

АнПОО Уральский экономический колледж

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ

| | |
|------------------------|--|
| Студента | Захарова Галина Николаевна |
| Курс | 4 |
| Форма обучения | Заочная |
| Год набора | 2019 |
| Направление подготовки | СПО 38.02.07 Банковское дело |
| Профиль | СПО 38.02.07 Банковское дело |
| Вид практики | Учебная |
| Тип практики | ПМ.02 Осуществление кредитных операций |
| Место практики | ПАО ВТБ |
| Сроки практики | 09.02.2023 - 28.03.2023 |

Екатеринбург
2023

СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ

| | | |
|---------|--|--|
| Часть 1 | Информация о руководителях практики | |
| Часть 2 | Инструктажи по созданию безопасных условий прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда | |
| Часть 3 | Краткая характеристика места практики | |
| Часть 4 | Выполнение индивидуального задания | |
| Часть 5 | Отчетные документы | |

Часть 1

ИНФОРМАЦИЯ О РУКОВОДИТЕЛЯХ ПРАКТИКИ¹

Заполняется не позднее первого дня практики

| Руководитель практики от Университета | |
|--|--|
| ФИО | Герлин Юлиана Николаевна |
| должность | |
| ученая степень /ученое звание | Кандидат педагогических наук Доцент |
| Реквизиты распорядительного акта о прохождении практики | Приказ |
| Ответственное лицо от профильной организации | |
| Полное наименование профильной организации (по уставу) | Публичное акционерное общество «ВТБ» |
| ФИО | Алексеева Анна Андреевна |
| должность | Директор |
| Телефон | 73439641048 |
| Электронный адрес | akvaresurs96@gmail.com |
| | |

1. при прохождении практики в Университете информация заполняется по открытым источникам организации, изучаемой студентом в соответствии с индивидуальным заданием.

Часть 2**ИНСТРУКТАЖИ ПО СОЗДАНИЮ БЕЗОПАСНЫХ УСЛОВИЙ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ ОБУЧАЮЩИМСЯ, ОТВЕЧАЮЩИЕ САНИТАРНЫМ ПРАВИЛАМ И ТРЕБОВАНИЯМ ОХРАНЫ ТРУДА**

| Дата проведения | Вид инструктажа | Ф.И.О., должность, подпись проводившего инструктаж ¹ | Подпись обучающегося, прошедшего инструктаж |
|--|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.1. Прохождение инструктажа по технике безопасности | | | |
| 09.02.2023 | Первичный | Алексеева Анна Андреевна Директор | |
| 1.2. Инструктаж по охране труда | | | |
| 09.02.2023 | Первичный | Алексеева Анна Андреевна Директор | |
| 1.3. Инструктаж по правилам внутреннего распорядка | | | |
| 09.02.2023 | Первичный | Алексеева Анна Андреевна Директор | |
| 1.4. Инструктаж по санитарным правилам (при наличии требований) | | | |
| 09.02.2023 | Первичный | Алексеева Анна Андреевна Директор | |

1. При прохождении практики в Университете в столбце 3 расписывается руководитель практики от университета (**только** для подразделений ИНДО допускается вписывание ФИО руководителей)

Часть 3

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕСТА ПРАКТИКИ

| | |
|---|--|
| Полное наименование места практики | Публичное акционерное общество «ВТБ» |
| Адрес: | Свердловская область, г Екатеринбург, Заводская ул, д. 73, кв. 656 |
| телефон: | (343)9641048 |
| E-mail: | akvaresurs96@gmail.com |
| Официальный сайт | |
| Руководитель организации | Директор Алексеева Анна Андреевна |
| Правоустанавливающие документы | Устав, лицензия |
| Основные направления деятельности (информация официального сайта, устава, ЕГРЮП и т.д) Должна соответствовать ПРОФИЛЮ | Денежное посредничество прочее (64.19) Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая (62.09) Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (64.9) Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами (66.12) |

