

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/149011>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Деньги и кредит

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ БАНКА ДОМ.РФ 5

2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ ДОМ.РФ 12

3.ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТОМ БАНКА 22

4.ОФОРМЛЕНИЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТА В БАНКЕ ДОМ.РФ 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 31

ВВЕДЕНИЕ

Практика была пройдена студентом в отделении банка ДОМ.РФ.

В современных экономических условиях банковское кредитование субъектов страны приобретает все большую роль и масштабы.

Кредит представляет собой совокупность определенных экономических отношений в стране по поводу передачи одним субъектом денежных отношений другим субъектам во временное пользование определенной суммы денежных средств. Эта передача осуществляется в соответствии с основными принципами банковского кредитования, то есть на основе платности, срочности и возвратности.

1. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ БАНКА ДОМ.РФ

Банк ДОМ.РФ развивает ипотечные программы, чтобы жилье было максимально доступным для людей. По итогам 2019 года портфель ипотечных кредитов Банка ДОМ.РФ составил 117,8 миллиарда рублей.

По состоянию на 1 декабря 2019 года Банк ДОМ.РФ входит в ТОП-3 российских банков по объему ипотечного портфеля (вместе с ДОМ.РФ).

Банк сотрудничает с обширной сетью партнеров, поэтому ипотечным кредитованием могут воспользоваться жители всей России вне зависимости от физического присутствия отделений в регионах.

Банк «ДОМ.РФ» — уполномоченный банк в сфере жилищного строительства по поручению Президента России В. В. Путина. В банке разработаны актуальные, удобные и выгодные продукты по проектному финансированию и управлению проектами.

Портфель кредитов проектного финансирования жилищного строительства Банка растёт высокими темпами и по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 23,6 миллиарда рублей.

Благодаря онлайн-сервису, банк взаимодействует и предоставляет проектное финансирование застройщикам во всех регионах России.

Банк предлагает клиентам широкий выбор традиционных банковских продуктов для физических и юридических лиц (в основном застройщиков).

В первую очередь, отметим, что по большинству показателей эффективности и рентабельности деятельности банк по состоянию на 2.03.2019 год не достиг прогнозируемых показателей. Показатели эффективности организации представлены в таблице 1.

Однако при этом наблюдается положительная динамика рентабельности среднегодовых активов банка, которая в 2019 году выросла с 2,4 до 3,1 п.п.

Чистая прибыль за 2018 г. увеличилась и составила в 2019 году 7,6 млрд. руб.

Отметим основные события развития банка ДОМ.РФ за 2019 год.

Банк начал прием заявок на оформление кредитов по продукту «Семейная ипотека с государственной поддержкой» с фиксированной на весь срок кредитования ставкой 6% в рамках госпрограммы для семей с детьми.

Завершение реорганизации и присоединение к Банку АО «Социнвестбанк».

Банк запустил ипотеку на индивидуальное жилищное строительство (ИЖС).

Банк разработал онлайн кредитный калькулятор для застройщиков.

Банк присоединился к Программе субсидирования кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства (далее также — МСП) Министерства экономического развития (далее — Минэкономразвития) Российской Федерации (Программа «8,5» 6).

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Банка до уровня «BB». Прогноз «позитивный».

Банк запустил вклад «Хорошее начало» для новых клиентов.

Банк запустил продукт «Семейная ипотека для военнослужащих» по ставке 5,25%.

Банк в числе первых кредиторов присоединился к государственной программе поддержки семей с детьми в части погашения обязательств по ипотечным кредитам в сумме до 450 тыс. рублей.

Банк снизил ставку на продукт «Семейная ипотека с государственной поддержкой» до 4,9%, в том числе для военнослужащих, с увеличением максимальной суммы кредита.

Банк снизил до 7,5% базовую ставку по проектному финансированию застройщиков — представителей МСП в рамках Программы субсидирования кредитов субъектов МСП Минэкономразвития Российской Федерации (Программа «8,5»).

