, в частности — расчетно-кассовое обслуживание, кредитование из внутренних ресурсов банка и в рамках кредитных линий международных организаций, все виды документарных операций, депозиты, корпоративные и зарплатные платежные карты, услуги по электронным каналам связи.

VIP-клиентам банк обеспечивает закрепление за ними персональных менеджеров.

#### Услуги банкам

Банк «Аваль» активно работает на межбанковском рынке. Корреспондентская сеть охватывает 210 банков. Банк имеет корреспондентские счета ностро в 23 крупнейших банках Европы и Америки и в 29 банках стран СНГ и Балтии. 158 банка Украины, а также стран Балтии и СНГ открыли у нас мультивалютные лоро-счета. По состоянию на 1 февраля 2006 года с банками-корреспондентами заключено 238 генеральных соглашения.

Банкам-партнерам АППБ «Аваль» предлагает свыше 300 видов услуг, среди которых ведение счетов в СКВ и ОКВ, осуществление платежей, документарные операции, торговое финансирование, операции с платежными картами, юридические, консультационные и прочие услуги.

#### Услуги по корреспондентским отношениям

В настоящее время АППБ «Аваль» проводит активную политику в области корреспондентских отношений как с украинскими банками, так и с банками стран ближнего и дальнего зарубежья. Эта политика основывается на принципе взаимовыгодного сотрудничества с банками резидентами и нерезидентами.

Одной из основных услуг банкам-корреспондентам является открытие и ведение мультивалютных корреспондентских счетов. Сотрудничество в этой области дает возможность банкам использовать преимущества уникальной многофилиальной расчетной системы АППБ «Аваль» для ускоренного осуществления расчетов, а также для реализации различных проектов, предполагающих большой объем платежей со структурными подразделениями АППБ «Аваль». В настоящее время нашими корреспондентами являются многие банки Украины, а также стран СНГ и Балтии.

Открытие и ведение корреспондентских счетов в АППБ «Аваль» осуществляется на уровне центрального офиса.

Это новый вид услуг для банков, клиентами которых являются предприятия с разветвленной дилерской сетью на территории Украины, с целью ускорения расчетов. Став нашим корреспондентом, можно получить возможность воспользоваться услугами наших филиалов и отделений. В течение одного банковского дня средства со счетов подразделений клиента будут зачислены на корреспондентский счет банка, т. о. многофилиальный клиент сможет контролировать свой консолидированный счет по всей системе, получая ежедневно консолидированную выписку и имея возможность консолидации остатков путем автоматического перечисления. Дополнительные удобства в работе предоставит спутниковая система связи, объединяющая в режиме реального времени все регионы Украины.

#### Услуги по электронным каналам

АППБ «Аваль» — высокотехнологичный банк. Ценится время клиентов. Предлагается широкий спектр услуг, сокращающих временные затраты клиентов в управлении своим счетом с использованием современных информационных каналов.

Будучи владельцем мобильного телефона, пейджера, электронного почтового ящика, а также обычного телефона, в любое время можно получить информацию о состоянии своего счета, о проведении операции по счету, о заблокированных средствах, доступных к использованию суммах, а также оперативно получить сведения о курсах валют. А с помощью wap-сервера всегда можно узнать адрес ближайшего отделения банка или банкомата, а также новости нашего банка.

#### Кредиты для микробизнеса

Банк «Аваль» активно осуществляет кредитование малых и микропредприятий по программе IPC (International Consultants), в том числе по программам микрокредитования Европейского банка реконструкции и развития и Немецко-украинского фонда.

За январь месяц 2006 года банк выдал 833 кредита на сумму более 10,863 млн. долл. США.

Преимущества программы микрокредитования АППБ «Аваль»:

Максимально упрощенная процедура оформления кредита, не требующая бизнес-плана и технико-экономического обоснования.

Минимальный срок оформления и выдачи кредита (до 5 дней).

Отсутствие комиссионных со стороны банка за оформление и выдачу кредита.

Минимальная процентная ставка по кредиту, которая на протяжении всего срока остается неизменной (11-12,5% — по валютным кредитам, 16-17% — по гривневым).

Сумма кредита может колебаться от 100 долларов США до 200 тыс. долларов США, от 100 евро до 200 тыс. евро., от 1 тыс. до 600 тыс. гривен.

Получить кредит можно как в безналичной, так и в наличной форме.

