

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
БАЛТИЙСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИММАНУИЛА КАНТА
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

Кафедра экономики и финансов

ОТЧЕТ
по ученой практике
на предприятии ПАО «Банк ВТБ 24»
(название предприятия)

praktikantu.ru

Отчеты по практике

8 (800) 505-77-31

Студента (ки) __ курса __ гр.

Института экономики и менеджмента

(Ф.И.О. в родительном падеже)

Научный руководитель:
д.э.н. (к.э.н.), проф. (доц., асс.)

(Ф.И.О.)

Содержание

Введение	3
1. Характеристика предприятия	4
1.1. История создания предприятия, анализ учредительных документов ..	4
1.2 Анализ экономических показателей работы ПАО «Банк ВТБ 24»	6
1.3. Анализ баланса и бухгалтерской отчетности предприятия	10
2. Система управления ПАО «Банк ВТБ 24»	14
2.1. Анализ организации управления банка	14
2.2. Анализ корпоративного управления банка.....	17
3. Организация работы кредитного отдела ПАО «Банк ВТБ 24»	18
3.1. Основные функции и структура отдела.....	18
3.2. Планирование и контроль деятельности кредитного отдела.....	20
3.3.Формы отчетности отдела.....	22
Заключение	26
Список использованной литературы.....	28
Приложения	31

8 (800) 505-77-31

Введение

Учебная практика была пройдена мной в кредитной организации ПАО «Банк ВТБ 24»

Местом практики определен кредитный отдел банка.

Основное внимание в процессе прохождения практики уделено вопросам оценки бизнеса в кредитных организациях.

Руководителем от кредитной организации назначен главный экономист.

Основной целью практики является закрепление и углубление знаний, полученных в результате теоретического обучения, приобретение практических навыков и опыта практической работы, сбор и обобщение материалов для написания отчета по практике.

Задачи практики:

- рассмотреть организационно-правовую форму, управленческую структуру, технико-экономическую характеристику и особенности управления ПАО «Банк ВТБ 24»;

- провести финансово-экономический анализ деятельности банка за 2012-2014 годы;

- обобщить материалы и выработать рекомендации, вытекающие из цели практики, и доложить их по месту прохождения практики.

Объектом практического исследования выступает финансово-экономическая деятельность ПАО «Банк ВТБ 24».

Предметом исследования является система экономических отношений, возникающих в процессе осуществления оценки бизнеса банка.

1. Характеристика предприятия

1.1. История создания предприятия, анализ учредительных документов

ВТБ 24 (ПАО) — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Банк входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 1062 офиса в 72 регионах страны. Банк предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна нашим клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Акционерами ВТБ 24 (ПАО) являются Банк ВТБ (публичное акционерное общество) — доля в уставном капитале 99,9269%, миноритарные акционеры — общая доля в уставном капитале — 0,0731%. Уставный капитал ВТБ 24 (ПАО) составляет 103 973 260 251 (Сто три миллиарда девятьсот семьдесят три миллиона двести шестьдесят тысяч двести пятьдесят один) рубль.

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы — поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность ВТБ 24 (ПАО) осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29.10.2014 г.

Надзор за деятельностью ВТБ 24 (ПАО) в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Среди проектов повышения собственной эффективности Банка, планируемых к реализации в 2015 году:

- оптимизация информационных технологий;
- совершенствование безопасности;
- повышение управленческой эффективности региональной сети;
- повышение операционной эффективности.

Банк работает в направлениях бизнеса, имеющих ключевое значение для общей стратегии Группы ВТБ, которая продемонстрировала готовность оказывать поддержку Банку.

В 2014 году ПАО «Банк ВТБ 24» демонстрировало более высокие темпы роста и качество активов, чем темпы роста в среднем по российскому банковскому сектору. 2014 год Банк закончил с превышением чистового дохода относительно плановых показателей.

В 2014 году Банк вел политику планомерного сокращения портфеля вложений на рынке ценных бумаг в рамках изменения внутренней структуры портфеля ценных бумаг и вложений в непрофильные активы. В отношении вложений (кроме казначейского портфеля) был принят план по выходу из активов. Значительная часть данного плана уже реализована.

1.2. Анализ экономических показателей работы ПАО «Банк ВТБ 24»

Проанализируем динамику доходов и расходов банка за 2012-2014 годы. Анализ совокупных доходов банка целесообразно проводить в соответствии с классификацией, содержащейся в отчете о прибылях и

убытках кредитной организации (таблица 1).

Таблица 1

Динамика доходов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014, тыс. руб.

Показатели	Годы			Отклонение 2014г./2012г.	
	2012	2013	2014	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	523509	697736	770761	247252	147,2
От размещения средств в кредитных организациях	3141	12986	7689	4548	244,8
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	519922	649369	692388	172466	133,2
От вложений в ценные бумаги	446	35381	70684	70238	15848,4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222014	190626	187136	-34876	84,3
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	197772	147704	126652	-71120	64,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3503	16659	131125	127622	3743,2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	8573	2470	2470	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13450	25399	12173	-1277	90,5
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3316	5269	23334	20018	703,7
Комиссионные доходы	77167	101085	131525	54358	170,4
Прочие операционные доходы	18253	24655	11223	-7030	61,5
Чистые доходы (расходы)	283524	302563	419921	136397	148,1
Прибыль (убыток) до налогообложения	32187	36873	49243	17056	153,0
Прибыль (убыток) после налогообложения	12534	13599	19677	7143	157,0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12534	13599	19677	7143	157,0

Из представленных в таблице 1 данных видно, что общая сумма процентных доходов банка за 2012-2014 годы имеет положительную динамику: темп их роста составил 147,2%.