Часть 4
ВЫПОЛНЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ (ОТЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ)
(текущий контроль)

| Виды работ: из индивидуального задания | Конкретные даты выполнения из индивидуального задания | Вид отчетного документа из индивидуального задания | Краткое описание студентом алгоритма выполнения задания | Наименование отчетных документов |
|---|---|--|---|----------------------------------|
| Виды работ: Ознакомление с кредитной организацией | 09.02.2023 | Вид отчетного документа: Аналитическая справка Решение кейса | Изучение требований охраны труда, безопасности жизнедеятельности, пожарной безопасности. Выбор коммерческого банка по установленному списку (при условии прохождения практики в колледже). Цели, задачи и содержание учебной практики. Выдача индивидуальных заданий в виде исходных данных по потенциальным заемщикам. | Аналитическая справка 1 |
| Виды работ: Теоретические основы осуществления кредитных операций | 13.02.2023 | Вид отчетного документа: Решение кейса | Номера тем Календарно-тематического плана (КТП): 2-6: Анализ информации о банке; 2-12: Изучение условий кредитования; 2-16: Изучение способов обеспечения возвратности кредита, видов залога. | Аналитическая справка 2 |
| Виды работ: практическое осуществление кредитных операций | 02.03.2023 | Вид отчетного документа: Решение кейса | Выполнение практических задач в соответствии с номерами тем КТП по исходным данным: с 2-22 по 2-56. | Аналитическая справка 3 |
| Виды работ: Подготовка отчета по практике | 28.03.2023 | Вид отчетного документа: Отчет | 2-66 КТП. Подготовка отчета по практике, дневника практики, презентации к защите отчета по практике. | Отчет |

Заключение ответственного лица от профильной организации о результатах прохождения практики и выполнении обучающимся индивидуального задания

За время работы Захарова Галина Николаевна проявила себя как грамотный, добросовестный, ответственный стажер, вдумчивый, самостоятельный исследователь.

Индивидуальное задание выполнено в установленные сроки.

Программа прохождения практики выполнена в полном объеме.

Профессиональные компетенции, запланированные в программе практики, в период прохождения практики освоены полностью на высоком уровне.

Замечания, высказанные в ходе индивидуальных консультаций и подготовки отчета, учтены и исправлены.

Отчет соответствует всем требованиям.

По результатам работы заслуживает положительной оценки.

**Ответственное лицо от
профильной организации**

Алексеева Анна Андреевна

_____ подпись

дата 28.03.2023

М.П.

Ознакомлен

Захарова Галина Николаевна

_____ подпись

дата 28.03.2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «ВТБ»

2. РАССЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПАО «ВТБ»
3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПАО «ВТБ»
4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА ПАО
«ВТБ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ВВЕДЕНИЕ

Цель учебной практики – закрепление, расширение и углубление теоретических и практических знаний в области профессиональной деятельности, полученных студентами в процессе обучения; овладение системой первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности; приобретение опыта самостоятельной профессиональной деятельности; приобретение умений и навыков аналитической и организационно-управленческой деятельности; овладение современным инструментарием науки для поиска и интерпретации информации с целью её использования в процессе принятия экономических решений.

Задачами учебной практики:

- закрепление и углубление теоретических знаний по экономическим и правовым дисциплинам, в процессе их использования при решении профессиональных задач;
- воспитание устойчивого интереса к научным исследованиям в области экономико-правовых дисциплин, потребности в повышении научной квалификации;
- приобретение опыта работы с научной литературой и ее систематизации;
- приобретение практических навыков анализа экономической информации, критической оценки и обоснования полученных выводов;
- применение при решении профессиональных задач действующей нормативно-правовой базы;
- сбор и систематизация эмпирического материала для отчета по учебной практике;
- обработка эмпирического материала для отчета по практике.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «ВТБ»

Банк ВТБ был учрежден в 1990 году в форме закрытого акционерного общества с государственным участием в капитале. ВТБ был призван обеспечить эффективное банковское обслуживание внешнеэкономических связей предприятий и организаций Российской Федерации. Датой рождения ВТБ является 17 октября 1990 г. - день, когда был зарегистрирован Устав Банка. После непродолжительного организационного периода, получив Генеральную лицензию на право совершения всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте, ВТБ начал свою деятельность. В 1998 г. Банк был преобразован в открытое акционерное общество (ОАО). Главным акционером является Правительство РФ, доля которого составляет 99,9%.

Банк имеет полное официальное наименование ОАО Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и полное фирменное наименование на английском языке VTB Bank (open joint-stock company).

Предметом деятельности банка является кредитное, расчетное, кассовое и другие виды банковского обслуживания юридических и физических лиц.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством и иными нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом, распорядительными и нормативными актами и указаниями органов управления Банка ВТБ, стандартами профессиональной деятельности и нормами профессиональной этики, и настоящим Положением.