Программа микрокредитования банка «Аваль» предназначена если:

* занимается собственным бизнесом;
* если на предприятии работает не более 500 рабочих;
* если есть необходимость в заемных ресурсах.

#### Документарные операции

Реальностью украинской экономики из-за ограниченных запасов сырья являются, с одной стороны, промышленная специализация и постоянно развивающийся сектор услуг, а с другой — относительно узкий внутренний рынок, что обуславливает большую зависимость от внешней торговли. Из-за возрастающих трудностей с платежами, с которыми сталкиваются страны, увеличивается значение обеспечения платежей и новых форм сотрудничества.

АППБ «Аваль» с 1995 года проводятся операции по предоставлению банковских гарантий, поручительств, аккредитивов и инкассо. Особенность работы банка заключается в индивидуальном подходе к каждому клиенту при разрешении возможных вопросов и проблем при проведении как внутренних, так и внешнеэкономических операций.

Если клиент:

* Импортер, и не хочет производить авансовую оплату, потому что не уверены в репутации экспортера.
* Экспортер, и не согласен отгружать товар без дополнительных гарантий его оплаты.
* Заказчик оборудования, производство которого требует значительных временных затрат (более 90 дней), а производитель требует авансовую оплату.
* Официальный дилер или дистрибьютор, которому необходима отсрочка платежа.
* Посредник, которому необходимо закупить товар у поставщика и продать его покупателю, но не хватает оборотных средств для проведения такой операции.

АППБ «Аваль» предлагает решение вышеуказанных проблем при помощи различных схем расчетов с применением документарных аккредитивов, гарантий и инкассо.

Предпосылками успеха при проведении документарных операций через АППБ «Аваль» являются следующие факторы:

1. Высокий уровень теоретической подготовки специалистов — стажировка и семинары в Deutsche Bank (Frankfurt am Main), Dresdner Bank (Frankfurt am Main), Commerzbank (Frankfurt am Main), Hypovereins Bank (Vienna), Citibank (New York).
2. Практический опыт служащих банка в проведении документарных операций разного уровня сложности (в период с 1995 года по 2002 год проведено более 1500 документарных операций).
3. Максимальная скорость проведения операций через широкую сеть филиалов, расположенных по всей территории Украины.
4. Широкая сеть корреспондентских отношений.
5. Широкие возможности современных банковских коммуникаций: SWIFT, TELEX, SPRINT, E-mail.

Оперативность проведения операций служащими банка (рассмотрение и анализ предложенного проекта, открытие авизования, обслуживание, проверка документов).

## ГЛАВА 2

**Дирекция банка. Отдел корпоративного банкинга**

## Дирекция и отделения банка

Акционерный почтово-пенсионный банк «Аваль» входит к единой банковской системе Украины.

Банк в своей работе руководствуется законами Украины «О банках и банковской деятельности», «О хозяйственные товарищества», другими законодательными актами Украины, нормативными актами Национального банка Украины, едиными правилами бухгалтерского отчета в банках на основе комплексной автоматизации и компьютеризации и Уставом АППБ «Аваль».

Дирекция крымского отделения находится по адресу ул. Набережная, 32. Дирекция Акционерного почтово-пенсионного банка «АВАЛЬ» является структурным подразделением банка, субъектом хозяйствования, имеет собственный консолидованый баланс с расчетом балансов подчиняющихся ей учреждений, субкорреспондеский счет и МФО и осуществляет свою деятельность на правах полного хозяйственного расчета согласно бизнес-план Дирекции, утвержденного правлением банка.

Дирекция действует на основании Положения «О Дирекции Акционерного почтово-пенсионного банка «Аваль» в Автономной Республике Крым».

В своей деятельности руководствуется законами Украины, постановлениями Верховной Рады и Правительства Украины, нормативными актами Национального банка Украины, Уставом и другими нормативными документами банка «Аваль».