Увеличение процентных доходов произошло за счет увеличения

доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) на 172466 тыс. руб. или на 33,2 %, за счет увеличения доходов от вложений в ценные бумаги на 70238 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов занимают доходы банка, полученные за счет увеличения доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям).

Наименьший удельный вес приходится на доходы от размещения средств в кредитных организациях.

Увеличение процентных доходов за 2012-2014 годы в целом свидетельствует о расширении деятельности банка. Наибольший темп роста за 2012-2014 гг. наблюдается по доходам от участия в капитале других юридических лиц. Так, если в 2012 году сумма доходов от участия в капитале других юридических лиц составляла 3316 тыс. руб., то в 2013 году сумма доходов от участия в капитале других юридических лиц составляла 5269 тыс. руб., к концу 2014 году увеличение доходов составило 20018 тыс. руб., т.е. доходы по этой статье увеличились более чем в шесть раз.

Отрицательную динамику за анализируемый период имеют доходы от размещения средств в кредитных организациях и чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Прочие операционные доходы снизились на 7030 тыс. руб.

В таблице 2 представим динамику объемов расходов банка за 2012-2014 годы.

Из представленных в таблице 2 данных, можно сделать вывод о том, что общая сумма процентных расходов банка за 2012-2014 годы имеет тенденцию к увеличению. Так, общее увеличение суммы процентных расходов за анализируемый период составило 282128 тыс. руб. (или 93,6%), в том числе за счет увеличения расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 1905 тыс. руб., по привлеченным

средствам клиентов (некредитных организаций) на 276557 тыс. руб. (или на 98,2%), по выпущенным долговым обязательствам на 3666 тыс. руб. (или на 18,9%)

Таблица 2

Динамика расходов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014
за 2012-2014 годы, тыс. руб.

Показатели	Годы			Отклонение 2014г./2012г.	
	2012	2012	2013	тыс. руб.	%
Процентные расходы, всего, в том числе:	301497	507110	583625	282128	193,6
- По привлеченным средствам кредитных организаций	551	1121	2456	1905	445,7
- По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	281533	477140	558090	276557	198,2
- По выпущенным долговым обязательствам	19413	28849	23079	3666	118,9
Комиссионные расходы	19657	18853	10448	-9209	53,2
Операционные расходы	251337	265690	370678	119341	147,5

Отмечается снижение комиссионных расходов на 9209 тыс. руб. (или на 46,8%) рост операционных расходов составил 47,5% или 119341 тыс. руб.

Таким образом, из представленной диаграммы видно, что наибольший удельный вес приходится на расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций). Удельный вес расходов по привлеченным средствам кредитных организаций снижается на 3,06%, незначительно (на 0,42%) увеличивается удельный вес расходов по выпущенным долговым обязательствам. В целом структура операционных расходов не претерпела значительных изменений.

Далее проанализируем основные показатели рентабельности и ликвидности банка. Основной задачей любого коммерческого банка в его

деятельности, является максимальное получение прибыли. Проанализируем, как изменялась прибыль ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы.

Таблица 3

Динамика изменения прибыли ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014

Годы	Прибыль (+) убыток (-) (тыс. руб.) после налогообложения	Темп роста к предыдущему году (%)
2012	12534	57,6
2013	13599	108,5
2014	19677	144,7

Рассчитаем среднегодовой темп изменения прибыли по формуле:

$$T = \sqrt[3]{T_{ц1} \cdot T_{ц2} \cdot T_{ц3}} \quad (1)$$

$$T = \sqrt[3]{57,6 \cdot 108,5 \cdot 144,7} = 96,7$$

Рассчитаем среднегодовой темп прироста (спада) объема прибыли банка по формуле:

$$T_{ср} = T - 100\% \quad (2)$$

$$T_{ср} = 96,7 - 100 = -3,3 (\%)$$

Таким образом, среднегодовой темп спада объема прибыли банка, оставшейся после налогообложения за последние три года составил 3,3%. Спад объема прибыли банка объясняется недостаточным уровнем работы по кредитованию юридических и физических лиц.

Рассчитаем и проанализируем рентабельность ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы.

Из данных, представленных в таблице 4 видно, что снижение валовой прибыли за последние три года составило 15,7 %. При этом на 1 рубль активов в 2012г. 0,056 руб., в 2013г. - 0,0352 руб. в 2014г. - 0,028 руб.

Таблица 4

Показатели рентабельности ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014,
тыс. руб.

Показатели	Годы			Отклонение 2014г./2012г.	
	2012	2013	2014	тыс.руб.	%
Процентные доходы, всего, тыс. руб.	523509	697736	770761	247252	147,2
Процентные расходы, всего, тыс. руб.	301497	507110	583625	282128	193,6
Валовая прибыль, тыс. руб.	222014	190626	187136	-34876	84,3
Активы всего, тыс. руб.	3949125	5411305	6754686	2805561	171,0
5. Рентабельность как отношение					
1) прибыли к сумме активов, %	5,6	3,52	2,77	-2,8	49,5
2) прибыли к расходам, %	73,6	37,59	32,06	-41,6	43,5

То есть сумма прибыли на рубль активов снижается. Снижение прибыли на рубль активов происходит на фоне увеличения суммы активов банка. Увеличение стоимости активов к 2014 году составило 2805561 тыс. руб. или 71,0 %. Темп роста активов превышает темп снижения валовой прибыли на 86,7 %. Рентабельность банка к 2014 году снижается.

1.3. Анализ баланса и бухгалтерской отчетности предприятия

Проанализируем основные показатели деятельности ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы. Рассмотрим, как изменилось состояние активов, с точки зрения их ликвидности, ведь банку нужны средства в ликвидной форме, то есть такие которые легко могут быть превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь, или вообще без него. Банк считается ликвидным, если суммы наличных средств и других ликвидных активов могут быстро и своевременно погасить все его финансовые обязательства.

