

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/331400>

**Тип работы:** Отчет по практике

**Предмет:** Банковское дело (другое)

Содержание

Введение 2

1. Анализ деятельности Учебный банк ОАО ВО «МосТех» 4

1.1. Организационная структура банка 4

1.2. Основные продукты и услуги банка 6

2. Выполнение работ и получение знаний по профессии «Агент банка» 1

2.1. Порядок проведения кредитных и расчетных операций 1

2.2. Оформление кредитного договора 4

2.3. Расчет процентов по кредитам и депозитам 8

2.4. Принципы обслуживания клиентов 9

2.5. Совершенствование принципов и процедур работы с клиентами 11

Заключение 14

Библиографический список 15

Приложение 16

Введение

Значимость прохождения практики для студента обусловлена необходимостью освоения первичных навыков и умений банковского менеджера (агента банка) по работе с клиентами. В работе с клиентами агент банка должен знать основную линейку продуктов и услуг, уметь предложить и продать их клиенту с помощью всевозможных техник продаж при посещении банка клиентом по основным вопросам. Агент банка хорошо разбирается в документальном обеспечении и сопровождении основных сделок, составлении кредитных договоров, привлечении средств и открытии всех видов счетов для клиентов на разные цели.

1. Анализ деятельности Учебный банк ОАО ВО «МосТех»

1.1. Организационная структура банка

Организационная структура Учебного банка реализует как операционные (предоставление кредитов, инвестирование, трастовые действия, международные расчеты, прием и обслуживание депозитов), так и кадровые функции (консультационные исполнители, бухгалтерский учет, бизнес-анализ, набор персонала, развитие персонала, маркетинг, мониторинг деятельности банка). В результате типичная организационная структура коммерческого банка включает в себя функциональные подразделения и сервисы, количество которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком действий.

Подразделения или отделы банка формируются в соответствии с их функциональным назначением:

Кредитный комитет и Комитет по аудиту занимаются общими вопросами: первый разрабатывает кредитную политику банка, второй проводит внешний обзор и оценку деятельности банка;

Отдел планирования занимается организацией коммерческой деятельности и управлением банковской ликвидностью, прибыльностью; экономический анализ и изучение кредитоспособности клиента; разработка основ и планов коммерческой деятельности банков; маркетинг и связи с общественностью;

Департамент депозитных действий осуществляет депозитные действия (прием и выпуск депозитов) и занимается выпуском и размещением собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов);

1.2. Основные продукты и услуги банка

Банковская деятельность Преподавательского банка включает продажу продуктов и услуг.

Услуги, предоставляемые банком юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- предоставление кредитов юридических лиц, в том числе малого бизнеса;
- выпуск корпоративных пластиковых карт и проектов начисления заработной платы;
- выполнение документарных действий и валютного контроля;
- другие специализированные действия, включая факторинг, лизинг и т.д.

Коммерческие банковские услуги для физических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- выпуск пластиковых карт;
- размещение срочных вкладов и вкладов;
- предоставление кредитов, включая выдачу потребительских, автокредитов, ипотечных кредитов.

У банка есть программы потребительского кредитования - всего их 7. Банк предлагает минимальную процентную ставку в размере 4,00%. Популярны следующие продукты: Рефинансирование, Кредит на улучшение жилья, Наличные. Количество действующих ипотечных кредитов - 8. По программе банка минимальная ставка составляет 4,80%, срок договора определяется индивидуально (в зависимости от потребностей клиента). Наиболее привлекательные программы - рефинансирование, государственная поддержка по субсидируемой ставке на 1 год.

## 2. Выполнение работ и получение знаний по профессии «Агент банка»

### 2.1. Порядок проведения кредитных и расчетных операций

Банковские действия - виды экономической деятельности, которые разрешены к осуществлению исключительно организациями, имеющими лицензию, выданную центральными банками. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты средств физических лиц и компаний.