Дирекция осуществляет такие банковские операции:

* Привлечение и размещение денежных вкладов и кредитов;
* Осуществление расчетов за поручением клиентов, банков корреспондентов и их кассовое обслуживание;
* Ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;
* Финансирование капитальных владений по просьбе владельцев или распорядителей инвестированных средств;
* Купля, продажа и сбережение платежных документов, ценных бумаг, а также операции с ними;
* Приобретение права требования на поставку товаров и предоставление услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассация их требований (факторинг);
* Приобретение за собственные средства способов производства для передачи их в аренду (лизинг);
* Купля у организации и граждан и продажа им иностранной валюты наличными и валюты, которая находится на счетах и вкладов;
* Доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и др.) по просьбе клиентов;
* Предоставление консультационных услуг;
* Проведение операций по кассовому использованию государственного бюджета по поручению Национального банка Украины и главного управления Государственного казначейства Министерства финансов Украины;
* Осуществление других операций с позволения Национального банка Украины и банка «Аваль».

Дирекция осуществляет банковские операции согласно с «Положением о КРД АППБ «Аваль» в Автономной Республике Крым» при наличии правильно оформленной доверенности банка «Аваль», перечисления банковских операций и других видов банковской деятельности, которые банк «Аваль» поручает осуществить Дирекции банка и разрешения на осуществление банковских операций, предоставленного Крымским республиканским управление Национального банка Украины.

 С целью более полного обеспечения реализации функций Дирекция имеет право:

* Требовать от клиентов при решении вопроса выдачи кредитов предоставление документов и ведомостей, необходимых для всестороннего выявления их финансового состояния и подтверждение кредитоспособности;
* Осуществлять проверки использования заемщиками предоставленных им займов согласно с условиями кредитного договора. С этой целью проводить необходимые проверки на местах, а также контрольные обмерки стоительно-монтажных работ;
* Переставать предоставлять кредитные отношения с заемщиками, досрочно взимать задолженность по предоставленным займам;
* Передавать дело в суд про оглашение клиента неплатоспособным;
* От имени банка и в порядке, установленном банком, брать участие в создании и деятельности совместных предприятий и организаций как на территории Украины, так и за ее пределами;
* Использовать часть прибыли, которая осталась от всех обязательных платежей;
* Самостоятельно регулировать численность аппарата Дирекции в пределах утверждения банком расходов на оплату труда;
* Создавать территориально отдельные структурные подразделения;
* Распоряжаться закрепленным имуществом, заключать от имени банка договоры;
* Предоставлять клиентам на договорных условиях дополнительные платные услуги, которые не противостоит данному законодательству.

Отделения Крымской дирекции и услуги предоставляемые ими:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название | Контактная информация | Услуги |
| Базовое отделение КРД АППБ "Аваль" | Ул. Набережная, 32 | Услуги для физических лиц: текущие счета, коммунальные платежи, открытие карточных счетов, депозиты, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы, дорожные чеки, кредитованиеуслуги для юридических лиц: текущие счета, депозиты, кредиты |
| Второе городское отделение КРД АППБ "Аваль" | Ул.Залесская, 68 | услуги для физических лиц: текущие счета, коммунальные платежи, открытие карточных счетов, депозиты, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы, кредитование услуги для юридических лиц: текущие счета |
| Девятнадцатое отделение КРД АППБ "Аваль" | Ул. Гаспринского, 19 | услуги для физических лиц: коммунальные платежи, выдача наличных по карточкам  |
| Десятое городское отделение КРД АППБ Аваль" | ул. Л.Чайкиной, 1 | услуги для физических лиц: текущие счета, коммунальные платежи, открытие карточных счетов, депозиты, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы, кредитованиеуслуги для юридических лиц: текущие счета, депозиты, кредиты |
| Одиннадцатое городское отделение КРД АППБ "Аваль" | ул. Киевская, 3/ Гурзуфская, 1 | услуги для физических лиц: текущие счета, коммунальные платежи, открытие карточных счетов, депозиты, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы, кредитованиеуслуги для юридических лиц: текущие счета |
| Отделение №1 КРД АППБ Аваль" | аэропорт "Центральный" (Государственная Таможенная Служба Украины) | услуги для физических лиц: коммунальные платежи, открытие карточных счетов, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы |
| Отделение №12 КРД АППБ Аваль" | ул. Химическая, 3/10 | услуги для физических лиц: коммунальные платежи, открытие карточных счетов, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы |
| Отделение №5 КРД АППБ "Аваль" | ул. Кубанская, 18а | услуги для физических лиц: коммунальные платежи, обмен валюты |
| Отделение №6 КРД АППБ "Аваль" | ул. Севасто-польская, 8  | услуги для физических лиц: коммунальные платежи, обмен валюты, выдача наличных по карточкам |
| Отделение №9 КРД АППБ "Аваль"  | пр. Кирова, 16 | услуги для физических лиц: обмен валюты, выдача наличных по карточкам |
| Пятнадцатое городское отделение КРД АППБ "Аваль" | ул. Самокиша, 9/7 | услуги для физических лиц: коммунальные платежи |
| Центральное Симферопольское отделение КРД АППБ "Аваль" | ул. Крупской, 3 | услуги для физических лиц: текущие счета, коммунальные платежи, открытие карточных счетов, депозиты, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы, кредитованиеуслуги для юридических лиц: текущие счета, депозиты, кредиты  |
| Четвертое городское отделение КРД АППБ "Аваль" | пр. Победы - ул. Бородина, 209д  | услуги для физических лиц: текущие счета, коммунальные платежи, открытие карточных счетов, депозиты, обмен валюты, выдача наличных по карточкам, денежные переводы, кредитованиеуслуги для юридических лиц: текущие счета |
| Четырнадцатое городское отделение КРД АППБ "Аваль" | пр. Кирова/ ул. Ленина, 29/1 |  услуги для физических лиц: коммунальные платежи |