Таблица 5

Динамика изменения активов ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014
годы, тыс. руб.

Показатели	Годы			Отклонение 2014г./2012г.	
				тыс. руб.	%
	2012	2013	2014		
Денежные средства	135621	146074	206727	71106	152,4
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	174285	602625	239763	65478	137,6
Обязательные резервы	4694	32047	42164	37470	898,3
Средства в кредитных организациях	292314	100077	75600	-216714	25,9
Чистая ссудная задолженность	2780255	3544948	4571019	1790764	164,4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69291	323638	320494	251203	462,5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	284221	183117	183117	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	231732	229770	310918	79186	134,2
Прочие активы	265627	179952	847048	581421	318,9
Итого активов	3949125	5411305	6754686	2805561	171,0

Из представленных в таблице 5 данных видно, что в целом стоимость активов банка за 2012-2014 годы имеет положительную динамику. Так, темп роста активов составил 171,0%. Увеличение активов произошло за счет увеличения денежных средств на 71106 тыс. руб. (или на 52,4%), роста обязательных резервов на 37470 тыс. руб., увеличения стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 79186 тыс. руб. (или на 34,2%), роста стоимости прочих активов на 581421 тыс. руб.

За анализируемый период отмечено снижение средств в кредитных организациях на 216714 тыс. руб. или на 74,1%. На протяжении анализируемого периода наибольший удельный вес в общем объеме

активов занимает чистая ссудная задолженность (70,4% - в 2012 году, 65,5% в 2013 году, 67,7% - в 2014 году), наименьший удельный вес приходится на обязательные резервы: в 2012г. – 0,1%, 2013 и 2014 годах по 0,6%.

В таблице 6 представим динамику изменения пассивов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы .

Таблица 6

Динамика изменения пассивов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014
годы, тыс. руб.

Показатели	Годы			Отклонение 2014г./2012г.	
	2012	2013	2014	Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Средства кред. организаций	15000	15001	15001	15000	1500100,0
Средства клиентов (некредитных организаций)	3165112	4626986	5797423	2632311	183,2
Вклады физических лиц	2408997	3008217	3181499	772502	132,1
Выпущенные долговые обязательства	288667	150921	243603	-45064	84,4
Прочие обязательства	55802	205401	161085	105283	288,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1577	1999	4775	3198	302,8
Всего обязательств (раздел II баланса)	3545159	4985308	6221887	2676728	175,5
Источники собственных средств (раздел III баланса)	406966	425997	532799	125833	130,9

Анализ динамики пассивов банка за 2012-2014 годы показал, что общая сумма пассивов банка к 2014 году имеет положительную динамику: увеличение обязательств составило 2676728тыс. руб. или 75,5%. Темп роста источников собственных средств составил 130,9%.

Отметим, что основное увеличение произошло за счет увеличения средств кредитных организаций (на 15000 тыс. руб.), средств клиентов - на 2632311 тыс. руб., в том числе вкладов физических лиц – на 772502 тыс.

руб., прочих обязательств – на 105283 тыс. руб. а также роста резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 3198 тыс. руб. Также за анализируемый период наблюдается снижение выпущенных долговых обязательств на 45064 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре пассивов на протяжении 2012-2014 годов занимают средства клиентов (в том числе вклады физических лиц): в 2012 году -67,9%, в 2013 году – 92,81%, в 2014 году – 93,18%) Наименьший удельный вес в пассивах занимают резервы на возможные потери (на протяжении анализируемого периода сумму резервов на возможные потери не превышает 1% в структуре обязательств).

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

2. Система управления ПАО «Банк ВТБ 24»

2.1. Анализ организации управления банка

Органами управления банком являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- совет директоров Банка;
- правление - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- председатель Правления - единоличный исполнительный орган

Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. Правление возглавляет Председатель, который является единоличным органом управления Банка. Должностной и персональный состав Коллегиальных органов утверждается решением Правления.

Оперативное управление бизнесами Банка осуществляется Главными исполнительными директорами по розничному и корпоративному банковскому бизнесу.

В Приложении 1 представлена структура управления банка.

Для руководства и осуществления операций формируются управленческие структуры банка. По степени их самостоятельности и объему полномочий управленческий состав имеет три уровня:

- 1 - высшие менеджеры (управляющие);
- 2 - линейные менеджеры (руководители филиалов);
- 3 - лица, наделенные надзорными или ревизионными функциями.

Управление персоналом реализуется через административно-командные принципы. В сфере кадровой политики ЗАО «Банк ВТБ 24» в 2012-2014 годах продолжил взятый курс на укрепление своей позиции одного из лучших работодателей в России. По результатам глобального исследования, проведенного двумя ведущими мировыми консалтинговыми

агентствами в сфере управления персоналом — AonHewitt и группой RBL, Группа ЗАО «Банк ВТБ 24» вошла в список топ-10 компаний в номинации «Лучшая компания для лидеров». В исследовании анализировалось влияние инвестиций в развитие персонала компании на ее финансовые показатели. Также были оценены результаты программы «Управление талантами и развитие лидерства». Жюри из независимых судей-экспертов отобрало лучшие компании из более чем 470 участников, и ЗАО «Банк ВТБ 24» стал одним из немногих банков, вошедших в данный рейтинг.

Представим на рис. 1 динамику количества сотрудников за 2012-2014 годы. Из представленных данных видно, что количество сотрудников за 2012-2014 годы увеличилось на 2823 человека (или на 1,8%). В процессе управления персоналом спешно используется матрица пересмотра заработных плат для сотрудников фронт-офиса в дополнительных отделениях банка. Данный инструмент позволяет объективно переводить итоги системной оценки деятельности (СОД) в соответствующие уровни заработных плат сотрудников.