Главными задачами Банка являются:

осуществление банковских операций в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России и Банка ВТБ;

реализация деловой стратегии и политики Банка ВТБ по месту его нахождения.

Банк ВТБ является юридическим лицом, имеет отдельный баланс, совершает банковские операции, заключает договоры и ведет иную

хозяйственную деятельность на основании настоящего Положения в пределах предоставленных ему прав.

Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах непоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Президент – Председатель Правления;
- Правление.

Банк не отвечает по обязательствам государства, Банка России.

Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства.

Филиалу Банка ВТБ в г. Волгограде открывается корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России по месту нахождения Филиала и лицевые счета для кассового обслуживания в расчетно-кассовых центрах по месту нахождения дополнительных офисов. Филиалу также открываются счета межфилиальных расчетов в Банке ВТБ, а также корреспондентские счета в других банках по разрешению Головной организации Банка ВТБ.

Филиал гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих Клиентов и корреспондентов.

Учет, отчетность и документооборот в Филиале организуются в соответствии с нормативными актами Банка России и Банка ВТБ.

Результаты деятельности Филиала отражаются в ежедневной, ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской и финансовой отчетности и иных установленных Банком России документах, которые представляются Банку ВТБ.

Ресурсы Филиала формируются за счет:

- ресурсов, выделенных Филиалу Банком ВТБ;
- средств Клиентов, находящихся на их счетах в Филиале;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

Клиентская база Инвестиционного Блока Банка ВТБ а – это ведущие российские компании РАО "ЕЭС России", ОАО "Газпром", ОАО "АК "Транснефтепродукт", ОАО "НОВАТЭК", ОАО "КАМАЗ" и другие лидеры экономики.

Банк ВТБ является одним из крупнейших коммерческих банков страны по размеру уставного капитала, величина которого составляет 104,6 млрд. рублей. Размер собственных средств Банка ВТБ по состоянию на 1 января 2011 года составил 397 млрд. рублей, чистых активов – 4290 млрд. рублей. Банк ВТБ – один из ведущих кредиторов российской экономики. Наибольший удельный вес занимают кредитные вложения в предприятия топливно-энергетического комплекса, машиностроения и торговли, в том числе внешней.

У ОАО Банк ВТБ имеется 74 филиала, из них 72 в РФ и 2 за рубежом: Шанхае и Нью-Дели, 4 представительства и 82 дополнительных офиса.

Одним из наиболее значимых филиалов в сети ВТБ является филиал в городе Волгограде. Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Волгограде занимает шестое место в сети Банка по объемам кредитования юридических лиц после структурных подразделений в городах Москва, Санкт-Петербург, Красноярск, Екатеринбург и Воронеж. В Волгограде находится 1 филиал и 2 допофиса.

Структура "Банка ВТБ" определяются двумя основными моментами - структурой управления банком и структурой его функциональных

подразделений и служб. Организационная структура является линейно-штабной ОСУ.

Основной орган управления - собрание акционеров банка. Он решает стратегические задачи деятельности банка. Вторым по значимости органом управления банком является совет директоров, который подотчетен общему собранию акционеров и решает все вопросы деятельности Общества, кроме тех, которые находятся в исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Президент и правление организуют выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, осуществляют оперативное руководство деятельностью банка. Органом контроля за финансово-хозяйственной и правовой деятельностью банка является ревизионная комиссия. Служба внутреннего контроля занимается организацией системы внутреннего контроля в банке.

Предоставление клиентам всех услуг осуществляется следующими подразделениями (отделами): административно-хозяйственный отдел, отдел экономического анализа и планирования, отдел кассовых операций, отдел внутрибанковских операций, операционный отдел, отдел международных расчетов и валютного контроля, отдел бухгалтерского учета и отчетности, отдел кредитования и анализа рисков, клиентский отдел. Также имеется отдел юридической службы. По состоянию на 1 января 2011 г. общая численность персонала Банка ВТБ составляет более 42 тыс человек, из которых около 60 % работает в филиалах Банка.

2. РАССЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПАО «ВТБ»

Расчетно-кассовым обслуживанием называют систему безналичных и наличных расчетов, проводимая финансовым учреждением (банком) по счету, который открыт с позволения физического лица или юридической фирмы. По постановлениям действующего законодательства, клиент имеет полное право открыть неограниченное количество счетов, необходимых ему для его

деятельности. Банк, имеющий всю необходимую базу, должен предоставить свое согласие на открытие счета для клиента, который согласен со всеми условиями, предлагаемыми банковским учреждением.