Банкоматы КРД АППБ «Аваль»

1 ул. Р. Люксембург, 2, «UMC»;

2 просп. Победы, 64, АППБ «Аваль» ;

3 ул. Набережная, 32, АППБ «Аваль» (депозитный) (1) ;

4 ул. Гагарина, 40, АППБ «Аваль»;

5 ул. Генерала Василевского, 4, АППБ «Аваль»;

6 ул. Киевская, 3, АППБ «Аваль»;

7 просп. Кирова, 82, Торговый дом «Крыммаркет»;

8 бул. Ленина, 20/1, Аптека 36,7;

9 просп. Победы, 43, АППБ «Аваль»;

10 ул. Залесская, 68, АППБ «Аваль»;

11 просп. Кирова, 16, АППБ «Аваль»;

12 ул. Набережная, 32, АППБ «Аваль» (2);

13 ул. Набережная, 32, АППБ «Аваль» (3);

14 ул. Пушкина, 3, магазин 9;

15 ул. Киевская, 144, супермаркет «Фуршет».

Таким образом, была рассмотрена вся система связи между дирекцией и филиалами и их функции и услуги. Теперь можно рассмотреть управленческую связь между отделами симферопольской Дирекции КРД АППБ «Аваль» на примере схемы функциональной структуры главного отделения банка.

##### Корпоративный банкинг

Производственная практика в банке «Аваль» была пройдена мной в отделе мониторинга, кредитного контроля и административных кредитных операций, а также корпоративного банкинга.

* 1. **Основные требования корпоративных клиентов банка**

Юридические лица, которые обслуживаются банком «Аваль», с каждым днем нуждаются в широком спектре банковских продуктов, которые удовлетворяют их требованиям с точки зрения полноты, своевременности, комплексности и стоимости. Между десятков тысяч клиентов банка можно найти тех, кого б удовлетворили только простое расчетно-кассовое обслуживание. Субъекты хозяйствования и предпринимательства работают в тяжелых экономических условиях, когда без квалифицированной помощи банка трудно надеяться на успех.

Можно укрупнено выделить такие нужды клиентов юридических лиц:

1. именно расчетно-кассовое обслуживание, инкассация;
2. информационное обеспечение клиента, использование программных продуктов;
3. правовое обеспечение клиентов;
4. неторговые операции клиентов, пластиковый карточный бизнес;
5. валютные и документные операции;
6. операции, связанные с предоставлением кредитов, гарантий операций с векселями и другими ценными бумагами, лизинг, нефинансовые инструменты.

До этого времени банк работает, в основному, за консервативной схемой, в которой клиент должен обращаться за каждой отдельной услугой в разные подразделения банка. Это является неудобным как для клиента, так и для самого банка.