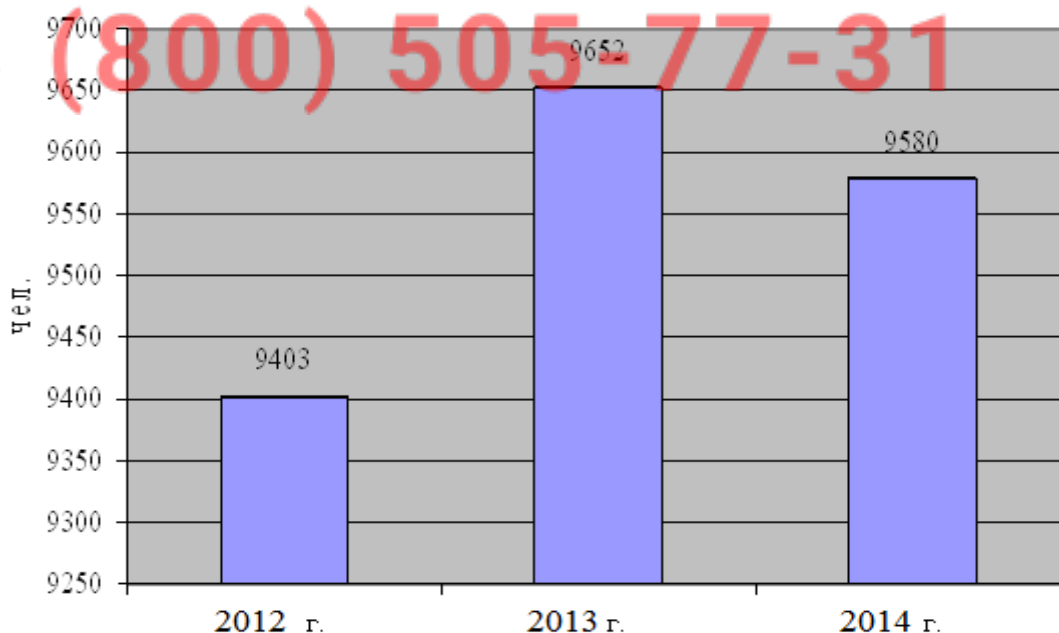


Рисунок 1 - Количество персонала ЗАО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014
годы

Это понятный, прозрачный, удобный и эффективный инструмент управления персоналом, который, с одной стороны, гарантирует определенный рыночный уровень оплаты труда при минимальном наборе знаний и навыков, а с другой — дает возможность высокопрофессиональным и эффективным сотрудникам зарабатывать больше. Помимо сотрудников фронт-офиса и дополнительных отделений к системной оценке деятельности присоединились также сотрудники, работающие в сегменте «Премиум» и супервайзеры DSA.

2.2. Анализ корпоративного управления банка

ПАО «Банк ВТБ 24» рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Банка, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала.

Корпоративное управление в Банке основывается на получивших международное признание Принципах корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития: подотчетность, справедливость, прозрачность и ответственность.

Банк, его должностные лица и все сотрудники руководствуются в своей деятельности нормами законодательства, а также этическими нормами, принятыми в Банковском сообществе.

Банк одобряет принятый Ассоциацией российских банков «Кодекс этических принципов банковского дела».

Полномочия и порядок взаимодействия между органами управления Банка, а также между Банком и заинтересованными лицами регламентируются следующими внутренними документами:

- Устав ПАО «Банк ВТБ 24» (редакция 2013 года);
- Свидетельство о регистрации изменений № 1 к Уставу;
- Кодекс деловой этики;

- Кодекс корпоративного управления;
- Положение о Совете Директоров;
- Положение о Комитете по стратегическому планированию;
- Положение о Комитете по аудиту;
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям;
- Положение о Президенте;
- Положение о Правлении;
- Изменения № 1 к Положению о Правлении;
- Положение о Ревизионной комиссии;
- Положение о Корпоративном секретаре;
- Положение о дивидендной политике;
- Положение об информационной политике.

Совет директоров Банка отвечает за обеспечение разработки, соблюдения и периодического пересмотра политики и практики корпоративного управления Банка. В годовом отчете, утверждаемом Годовым Общим собранием акционеров Банка, на ежегодной основе производится анализ состояния и соответствия системы корпоративного управления Банка рекомендациям Кодекса ФКЦБ. В конце календарного года Совет директоров Банка на своем заседании дает оценку состоянию корпоративного управления в соответствии с письмом Банка России № 11-Т от 07.02.2007 «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Обязанность текущего контроля соблюдения корпоративных регламентов и разработки мероприятий по дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления Банка возлагается на Корпоративного секретаря Банка и специализированное профильное подразделение Банка – Департамент корпоративного управления.

3. Организация работы кредитного отдела ПАО «Банк ВТБ 24»

3.1. Основные функции и структура отдела

Кредитный отдел ПАО «Банк ВТБ 24» - это структурное подразделение банковского учреждения, которое осуществляет следующие функции:

- проведение кредитного интервью;
- предварительное согласование условий кредитования;
- сбор документов на кредит;
- анализ полноты и качества предоставленной клиентом информации;
- формирование заключения о целесообразности дальнейшего рассмотрения кредитного проекта;
- оценки финансового состояния заемщика согласно установленной методике;
- сопровождение клиента на стадии рассмотрения вопроса о кредите к решению этого вопроса;
- презентация кредитного проекта на рассмотрении кредитного комитета соответствующего уровня.