2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ ДОМ.РФ

Банк ДОМ.РФ является одним из крупнейших банков России, который осуществляет ипотечное кредитование населения и застройщиков преимущественно.

На Рисунке 4 представлена структура кредитования банка в разрезе основных видов экономической деятельности. Большая часть выданных кредитов народному хозяйству приходится на различные услуги, торговлю и пищевую промышленность (около 36% в совокупности).

В целом, сам кредитный процесс в банке ДОМ.РФ осуществляется в несколько этапов:

- рассмотрение заявки на предоставление кредита;
- предоставление клиенту кредитного продукта;
- мониторинг клиентов.

Потенциальный заемщик: застройщик ООО «Рубин».

На первом этапе менеджер банка проводит переговоры с клиентом и в случае предварительного положительного ответа отправляет отчет о переговорах куратору клиентского блока. На этом же этапе сотрудник получает основную информацию по рассматриваемой сделке, а именно:

- сумму, сроки, желаемую ставку по продукту;
- информацию о целевом использовании;
- данные о предмете залога;
- финансовые показатели клиента.

По индикативным финансовым показателям куратор проверяет целесообразность сделки с точки зрения соответствия утвержденным в банке критериям и программам кредитования.

Представляются данные по ООО «Рубин».

Коэффициент финансовой устойчивости в 2020 г. – 0,99

Коэффициент финансовой независимости в 2020 г. – 1,22

Коэффициент общей ликвидности – 0,78

Коэффициент общей рентабельности в 2020 г. – 0,87.

Показатели ООО «Рубин» удовлетворяют условиям банка.

В случае акцепта заявка передается кредитному инспектору. Кредитный инспектор составляет перечень необходимых документов для рассмотрения вопроса, и направляет их клиенту.

На втором этапе кредитный комитет выносит решение о выдаче кредита или об отказе. Причинами отказа, как правило, могут быть:

- предоставление заемщиком недостоверных документов;

-кредитоспособность заемщика или предоставленное им обеспечение не удовлетворяют требованиям банка;

-наличие другой негативной информации о клиенте.

Третий этап подразумевает мониторинг деятельности клиентов, получивших кредитные продукты.

Банк использует следующие формы обеспечения возвратности кредитов:

□ залог (например, нецелевой кредит под залог недвижимости; кредитующее подразделение может привлечь к работе специалистов Банка по вопросам недвижимости)

□ поручительства (например, потребительские кредиты под поручительство физических лиц),

□ гарантии (банковская гарантия – это один из наиболее эффективных и надежных способов обеспечения исполнения обязательств. С продуктом «Бизнес-Гарантия» банка клиент может получить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по сделке в виде гарантии банка).

3.ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТОМ БАНКА

Кредитный договор банка ДОМ.РФ с клиентом — разновидность договора займа, и потому он заключается исключительно в письменной форме. Это типовой документ, в котором обязательно наличие следующих основных разделов.

Договор заключается между банком и клиентом с целью предоставления ссуды на определенную сумму и на оговоренный срок. Клиент же обязуется вернуть сумму долга с причитающимися процентами. Документ должен соответствовать всем требованиям Статьи 819 Гражданского кодекса РФ. Исправления либо изменения каких-либо пунктов в документе после его согласования сторонами не допускается.

Договором на протяжении всего срока его действия может предусматриваться одностороннее изменение банком процентной ставки. В случае с кредитными сделками с лицами данный пункт не является нарушением требований закона.

Обязанности сторон оформляются в договоре.

4.ОФОРМЛЕНИЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТА В БАНКЕ ДОМ.РФ

Стандартный набор документов для оформления в банке ДОМ.РФ включает в себя:

- Анкета лица.
- Гражданство РФ.
- Регистрация на территории одного из субъектов РФ.
- Документ об официальных доходах лица: с места работы, 2-НДФЛ или справка с данными об уровне дохода и налогах, допускается заполнение справки по форме банка.