## Конкурентная среда на рынке банковских услуг, позиция банка «Аваль»

Когда мы говорим о целостной картине, то имеем в ввиду то, что позиции банка «Аваль» являются достаточно постоянными и стабильными. Конечно, что многосферность среды, постоянное присутствие свободных кредитных ресурсов, возможность демпингировать уровень кредитных ставок, качество расчетных операций и т.д. дает возможность быть в лидерах. Но при этом имеются сотни случаев, когда корпоративные клиенты покупают у нас продукты, связанные с риском для банка, а потом за счет банковских средств получат безрисковые услуги в других банках. Достаточно примеров, когда банк предоставляет кредиты в миллионных сумах, а потом клиент покупает на эти средства валюту в другом банковском учреждении, где выгоднее курс, меньший тариф, или меньшее время на проведение операции. Анализ показывает, что решить проблему разовыми акциями невозможно. Так как, если сегодня снизится, предположим, ставка за кредитором, то это еще не гарантия того, что через неделю клиента не привлечет еще меньшей ставкой другой «быстрый» банк. Нужен комплексный подход к работе с клиентом. Именно этому и призванный служить корпоративный банкинг.

## Содержание корпоративного банкинга

Суть термину корпоративного банкинга состоит в предоставлении комплексных прибыльных для банка услуг корпоративным клиентам, т.е. юридическим лицам.

Данный подход предсказывает рассмотрение бизнеса с клиентом в комплексе, а не отдельно по операциям, и, как следствие – разработка стратегии бизнеса клиентом (сегмент рынка), он позволяет видеть высшему менеджменту банка целостную картину. В работе по данной схеме клиент знает одного (двух) работника, который отвечает, в том числе и перед клиентом, за количество и качество предоставленных услуг и может аргументировано объяснить позиции банка. Таким образом, образуется группа, так называемых, менеджеров счетов, которые комплексно работают с клиентом по таким основным направлениям:

1. Расчетно-кассовое обслуживание:
* возможность персонального режима расчета;
* анализ поточных операций клиентов;
* образование персональных расчетных схем;
* анализ качества банковских услуг, оперативное вмешательство;
* координация деятельности расчетных подразделений банка.
1. Покупка-продажа иностранной валюты:
* анализ конкурентной базы в подразделении клиентов банков;
* знание и анализ графиков и количества платежей по импорту и экспорту;
* использование овердрафта;
* корректировка суммы купли-продажи валюты.
1. Бюджетирование:
* оперативное реагирование на активность счетов клиентов;
* анализ и планирование доходов и расходов по видам деятельности клиентов, групп клиентов;
* оптимизация банковских продуктов и технологий;
* произведение стратегии банка по клиентам, их группах.
1. Кредитование:
* персональные схемы кредитования различных активных операций в рамках утверждения лимитов;
* создание замкнутых цепей;
* анализ места (позиции) клиентов на рыке, нефинансовый анализ;
* подготовка рекомендации с прибыльности займов, структуризация займов, распознавание проблем по займам.

5.Представительская функция:

* консультационные услуги;
* участие в маркетинговых программах;
* гибкая тарифная политика;
* создание связанных или замкнутых кругов клиентуры.

Исполнение указанных функций менеджерами счетов позволит банку лучше идентифицировать возможность продажи услуг для каждого клиента, создать базу для управления всеми вложениями в продажу на основе знания клиентов и их бизнес-средой.

Структура подразделений корпоративного банкинга, взаимодействие с другими подразделениями банка.

С целью отработки новых технологий роботы, решением правлением утверждено новую структуру кредитного департамента. Основным профитцентром, своеродным фронтом-офисом, который призванный комплексно обслуживать клиентов с использованием новых технологий, стало управление корпоративного банкинга. Данное управление не имеет разделение на отделы, в нем работают только менеджеры расчетов, каждый из которых ведет несколько клиентов. Работа менеджера условно подразделяется на шесть этапов:

Первый - предварительная работа с клиентом, цель которой лежит в формировании четкого понимания нужд клиента, сложение перечисление средств по продажи ему необходимых банковских услуг, соглашение с ним пропонованого перечисления и терминов внедрения продуктов;

Второй – подготовительная работа по продажи банковских продуктов, в ходе которой готовятся необходимые пакеты документов для утверждения с определенными службами банка, то есть необходимая база для выводов о возможности сотрудничества с клиентом;

Третий – оценка возможности продажи банковских продуктов клиенту, конечной целью которой является подготовка кредитного (или другого) файла для внесения его на рассмотрение кредитного (или другого) комитета банка;

Четвертый – принятие решения о продажи банковских продуктов клиенту, то есть установление лимита на использование каких-либо активных операций банка, или продажу ему какого-то конкретного активного продукта;

Пятый – оформление продажи банковских продуктов клиенту, то есть договоренное обеспечение принятых кредитным (или другим) комитетом решений;

Шестой – сопровождение проданных банковских продуктов, поддержка связи (отношений) с клиентом, постоянный контроль над его финансово-хозяйственной деятельностью с целью своевременного реагирования на возможные проблемы и продажа ему дополнительных банковских продуктов.