Организационная структура кредитного отдела ПАО «Банк ВТБ 24» представлена на рисунке 2.

Кредитный отдел банка, которое включает:

- а) подразделение корпоративного кредитования:
 - специалист по продажам специальных банковских продуктов - занимается рассмотрением предоставленных клиентом документов для выдачи гарантий, организацией документооборота, связанного с проведением документарных операций и т.д.;
 - специалист коммерческого кредитования, главными функциями которого являются: поиск клиентов; прием и анализ документов на

получение кредита; подготовка заключения по кредиту на кредитный комитет банка; оценка кредитоспособности заемщиков в течение действия кредитного договора; консолидация информации о состоянии кредитного портфеля банка; работа с клиентами по погашению кредитов и процентов по ним;

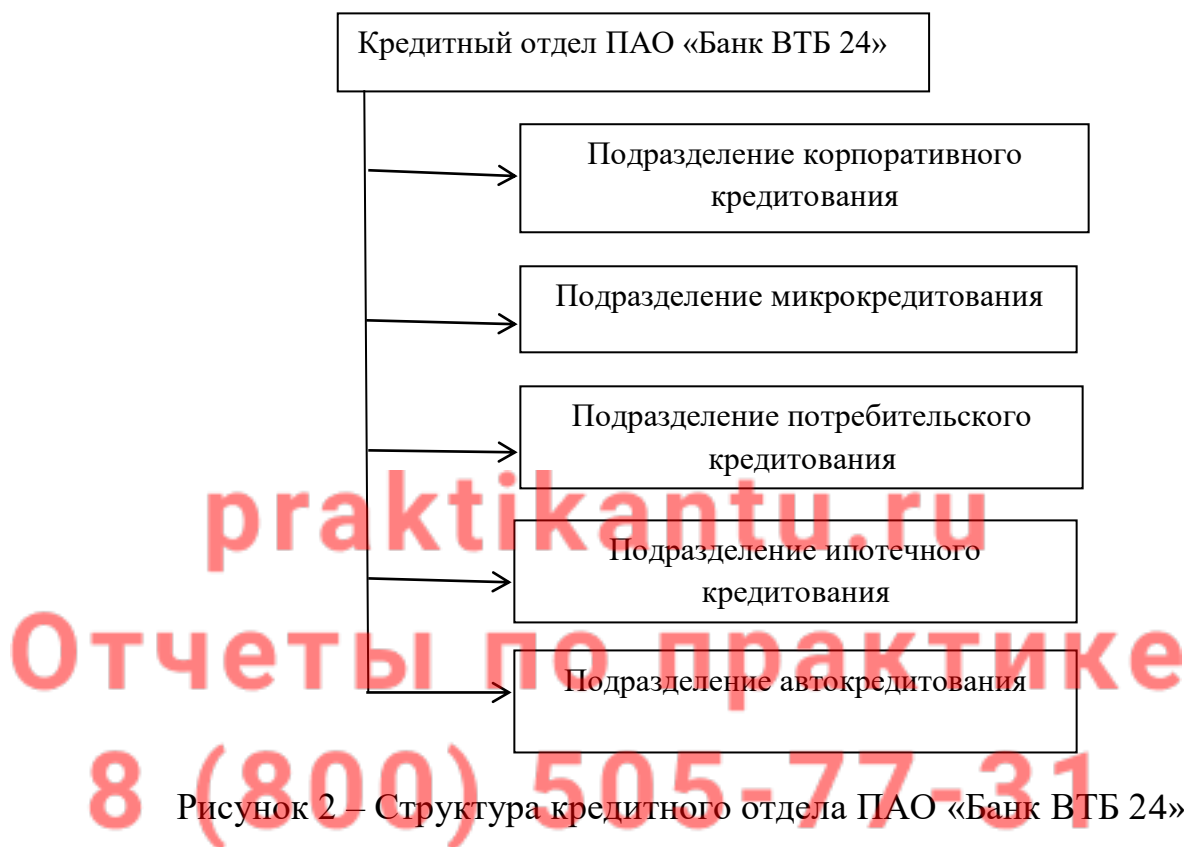


Рисунок 2 – Структура кредитного отдела ПАО «Банк ВТБ 24»

б) подразделение микрокредитования (отдел кредитования малого бизнеса), в функции которого относятся: реализация этапов процесса микрокредитования; рассмотрение заявок на получение микрокредитов и подготовку заключения по кредиту; оформление и предоставление микрокредитов клиентам; осуществление мониторинга микрокредитов и предотвращения возникновения проблемной задолженности; принятие мер по ликвидации просроченной задолженности.

в) подразделение потребительского кредитования, главными функциями которого являются: организация потребительского кредитования; подготовка и заключение договоров о сотрудничестве с

продавцами товаров народного потребления; мониторинг условий потребительского кредитования банков-конкурентов; анализ и подготовка заключений о необходимости изменения банковских программных продуктов по потребительскому кредитованию;

- подразделение ипотечного кредитования, в функции которого можно отнести: организацию ипотечного кредитования; подготовку договоров о сотрудничестве с риэлтерскими компаниями и биржами недвижимости; мониторинг условий ипотечного кредитования банков-конкурентов; анализ и подготовку заключений о необходимости изменения банковских программных продуктов по ипотечному кредитованию;

- подразделение автокредитования, работа которого включает обслуживание процесса автокредитования; подготовку договоров о сотрудничестве с автосалонами; мониторинг условий автокредитования банков-конкурентов; анализ и подготовку заключений о необходимости изменения банковских программных продуктов по автокредитованию.

3.2. Планирование и контроль деятельности кредитного отдела

В ПАО «Банк ВТБ 24» возможно оформить кредит двумя способами:

- в отделении банка (с паспортом);
- через Интернет-банкинг (без документов).