Существует два вида банковских счетов: расчетный и текущий. Первый вид счета открывают для частных предпринимателей и коммерческих организаций. Данный счет используют при необходимости проведения операций - связанных с хозяйственной деятельностью предприятий (реализацией или приобретением товаров, услуг, производственные расходы, зачисление прибыли, перевод средств, которые требуются для осуществления оплаты труда работникам, а также оплата налогов).

Текущий счет открывают простые граждане и некоммерческие организации, которые не занимаются хозяйственной деятельностью. Этот вид счета используют в случаях, когда возникает необходимость позаботиться о сохранности средств на протяжении определенного периода времени, либо когда требуется осуществить текущие финансовые операции.

Для открытия текущего счета физическому лицу в «Росгосстрах Банке» необходимо обратиться в любое отделение банка и заполнить анкету-заявление для открытия счета (ПРИЛОЖЕНИЕ А). Для этого при себе нужно иметь паспорт. Также, если у клиента есть интернет-банк, он может открыть счет онлайн.

Открыв текущий счет, клиент может осуществлять:

- Хранение средств на счете в рублях или иностранной валюте;
- Вносить и снимать наличные средства;
- Осуществлять платежи и денежные переводы со счета на счет в адрес физических и юридических лиц;
- Совершать валютно-обменные операции;
- Проводить операции с помощью платежных поручений и через систему дистанционного банковского обслуживания.

Чтобы открыть расчетный счет клиенту нужно:

Заполнить заявку на сайте Банка (ПРИЛОЖЕНИЕ Б);

Дождаться подтверждения резервирования счета;

Обратиться в офис Банка по месту регистрации бизнеса.

Для того чтобы открыть счет индивидуальному предпринимателю, понадобится:

- паспорт;
- свидетельство о постановке на учет в налоговые органы;
- образцы подписей и печати;
- документ, наделяющий полномочиями лиц, имеющих право подписи;
- письмо Росстата о присвоении кодов;
- договор аренды или свидетельство о праве собственности на помещение, в котором осуществляется предпринимательская деятельность;
- финансовая отчетность;
- сведения о деловой репутации.

ООО в отделение банка нужно принести:

- учредительный документ (Устав, договор);
- документ о присвоении полномочий исполнительному органу ООО;
- письмо Росстата о присвоении кодов;
- КОПОП (образцы подписей и печати);
- доверенность на открытие счета и распоряжение денежными средствами;
- документ, подтверждающий полномочия лиц, имеющих право подписи, и паспорта этих сотрудников;
- договор аренды помещения или свидетельство о праве собственности;
- финансовая отчетность, например, бухгалтерский баланс;
- сведения о деловой репутации.

Для вновь создаваемой организации РГС Банк откроет временный счет и зачислит на него первоначальный взнос в уставный фонд. Перевод на полноценное обслуживание будет осуществлен после получения клиентом постоянного свидетельства о регистрации.

При открытии расчетного счета по желанию клиента Банк изготавливает копии документов, необходимых для открытия счета, а также оформляет карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Заключая договор, подтверждающий обслуживание счета, принадлежащего клиенту, банк обязуется исполнять распоряжения клиента, связанные с операциями, в которых задействованы средства, которыми может распоряжаться клиент банка. Кроме того, банк обязан контролировать операции по передвижению наличных средств между счетом клиента и счетом, принадлежащим третьему лицу. Клиент со своей стороны обязуется оплачивать услуги банка, в виде оговоренной в договоре комиссии, которая указывается в процентном соотношении.

Клиентом банка, заключившим данный договор, может стать любой субъект хозяйственной деятельности: простые граждане (физические лица), предприятия с различными размерами бюджета, а также общественные организации, благотворительные фонды и другие юридические лица, которые могут быть как компаниями, так и гражданами.

Систему расчетно-кассового обслуживания финансового учреждения можно разделить на расчетное и на кассовое обслуживание.

Обслуживание по счетам подразумевает под собой операции, производимые непосредственно по расчетному счету клиента (другими словами, его называют безналичным расчетом).

К операциям расчетного обслуживания может относиться перевод оговоренной суммы денежных средств, указанных в валюте страны, на территории которой был открыт счет. Средства в безналичной форме перечисляются со счета, на котором они находятся, на счета других лиц и организаций (например, единовременная оплата страховки или пожертвование в благотворительный фонд). Под категорию расчетного обслуживания попадают безналичные переводы средств, оформленных в валюте иностранного государства в другие страны по всему миру (по системе SWIFT) (например, покупка недвижимости за рубежом).