Из-за того, что менеджер расчетов не сможет эффективно осуществлять свои функции, если ему не помогать, в департаменте создано еще два управления: управление кредитного анализа, которое является своеобразным мидл-офисом,и управление администрирования займов как бэк-офис департамента.

Если менеджеры расчетов должны больше концентрироваться на нефинансовом анализе клиента (его бизнесе), то управление кредитного анализа осуществляет углубленный анализ финансового состояния и оценивает разки.

Управление администрирования займов осуществляет документирование операций, подготовленных менеджерами расчетов, ведет мониторинг консолидованого портфеля активов, рассчитывает и формирует страховые резервы, сопровождает сомнительные активы.

Кроме этого, в департаменте формируется группа по разработке и введению новых продуктов. Она будет создавать пакеты услуг и разрабатывать технологию обслуживания. Потом эти предложения отрабатываются на конкретном клиенте для того, чтобы сделать вывод о реальной необходимости услуг и сформировать их стоимость. После принятия решения соответствующим комитетом банка вместе с юридическим управлением, казначейством, бухгалтерией рынка формируется договоренная база обслуживания. Дальше клиент передается в управление корпоративного банкинга, а сам продукт (технология) рекомендуется для ведения в дирекциях и филиалах.

Главным в работе этого подразделения должно быть изучение и поиск самой привлекательной для банка индустрий и клиентов, а также разработка и введение для них новых технологий и пакетов услуг.

* 1. **Взаимодействие центрального офиса банка с дирекциями и филиалами с целью развития корпоративного банкинга**

Для реализации данного задания осуществлено два структурных изменения в кредитном департаменте.

Во-первых, управление кредитного анализа в оценке рисков соорентировано на изучение индустрий и отраслей. Менеджеры рисков будут давать оценку финансового состояния клиента не только за его финансовой отчетностью, но и за его принадлежностью и позицией на рынке (перерабатывающая отрасль, вязь, транспорт, машиностроение, производство, и т.д.). Это дает возможность взвешено принимать решения, создать матричный менеджмент.

Во-вторых, управление администрирования займов будет вести мониторинг портфеля (активов) системы банка не только и не столько с точки зрения экономической доцельности и эффективности и на базе такого анализа готовить рекомендации правлению банка для разработки стратегии осуществления активных операций.

Но именно вопрос улучшения механизма взаимодействия центрального офиса банка с дирекциями и филиалами по введению подходов корпоративного банкинга требует глубокого изучения, разработки и введения.

###### Технологическая карта отдела

# Основным документом отдела является технологическая карта, которая определяет порядок осуществленья операций кредитования юридических лиц – резидентов Украины в национальной и иностранной валютах в АППБ «Аваль».

# Карта разработана на основе Хозяйственного и Гражданского Кодексов Украины, законов Украины «О банках и банковской деятельности», «О залоге», «О ипотеке», «О платежной системе и перевод денег в Украине», и других законодательных актов, инструкций НБУ «О безналичных расчетах в Украине в национальной валюте», нормативных актах НБУ, положения АППБ «Аваль» «О кредитовании юридических лиц», «О кредитных комитентах АППБ «Аваль»», «О порядке обязательств страхования, залогового имущества при кредитовании юридических и физических лиц», «О методике оценке финансового состояния клиента», «О порядке подготовки и направления дирекциями и филиалами АППБ «Аваль» материалов, касающихся задолженности по выданным кредитам безнадежной и ее списания за счет страхового резерва банка», методики осуществления валютного контроля в системе АППБ «Аваль», инструкции АППБ «Аваль» «О порядке предоставления информации к единой информационной системе НБУ «Реестр начальников» и получении такой информации», правила осуществления финансового мониторинга и других нормативных документов.

Операций кредитования юридических лиц осуществляются на протяжении 5 этапов.

Этап 1: ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ.

а) предыдущие переговоры с потенциальными заёмщиками; Это в компетенции следующих уполномоченных особ банка: Директор правления АППБ «Аваль», Заместитель директора, управляющие филиалов и их заместители, начальники кредитных служб, дирекций (филиалов),начальники отделений.