Для оформления кредита в отделении банка ПАО «Банк ВТБ 24» достаточно иметь при себе паспорт и дополнительный документ, удостоверяющий личность. Комиссия за предоставление кредита не взимается.

Перечень документов для подачи заявления на кредит частному лицу на приобретение товаров:

- заявление на имя Председателя Правления на предоставление кредита;

- анкета заёмщика;
- справка о заработной плате;
- копия паспорта (все заполненные страницы).

В заявлении-анкете содержатся главные параметры кредитной операции: цель и сумма запрашиваемой ссуды, срок и порядок погашения ссуды, виды обеспечения, а также фамилия, имя и отчество заемщика, дата и место рождения, адрес регистрации и проживания, характер жилплощади, семейное положение, количество иждивенцев, должность, телефоны домашний и рабочий, почтовый адрес предприятия (места работы), доход за последние 6 месяцев, обязательные удержания из заработной платы, данные о текущих платежах (арендной плате, погашении ссуд), информация по поручителям.

При оформлении кредита через Интернет-банкинг никаких документов не требуется. Это услуга доступна клиентам, которые являются клиентами ПАО «Банк ВТБ 24» и имеют свой аккаунт в интернет-банкинге.

Рассмотрим этапы оформления кредита через интернет-банкинг:

1. в колонке «Получить» выбрать пункт «Кредит»;
2. выбор типа кредитного продукта. Тип кредитного продукта выбирается из выпадающего списка. Под выбранным типом продукта отображаются параметры кредита;
3. выбор суммы кредита. Клиент вводит желаемую сумму кредита с клавиатуры. Сумма указывается в рублях;
4. выбор срока кредита. Клиент вводит с клавиатуры желаемый срок на который хочет оформить кредит. Срок указывается в месяцах;
5. выбор счета для перечисления средств. Из выпадающего списка клиент выбирает счет, на который впоследствии будут перечислены средства, выданные в кредит;

6. подтверждение заявки. Клиент получает на свой телефон СМС с кодом подтверждения, который необходимо ввести в специальное поле в интернет-банкинге;

7. заключение кредитного договора. Если банк принимает решение выдать кредит в Интернет-банкинге выводится сообщение об успешном заключении кредитного договора.

В случае если для рассмотрения заявки требуется время ее статус можно проверить в разделе заявки. Продолжить оформление заявки возможно только после ее одобрения. При активном статусе «на рассмотрение» клиенту необходимо зайти в раздел позднее.

При статусе кредитной заявки «Одобрено» клиент подтверждает оформление кредита путем ввода кода в специальное поле. Код возможно получить смс-уведомлением на телефон. Далее заключается кредитный договор.

Так же ПАО «Банк ВТБ 24» сотрудничает с виртуальными магазинами. Клиенты банка могут взять кредит на онлайн-покупку.

Возможно оформлять в кредит товар, заказанный через Электронный каталог либо в Интернет-магазине, только в случае, если данный товар доставляется способом «Продажа через торговую точку». Продажа с оформлением кредитного договора на товара, заказанного через электронный каталог или интернет-магазин, не возможна при заказе с

3.3.Формы отчетности отдела

Для управления кредитными рисками по массовым кредитным продуктам Банка применяется автоматизированная оценка кредитоспособности заемщика (система скоринга), адаптированная к особенностям российского рынка, а также экспертная оценка, осуществляемая сотрудниками Кредитной дирекции на основании утвержденных методик. По мере накопления опыта система постоянно

совершенствуется, что выражается в высокой эффективности управления качеством портфеля.

С целью эффективного управления кредитным риском и поддержания риска на установленном Банком уровне на этапе обслуживания долга применяется эффективная многоступенчатая система предупреждающих мер, направленных на предотвращение появления дефолтных кредитов (система сбора просроченной задолженности), экспертиза целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур.

В основе процесса управления кредитными рисками по портфелю корпоративных (неоднородных) кредитов лежит классификация потенциальных клиентов и контрагентов по уровню риска на основе системы внутренних кредитных рейтингов, включающих объективную оценку текущего финансового состояния заемщика, его региональную и отраслевую принадлежность, кредитную историю и перспективы развития, а также возможность самого Банка по принятию на себя дополнительного кредитного риска.

Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых кредитных процедур, скоринговых моделей и моделей внутренних кредитных рейтингов с целью проверки их точности и внесения необходимых изменений. Централизованная процедура принятия кредитных решений, уникальная скоринговая система, обширная статистическая база и значительная область регионального присутствия, накопленный опыт и высокий уровень сервиса позволяют Банку удерживать лидирующие позиции в области потребительского кредитования и сохранять высокое качество кредитного портфеля.

Одним из основных способов управления кредитными рисками в Банке является резервирование. С целью компенсации ожидаемых потерь

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и иным требованиям, подверженным кредитному риску. Формируемые резервы относятся на расходы Банка и учитываются в стоимости соответствующих финансовых инструментов.

Благодаря совершенствованию кредитных процедур Банка доля дефолтных кредитов (с просрочкой более 90 дней) в общем объеме портфеля массовых кредитов в соответствии с отчетностью Банка по МСФО в течение 2011 года сократилась с 5,7 до 2,1%.