Также к описанным выше операциям зачастую относят автоматическое (при заключении договора) перечисление денежных средств, находящихся ранее на счету клиента (например, оплата коммунальных платежей); удаленное обслуживание клиента (например, во время отпуска).

Безналичные расчеты (платежи) осуществляются с помощью перечисления денежных средств со счета плательщика на счет клиента-получателя этих средств. Списание средств производится исключительно при наличии распоряжения владельца счета в письменной форме (например, поручение по платежам, расчетный чек). Согласно инструкциям, этими операциями занимается определенное структурное подразделение финансового учреждения.

Кассовое обслуживание включает в себя несколько разновидностей операций, производимые непосредственно с наличностью (т. е. наличный расчет). К данным операциям могут относиться прием и перечисление наличных средств, которые принадлежат клиенту, на его личный счет путем обращения в отделение кассы финансового учреждения (банка) (например, денежная помощь или доход (выручка) предприятия); выдача в кассе наличных средств, находящихся на электронном счету клиента (например, выдача пенсий, детских пособий, командировочных расходов).

В список операций, которые проводятся в кассах банков, также включают внос наличных в кассе банковского учреждения (в счет платежей за оказанные услуги), при котором денежные средства перечисляются от клиента (например, оплата коммунальных платежей); прием непригодных к дальнейшему обращению банкнот.

Для упорядочения кассового обслуживания существуют соответствующие инструкции, которые разрабатываются Центральным Банком (например, Положение Центрального Банка Российской Федерации (Банк России, ЦБР) от 29 января 2018 г. №630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ").

Преимущества расчетно-кассового обслуживания неоспоримы. К некоторым из них можно отнести:

- оптимальная скорость и точность проведения финансовых операций – гарантируется наличием технической базы и квалифицированного персонала;
- оперативное обслуживание, что подразумевает под собой проведение финансовых операций, в которых задействованы ресурсы всего банка.

Основные операции по РКО, проводимые в «Росгосстрах Банке»:

- Открытие и ведение счетов клиентов в рублях и иностранной валюте;
- Безналичные переводы денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте;
- Проведение внутрибанковских переводов в рублях с зачислением сумм на расчетный счет день в день;
- Исполнение срочных платежей;
- Проведение платежей в продленном операционном дне;
- Возможность начисления процентов на остаток по расчетному счету;
- Прием и выдача наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Резервирование расчетного счета;
- Проведение безналичных сделок по покупке/продаже иностранной валюты;
- Валютный контроль и др.

Также в России существует порядок ведения кассовых операций. Это специализированная система учета деятельности по движению наличных денежных средств в кассе учреждения. Нормативы по ведению дисциплины обязан применять любой экономический субъект, работающий с наличностью. Согласно кассовой дисциплине банки обязаны заполнять и оформлять кассовые документы, в том числе и приходные кассовые ордера, и расходные кассовые ордера.

3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПАО «ВТБ»

Основным направлением деятельности ПАО «ВТБ» в сфере предоставления розничных услуг в 2023 году оставалось, прежде всего, увеличение кредитного портфеля и повышение эффективности реализации действующих кредитных продуктов. В связи с этим большое внимание уделялось проведению мероприятий по сокращению просроченной задолженности как по текущему портфелю, сформированному ранее, так и принято ряд мер на снижение уровня риска новых выдач. Наряду с этим, продолжается активное развитие розничного кредитования.

ПАО «ВТБ» сохраняет лидерство по автокредитованию. Был внедрен один из крупных проектов в области автокредитования – продукт «Автостандарт» (от 10 % до 7 лет). Данный продукт дает возможность приобретения дорогих моделей престижных марок.

Кроме того, произошел ряд существенных изменений в условиях других продуктов: снижен размер первоначального взноса до 0%, отменено обязательное страхования жизни и здоровья заемщика, введена опция, предоставляющая возможность выбора размера и даты ежемесячного платежа при оформлении кредита и многое другое. В отчетном периоде продолжало активно развиваться ипотечное кредитование, в данном направлении Банком был сделан качественный и количественный скачок. Большое внимание уделяется развитию каналов продаж кредитных продуктов сотрудникам корпоративных клиентов и дистанционных каналов продаж добросовестным заемщикам. Таким образом, несмотря на возросшую конкуренцию, ПАО «ВТБ» сохраняет за собой ведущую позицию, предлагая клиентам новые услуги, и остается одним из крупнейших и динамично развивающихся универсальных банков в стране.