б) определение структурного подразделения банка, которое будет осуществлять дальнейшую работу с заёмщиком.

Этап 2: ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЙ.

а) подготовка необходимого пакета кредитной документации

б) получение исчерпывающей информации от заёмщика.

в) работа с юридической службой и службой информации.

г) работа с подразделением оценки рисков

д) оценка обеспеченности кредита.

е) Проверка принадлежности заёмщика к инсайдерам и связанных с банком особ.

ё) Определение класса заёмщика

ж) Подготовка выводов кредитной службы (специалистов отделения).

Этап 3:ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ОФОРМЛЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА.

а) Принятие решения кредитным комитетом.

б) Особенности рассмотрения вопросов кредитования банка.

в) Подготовка и подписание кредитного договора.

г) Подготовка и подписание договора (-ов) обеспечения кредита.

д) Страхования залогового имущества.

е) Открытие счетов учета кредитных операций (счет насчитанных процентов)

ё) Внесение информации про договоры в программу «Операционный день банка».

ж) Оформление кредитного дела заёмщика.

з) Перерасчёт кредитных средств.

и) Особенности кредитования по овердрафту.

й) Отображение кредитных операций.

к) Отображение кредитных операций на вне балансовых счетах.

Этап 4: СОПРОВОЖНИЕ КРЕДИТА (ДО ПОГАШЕНИЯ ВСЕХ ДОЛГОВ ПО ПКЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ)

1. До наступления срока возвращения средств по кредитному договору:

а) контроль целевого использования кредитных средств. Экономист подразделения сопровождения кредитов ведёт журнал возвращения кредитов и уплаты насчитанных процентов в разрезе закрепленных за ним заёмщиков, осуществляет контроль исполнения заёмщиком условий кредитного договора, целевого использования кредитных средств во время оплаты договоров, своевременного и полного погашения кредита и процентов, осуществляет оценку финансового состояния заёмщика в соответствии с Положением « Про Методику оценки финансового состояния клиента». Экономист подразделения сопровождения кредитов систематизирует в кредитном деле документы, полученные во время сопровождения кредитов согласно с положением АППБ «Аваль» « Про кредитование юридических лиц».К обязанностям экономиста отдела сопровождения кредитов входит контроль целевого использования кредитных средств, в случае необходимости с выездом на место. Экономист обязан требовать от заёмщика своевременного предоставления документов подтверждающих целевое использование кредитных средств(грузовые налоговые декларации, накладные, акты выполненных работ, услуг)

б) Контроль за состоянием и условиями сохранения обеспечения кредита. Экономист подразделения сопровождения кредитов контролирует термин окончания действия договора обеспечения кредита. Специалист кредитной службы проводит переговоры с заемщиком о продолжении термина осуществления обязательств.

в) Контроль за соблюдением заёмщиком 90-дневного срока расчетов по экспортным операциям. Специалист кредитной службы осуществляет комплексный анализ финансового состояния заемщика: изучение динамики дебиторской и кредиторской задолженности заемщика, его положение на рынке, объемов реализации продукции, осуществления заемщиком своих обязательств перед банком по кредитному договору. Экономист подразделения сопровождения кредитов осуществляет оценку финансового положения заемщика в соответствии с Положением «О методике проведения оценки финансового положения клиента», утвержденной Постановлением Правления АППБ «Аваль», классифицирует заемщика, определяет группу риска и расчетную сумму резерва.

г) Оценка финансового состояния заёмщика. На экономиста подразделения сопровождения кредитов накладывается контроль по правильности размера процентной ставки в базе «Операционный день банка» и сумму начисления процентов; проверяет и согласовывает сумму начисления бухгалтерской службой процентов.

д) Контроль за начислением и оплатой процентов. Экономист подразделения сопровождения кредитов должен проанализировать при определении категории риска заемщика все его кредитные операции; ежемесячно осуществляет расчет суммы резерва на покрытие возможных потерь по кредитным операциям.

е) Осуществление расчета резерва для возврата возможных потерь по кредитным операциям. Специалист кредитной службы периодически, но не реже одного раза в месяц, анализирует движение средств по текущему счету заемщика для определения соответствии установленных для заемщика условий требованиям; отслеживает осуществление заемщиком условий договора овердрафта в части терминов погашения беспрерывного сальдо на текущем счете. Специалист кредитной службы готовит заключения относительно возможности и необходимости внесения изменений в условия кредитного договора.