Наряду с кредитным риском Банк признает, оценивает и ведет планомерную работу по минимизации операционного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

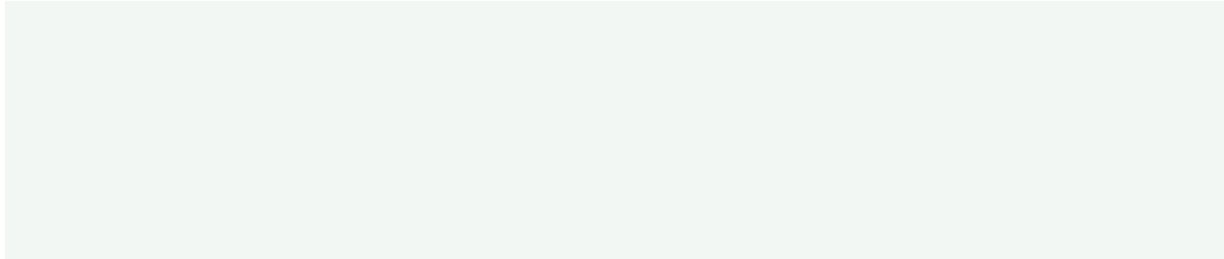
Ключевые процессы управления рыночными рисками направлены на предотвращение возможности возникновения единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь критические последствия для Банка. Оценка рыночных рисков осуществляется с использованием методологии VaR-анализа и процедур стресс-тестирования.

Управление операционными рисками распространяется на все подразделения и виды деятельности (операции, продукты) Банка. Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью банковской деятельности и осуществляется в режиме реального времени всеми подразделениями и сотрудниками Банка.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда внешних негативных воздействий, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию статистическими методами, Банком проводится процедура стресс-тестирования. Стресс-тестирование финансового результата банковского портфеля является одним из основных аналитических инструментов, позволяющих обеспечить оценку

потенциальных потерь Банка в случае возможных резких изменений экономической конъюнктуры.

В ПАО «Банк ВТБ 24» регулярно проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.



praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Заключение

В процессе исследования деятельности ПАО «Банк ВТБ 24» мной сформулированы следующие выводы.

1) ПАО «Банк ВТБ 24» активно развивает корпоративный и розничный бизнес, уделяя первоочередное внимание расширению спектра продуктов и услуг, внедрению современных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов. Развитие клиентского бизнеса - одна из приоритетных задач ПАО «Банк ВТБ 24».

2) В основу работы с корпоративными клиентами положен принцип комплексного оказания услуг, включая организацию расчетно-кассового обслуживания, разработку и сопровождение инвестиционных проектов, все виды кредитования, проведение операций с ценными бумагами и предоставление услуг работникам предприятий. Оперативному и четкому банковскому обслуживанию клиентов способствует системное совершенствование банковских технологий и улучшение условий обслуживания. ПАО «Банк ВТБ 24» постоянно ведет расширение продуктового ряда, обеспечивает внедрение специализированных продуктов и услуг, учитывающих специфику деятельности клиентов.

3) Несмотря на то, что ООО «Банк ВТБ 24» работает прибыльно, нужно увеличивать объем ликвидных активов и активов, приносящих доход, свести до минимума просроченную задолженность по кредитам, повысить качество и стоимости кредитного портфеля, увеличить объем стандартной ссудной задолженности, увеличить количество кредитных ресурсов, путем привлечения средств во вклады населения и на счета предприятий и организаций, снижать непроцентные расходы.

Предлагаются следующие пути, направленные на повышение эффективности деятельности банка и снижения кредитных рисков:

- внедрение количественной оценки потенциальных заемщиков;

– внедрение скоринг-системы оценки заемщиков, имеющих залог по кредиту;

– внедрения программы снижения просроченной задолженности по выданным юридическим лицам кредитам «Реструктуризация кредита».

Совершенствование депозитной политики путем внедрения в деятельность таких мероприятий, как: отмена предоставления надбавок к процентным ставкам в рамках Программы лояльности в связи с существенным увеличением процентных ставок. Новые тарифы по вкладам в рублях выгоднее по сравнению с ранее действовавшими надбавками; расширение овердрафтного кредитования за счет совершенствования мероприятий с пластиковыми картами; развитие Интернет-банкинга