Основные направления потребительского кредитования в ПАО «ВТБ» представлены следующими видами кредитования: ипотечное кредитование, автокредитование, кредитование с помощью банковские карты и овердрафты, нецелевое кредитование, экспресс-кредитование.

Достоинствами ипотечного кредитования в ПАО «ВТБ» являются:

- рассмотрение банком полного дохода заемщика;
- возможность получения кредита для оплаты первоначального взноса под залог имеющейся квартиры у заемщика или его ближайших родственников по программе ипотечного кредитования «Ипотечный Ломбард»;
- на процентную ставку Банка не влияет ни срок кредита, ни сумма первоначального взноса;
- срок рассмотрения кредитной заявки составляет 5 дней;
- при досрочном погашении кредита не применяются штрафных санкций уже через 3 месяца пользования кредитом;
- после получения положительного решения о выдаче кредита у заемщика есть возможность в течение 4-х месяцев подобрать нужный вариант;
- ПАО «ВТБ» предоставляет возможность оформить кредит без поручительства третьих лиц;
- при доходах семьи заемщика свыше 60 000 рублей предоставляет реальную возможность получения большей суммы кредита.

Достоинства предоставления автокредитов в ПАО «ВТБ»:

- решение о предоставлении кредита может быть принято всего за час;
- возможность выбрать размер ежемесячного платежа и срок кредита;
- срок кредита – до 5 лет;
- минимальный перечень предоставляемых документов;
- первоначальный взнос – от 0 % от стоимости приобретаемого автомобиля;
- досрочное погашение кредита в полном объеме возможно через 3 месяца с момента его выдачи без взимания комиссии;
- обязательное страхование – только КАСКО и ОСАГО;
- удобство погашения – возможность осуществлять платежи по кредиту в любом, ближайшем для заемщика отделении Банка (около 700 офисов по всей России), через отделения Почты России или другими способами.

Экспресс-кредит ПАО «ВТБ-24» – возможность прямо сейчас приобрести товары и услуги во многих предприятиях торговли и сервиса России. Время оформления экспресс – кредита в ПАО «ВТБ-24» составляет 30 минут.

Кредит предоставляется по банковской карте «Maestro-Экспресс-кредит» для приобретения товаров и оплаты услуг на предприятиях торговли и сервиса, заключивших с банком соглашение о сотрудничестве.

Кредит предоставляется гражданам РФ, удовлетворяющим следующим требованиям:

- возраст – не моложе 18 лет, не старше 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин);
- постоянная прописка (регистрация) на территории по месту оформления кредита;
- постоянное место работы: стаж на последнем месте работы – не менее 4-х месяцев.

Кроме экспресс – кредитования банк предоставляет услуги овердрафт – кредитования по банковской карте.

При пользовании кредитом овердрафт заемщику необходимо ежемесячно необходимо вносить в погашение кредита минимальный ежемесячный платеж, который включает:

- начисленные проценты за истекший расчетный период;
- полную сумму задолженности по кредитам, представленным сверх лимита овердрафта, по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего расчетного периода;
- 10 % от задолженности по кредитам, предоставленным в пределах лимита овердрафта, по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего расчетного периода.

В конце срока овердрафта клиент должен погасить всю задолженность по кредитам.

ПАО «ВТБ» кроме вышперечисленных предоставляет кредит на неотложные нужды.

Требования к заемщикам:

- Гражданство РФ.
- Возраст от 18 лет. На дату погашения кредита возраст заемщика не должен превышать 60 лет.
- Постоянное место работы – стаж на последнем месте не менее 12 месяцев (для получения суммы кредита свыше 300 000 рублей – стаж на последнем месте работы не менее 18 месяцев).
- Постоянная регистрация по месту оформления кредита.
- Отсутствие просроченной задолженности по действующим кредитам.
- Кредит оформляется под поручительство физического лица.

Преимущества кредита на неотложные нужды:

- выгодные тарифы;
- возможность учесть доходы супруга при определении максимальной суммы кредита;
- увеличение суммы кредита до 500 000 рублей;
- увеличение срока кредита до 60 месяцев;
- возможность выбора размера ежемесячного платежа по кредиту.

При кредитовании физических лиц Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам.

Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю производится Банком по следующим основным направлениям:

- формирование диверсифицированной структуры розничного кредитного портфеля по региональному, валютному признаку, по суммам и срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление нормативов stop-loss на отдельные группы заемщиков, диверсифицированных по видам продуктов и региональным характеристикам;

- используются методики, прогнозирующие уровень риска в розничном кредитном портфеле, с целью своевременного информирования и недопущения уровня риска, превышающего нормативные значения;

- ведется активная работа по разработке скоринговых карт на основе статистического и эконометрического анализа розничного кредитного портфеля с применением передовых технологий и международного опыта;

- сотрудничество с кредитными бюро позволяет оценить возможные кредитные риски, основанные на предыдущей кредитной истории заемщика, на этапе рассмотрения заявок физических лиц;

- в Банке применяется дифференцированный, многоуровневый, комплексный подход к оценке кредитных заявок физических лиц. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;

- использование централизованной системы принятия решений при выдаче кредита физическим лицам;

- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решениях;

- обязательный постоянный мониторинг качества розничного банковского портфеля, отдельных групп и отдельных ссуд;

- проведение постоянных мероприятий по сбору просроченной задолженности;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Причиной невозврата ссудной задолженности физическими лицами являются несвоевременная выплата заработной платы, резкое снижение доходов, экономическая и социальная ситуация в регионе. По всем указанным

кредитам проводится работа по взысканию задолженности, в том числе в судебном порядке.

Только надежное и ликвидное обеспечение в конечном итоге помогает банку избежать неблагоприятных последствий сомнительного кредита и получить прибыль. В ПАО «ВТБ» с каждым годом качество обеспечения кредитов улучшается. Если раньше в обеспечение принималось только поручительство физических лиц, то в данный момент в отделении практикуются такие виды обеспечения как залог недвижимости, транспортных средств, залог имущества. Для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу используется резерв на возможные потери по ссудам (РВПС), который формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банка.

Несмотря на возросшую конкуренцию, ПАО «ВТБ» сохраняет за собой ведущую позицию, предлагая клиентам новые услуги, и остается одним из крупнейших и динамично развивающихся универсальных банков в стране.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА ПАО «ВТБ»

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитная организация обязана:

- предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России

документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, резервы по которой формируются в соответствии со статьей 69 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и о деятельности заемщика — юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя — юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика — юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя — юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика — юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя — юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде;

- закреплять в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилям легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями

(служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика — юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя — юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банк ВТБ является универсальной финансовой группой, специализирующейся на корпоративном, розничном и инвестиционном бизнесе. В числе конкурентных преимуществ ВТБ - обширная база корпоративных клиентов в ключевых отраслях экономики, широкая региональная сеть продаж, узнаваемый бренд, а также опытная команда менеджеров. Перспективы роста российского рынка банковских услуг и высокая динамика развития позволяют ВТБ удерживать позиции лидера по всем бизнес-направлениям.

Ключевым звеном ВТБ является ПАО Банк ВТБ, оказывающий услуги по большинству направлений деятельности ВТБ.

Можно сделать следующие выводы по пройденной практике:

1. В банке соблюдаются все нормативно-правовые акты, законодательство, внутренние положения и инструкции;
2. За последние три года у банка наблюдается некоторое снижение основных финансовых показателей;
3. Банк увеличил спектр предлагаемых финансовых услуг;
4. Были разработаны новые информационные технологии и управление рисками.
5. ПАО Банк ВТБ проводит стратегию расширения, она может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) : [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>;
2. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (ред. от 31.05.2022) "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 N 51359) : [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>;
3. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 N 64669) : [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>;
4. Анисимова А.Ю., Банки и банковские операции. Учебник для вузов / А.Ю. Анисимова, А.М. Экмалян. - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2020. - 216 с.;
5. Баранов А.Г. Банки и банковское дело. / Под ред. А.Г. Братко. - СПб: Питер, 2021. - 516 с.
6. Дударева Е. В, Банки и банковские операции. Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, О.М. Маркова. - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2022. - 216 с.;
7. Колесникова.В.И. Банковское дело. / Под ред. В.И. Колесникова. - М: Финансы и статистика, 2022. - 453 с.;

8. Лаврушин О.И. Банковское дело. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 418с.

9. Экономический анализ деятельности банков: Учеб. / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - (б. м.): ИНФРА-М, 2021. - 296 с.