ё) Внесение предложений по поводу работы с заемщиком.

2.После наступления срока погашения кредита по кредитному договору.

а) Пролонгация кредита. Специалист кредитной службы проводит анализ финансового заемщика, обслуживание кредита и готовит заключение относительно возможности пролонгации кредитного договора с указанием термина пролонгации. Подраздел по оценке обеспечения согласно предоставленной специалистом кредитной службы служебной записки о необходимости переоценки, проверяет положение и условия сохранения заставочного имущества и проводит его переоценку.

б) Перенесение задолженности по кредиту не счёт просроченной задолженности. Экономист подразделения сопровождения кредитов: готовит распоряжение на открытие счета просроченной задолженности; готовит распоряжение на перенесение задолженности по кредиту насчет просроченной задолженности; вносит изменения в базу данных «Кредитный договор» в программе «Операционный день банка»; готовит распоряжения на отмену лимита овердрафта на текущем счете заемщика.

в) Работа с просроченными кредитами. Специалист кредитной службы проводит работу с заемщиком по поиску возможных источников погашения задолженности по кредитному договору.

г) Работа с сомнительными и безнадежными кредитами. Экономист и специалист кредитной службы готовят: краткую историю данной активной операции; -основания, по которым задолженность может быть признана сомнительной; -меры, которые осуществлялись с целью погашения указанной задолженности и их результаты; - договор с контрагентом со всеми изменениями и дополнениями; - договора, которые предвидят соответствующее возвращения долга.

д) Реструктуризация задолженности. Специалист кредитной службы определяет реальность предложенных заемщиком мер и готовит свои заключения на рассмотрение кредитного комитета.

е) Признание задолженности безнадёжной. Экономист отдела сопровождения кредитов учреждения банка готовит распоряжения о списании ее за счет средств сформированных резервом для возмещения возможных потерь по кредитным операциям. Работа по возвращению списанной задолженности не прекращается, а проводится отделом контроля займов или экономистом подразделения сопровождения кредитов, который отвечает за контроль проблемной задолженности.

Этап 5: ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА.

1. Пути погашения задолженности.

а) Непосредственно заёмщиком

б) Путём принудительного или договорного списания средств со счёта заёмщика.

в)За счёт обеспечения.

г)«третьими» лицами.

д)За счёт другого имущества заёмщика неоформленного как обеспечение.

е)За счёт резерва для возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.

2. Операции связанные с погашением задолженности.

Эта технологическая карта регламентирует порядок осуществления операций кредитования юридических лиц- резидентов Украины в национальной, иностранных валютах в АППБ «Аваль».

**Список используемой литературы**

1. <http://www.aval.ua>
2. Афанасьев М. Маркетинг: стратегия и практика фирмы. -М: Финстатинформ, 2005 .
3. Баканов М.И. , Шеремет А.Д. Теория экономического анализы: учебник, М.: Финансы и статистика, 2006.
4. Осипова Л.В., Синяева И.М. Основы коммерческой деятельности. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2004.
5. Шеремет А.Д. Негашев Е.В. Методика финансового анализа, М.: ИНФРА - М, 2003.
6. Внешнеторговый практикум. - М.: Инфра. М: 2006. - 326 с.
7. Навчальна практика: методичні вказівки / уклад. О.В. Чуйко. - Суми Ініциатива, 2004 - 10 с.
8. Нормативная база бухгалтерского учета 2004. – М.: Бухгалтерский учет, 2004.
9. Закон Украины «О хозяйственные товарищества»
10. Закон Украины «О банках и банковской деятельности»
11. Положения «О Дирекции Акционерного почтово-пенсионного банка «Аваль» в Автономной Республике Крым»
12. Положение АППБ «Аваль» «О кредитовании юридических лиц»
13. Положение «О кредитных комитентах АППБ «Аваль»»
14. Положение «О порядке обязательств страхования, залогового имущества при кредитовании юридических и физических лиц»
15. Положение «О методике оценке финансового состояния клиента»
16. Годовые отчеты банка аваль за 2001-2004 гг.
17. «Iнформаційный часопис» банка, декабрь 2005. - 15с.
18. Технологическая карта отдела