praktikantu.ru

Отчеты по практике

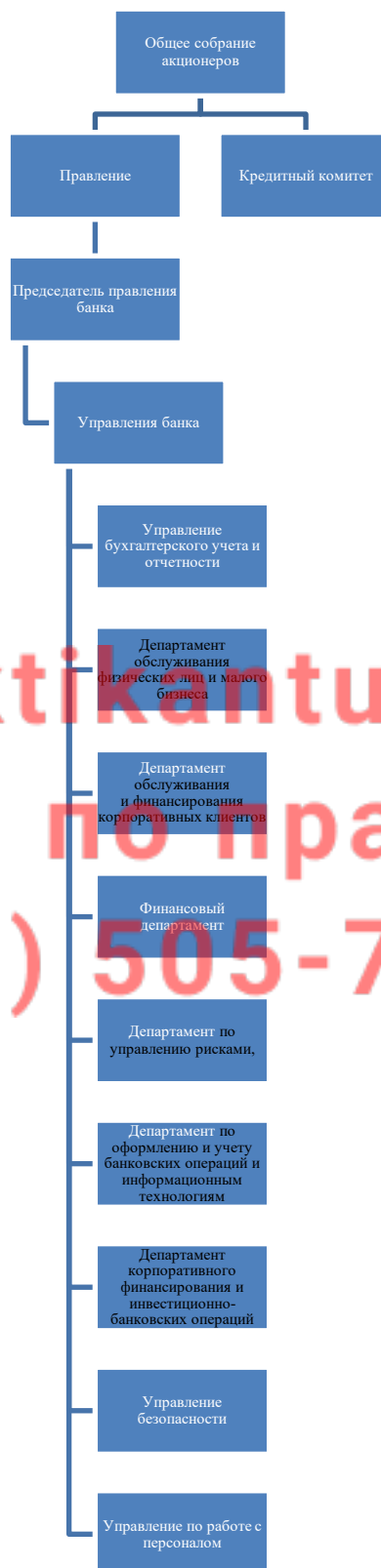
8 (800) 505-77-31

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. в ред. от 30.12.2008 № 7-ФКЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ в ред. от 14.11.2014 г.
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности» в ред. от 20.04.2014 г.
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» в ред. № 410-ФЗ от 29.12.2014
5. Инструкция Банка России №139 от 03.12.2014 г. «Об обязательных нормативах банков» в ред. от 25.10.2014 г.
6. Банковский маркетинг/Н. Б. Кушакова.— СПб.: Питер, 2013. — 192 с.
7. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: ЮНИТИ – 2013. – 301 с.
8. Банковское дело / Под ред. И.О. Лаврушина, 3-е изд, перераб. и доп. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2010. – 456 с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2010. – 267 с.
10. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - М.: Дашков и К', 2012. - 483 с.
11. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. - М.: Книжный мир, 2010. - 895 с.
12. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / ред. О. И. Лаврушин. - Изд. 3-е, перераб. и доп. - М.: КноРус, 2010. - 559 с.
13. Дж. Доллан и другие. Деньги, банковское дело и кредитная политика. М - С.-П., 2010 г.- 589 с.

14. Егоров С.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики // Деньги и кредит. –2013. -№6. - С.45
15. Иванов Ю.О О показателях экономического благосостояния // Вопросы экономики. - 2005 - №2. С. 93
16. Ивасенко А.Г. Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития. Новосибирск, 2009. С. 52
17. Кириченко О.А. Банковский менеджмент / О.А.Кириченко. – М.: ИНФРА-М, 2010 – 556 с.
18. Коробов Ю.И. Банковские операции / Ю.И. Коробов.- М.: Магистр, 2011. – 422 с.
19. Кушакова Н.Б. Банковский маркетинг. – СПб.: Питер, 2013. – 192 с.
20. Николашина Н.Н. Финансовый менеджмент. – М.: Академия, 2014 – 336 с.
21. Семибратова О. И. Банковское дело— М.: Академия, 2012.— 420 с.
22. Ярошевич Н.Б. Финансы предприятий. - М .: Знание, 2014. - 341 с
23. Базель II - проблемы для российских банков и мировой опыт: [статьи] // Банковское дело. - 2012. - N 11. - С. 38-55
24. Банки// Коммерсантъ-Деньги. - 2014. - N 46. - С. 77-88
25. Банковское дело // Бизнес и банки. - 2010. - N3. - С. 88-90
26. Бауэр В. П. Экономическая безопасность и международные резервы Банка России / В. П. Бауэр, Е. М. Литвинова // ЭКО: Экономика и организация промышленного производства. - 2012. - N 9. - С. 141-149
27. Варламова С. Б. Банки и небанковские финансовые институты: кооперация на рынке продаж / С. Б. Варламова, Н. Ю. Алексеев / / Банковские услуги. - 2012. - N 9. - С. 25-31

Структура управления ПАО «Банк ВТБ 24»



Приложение 2

Сводный бухгалтерский баланс ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	2012 год	2013 год	2014 год
	АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	135621	146074	206727
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	174285	602625	239763
2.1.	Обязательные резервы	4694	32047	42164
3.	Средства в кредитных организациях	292314	100077	75600
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2780255	3544948	4571019
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69291	323638	320494
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	284221	183117
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	231732	229770	310918
9.	Прочие активы	265627	179952	847048
10.	Всего активов	3949125	5411305	6754686
	ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34000	0	0
12.	Средства кредитных организаций	1	1	15001
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3165112	4626986	5797423
13.1.	Вклады физических лиц	2408997	3008217	3181499
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	288667	150921	243603
16.	Прочие обязательства	55802	205401	161085
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1577	1999	4775
18.	Всего обязательств	3545159	4985308	6221887
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
19.	Средства акционеров (участников)	181100	181100	256100
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0
22.	Резервный фонд	4327	10000	10000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-8714	-282	13194
24.	Переоценка основных средств	120534	120534	120534
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	94185	101046	113294
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12534	13599	19677
27.	Всего источников собственных средств	403966	425997	532799
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	195793	282170	371817
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	67573	109239	171721

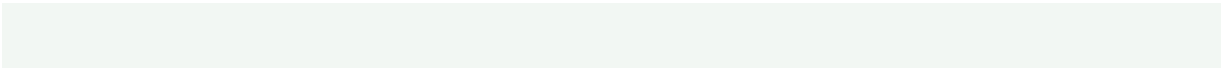
Источник: Составлено автором по данным бухгалтерского баланса ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014
годы (тыс.руб.)

Приложение 3

Сводный отчет о прибылях и убытках ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	2012 год	2013 год	2014 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	523509	697736	770761
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3141	12986	7689
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	519922	649369	692388
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	446	35381	70684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	301497	507110	583625
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	551	1121	2456
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	281533	477140	558090
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19413	28849	23079
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222014	190626	187136
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-24240	-42922	-60484
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2721	-5147	-13473
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	197772	147704	126652
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3503	16659	131125
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	8573	2470
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13450	25399	12173
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2223	-5473	-2267
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3316	5269	23334
12	Комиссионные доходы	77167	101085	131525
13	Комиссионные расходы	19657	18853	10448
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8057	-2455	-5866
17	Прочие операционные доходы	18253	24655	11223
18	Чистые доходы (расходы)	283524	302563	419921
19	Операционные расходы	251337	265690	370678
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	32187	36873	49243
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19653	23274	29566
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12534	13599	19677
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12534	13599	19677

Источник: Составлено автором по данным отчета о прибылях и убытках ООО «Банк ВТБ 24» за 2012-2014 годы (тыс.руб.)



praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31