Что нужно предъявить ИП и пенсионерам:

- предприниматели прикладывают налоговую декларацию;
- пенсионеры – справку с выплатами за последний месяц из ПФР или негосударственного пенсионного фонда.

Банк может запросить дополнительные документы:

- справку о военной службе участникам НИС, которые уже оформили ипотечную программу банка для военных;
- если оформляется кредит под залог недвижимости, то в течение 90 дней после одобрения займа представляют документы об имуществе в залог.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитные отношения представляют собой передачу банком и последующее использование заемщиком кредитных отношений материальных ценностей, предоставляемых ему в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредит представляет собой совокупность определенных экономических отношений в стране по поводу передачи одним субъектом денежных отношений другим субъектам во временное пользование определенной суммы денежных средств. Эта передача осуществляется в соответствии с основными принципами банковского кредитования, то есть на основе платности, срочности и возвратности.

Ориентация банка на потребности клиентов при разработке кредитной политики является важным условием эффективного функционирования банка, поскольку именно спрос со стороны клиентов определяет привлекательность тех или иных видов кредитных продуктов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция РФ
2. Гражданский Кодекс РФ
3. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. (в ред. от 03.03.2008 г.)
4. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ
5. Отчет ЦБ РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора
6. Атажанов, Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций / Б.А. Атажанов // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – с. 54-78.
7. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – 470 с.
8. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка// Учебное пособие. - М.: Логос, 2018. - 211 с.
9. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 448 с.
10. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2014. – 266 с.
11. Бор, М.З., Пятенко, В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ «ДИС», 2015. – 288 с.
12. Буевич, С. Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособ. и практикум / С. Ю. Буевич. – М.: Экономистъ, 2017. – 235 с.
13. Вавулин Д.А., Симонов В.В. О некоторых особенностях функционирования Банка России в качестве мегарегулятора финансового рынка // Финансы и кредит. - 2014. - № 46. - С. 11–18.
14. Вешкин, Ю. Г., Авагян, Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособ. / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М.: Магистр, 2015. – 350 с.
15. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Ровенского Ю.А. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2016, с. 320.
16. Жарковская, Е. П. Банковское дело: учеб. / Е. П. Жарковская. – М.: Инфра-М, 2015. – 691 с.
17. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - СПб.: Питер, 2018. - 234 с.
18. Жукова, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д. Банковское дело: учеб. / Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 575 с.
19. Калтырин, А. В. Деятельность коммерческих банков: учеб. пособ. / А. В. Калтырин. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 384 с.
20. Куница Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности // Финансы и кредит. - 2014. - № 22. - С. 2–12
21. Кулумбекова Т.С. Методы управления активами коммерческого банка//Вопросы экономики и управления. – 2016. - №3. – с.35-40
22. Лаврушин О.И. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. - 2015. - №52. - С. 38.
23. Максютов, А. А. Банковский менеджмент / А. А. Максютов. – М.: Альфа-Пресс, 2017. – 368 с.
24. Маслеченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособ. / Ю. С. Маслеченков. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 399 с.
25. Осипова К. А. Статистический анализ уровня прибыли кредитных организаций РФ [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). — М.: Буки-Веди, 2017. — С. 60-62.
26. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: стратегический и текущий: учебник. / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2015. – 656 с.
27. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 гг.// Деньги и кредит. - №1. – 2017. – с.9-17
28. Сурина И.В. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов// Экономика и социум. - №12. – 2016. – с.43
29. Черных М. И. Влияние финансовой нестабильности банковского сектора на ликвидность кредитных организаций // Молодой ученый. — 2016. — №8. — С. 697-703.
30. Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru>
31. Банковский портал [Электронный ресурс]. URL: <http://bankir.ru>
32. Банк ДОМ.РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://domrfbank.ru/about/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/149011>