Расчетные действия - это формы безналичных платежей, действия по переводу средств со счета на счет между контрагентами в целях исполнения определенных обязательств. Они тесно связаны с операциями по привлечению средств организаций в банки.

Действия расчета могут выполняться с использованием определенных форм, которые зависят от места и способа платежа, характера потока документов и вида документов.

Формы оплаты определяются в договорах.

Расчетные действия через кредитные организации могут осуществляться с использованием:

- межотраслевые расчетные счета, открытые в рамках одной кредитной организации;
- счета участников расчетов, открытые в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные действия;

корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях;

корреспондентские счета открыты в Банке России.

Применение действий по расчетам

Расчетные действия могут осуществляться кредитными организациями с использованием корреспондентских счетов, открытых в любой кредитной организации. Корреспондентский счет в другой кредитной организации может быть открыт на имя филиала с правом распоряжения этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала.

Право на открытие такого счета предусмотрено Положением о нем. Филиал имеет право открывать корреспондентский счет в других организациях и филиалах, осуществлять действия, если такие права предусмотрены доверенностью, выданной руководителю филиала, и Положением о нем.

Расчетные действия кредитной организации между основной организацией и ее филиалами осуществляются через межотраслевые расчетные счета.

Все расчетные действия физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц осуществляются банками и другими кредитными организациями с использованием банковских счетов.

Общие правила проведения расчетно-кассовых действий должны соблюдаться плательщиками единого подоходного налога в соответствии с пунктом 5 статьи 346.26 Налогового кодекса.

Рассмотрим основные расчетные действия Преподавательского банка.

- привлечение средств физических и юридических лиц на депозиты;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- выполнение переводов от имени физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты, на их банковские счета;

- инкассация денежных средств, векселя, платежные и расчетно-кассовые документы и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц на депозиты (по требованию и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- выполнение денежных переводов от имени физических лиц без открытия банковских счетов, включая электронные деньги (за исключением почтовых заказов).

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №

г. Пермь 02.02.2023

Публичное акционерное общество Учебный банк, именуемое в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице Заместителя руководителя Специализированного дополнительного офиса №6984/0202 Пермского отделения №6984 Орловой Екатерины Петровны, действующего на основании Устава, Положения о специализированном дополнительном офисе, с одной стороны и гр. Петрова Полина Павловна, именуемая далее ЗАЕМЩИК, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

### Статья 1. Предмет Договора

1. КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ Потребительский кредит в сумме 700000 руб. (семьсот тысяч рублей) под 19,7% % процентов годовых на цели личного потребления на срок \_5 лет (пять лет), считая с даты его фактического предоставления.
2. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления суммы кредита на банковский вклад ЗАЕМЩИКА № 42 307 810 88 89 12 23 45 55, открытый в филиале КРЕДИТОРА (Пермское отделение №6984 адрес:614990, Пермский край, г.Пермь, ул. Пирогова 12366 ИНН 7707083569, КПП 690502006, БИК 045773602, кор.счет 30101810000000000602 в ГРКЦ Банка России по Пермскому краю)
3. ЗАЕМЩИК обязуется вернуть КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

### Статья 2. Порядок предоставления кредита

1. Выдача кредита производится одновременно по заявлению ЗАЕМЩИКА на выдачу кредита в день подписания Договора путем зачисления на СЧЕТ после оформления графика платежей.

### Статья 3. Порядок пользования кредитом и его возврата

1. Погашение кредита производится ЗАЕМЩИКОМ ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с Графиком платежей.
2. Уплата процентов за пользование кредитом производится ЗАЕМЩИКОМ ежемесячно одновременно с погашением кредита в сроки, определенные Графиком платежей.
3. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита и или уплату процентов за пользование кредитом ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку в размере 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).
4. ЗАЕМЩИК вправе досрочно погасить кредит и его часть без предварительного уведомления КРЕДИТОРА.

### Статья 4. Обязанности и права СТОРОН

1. КРЕДИТОР обязуется произвести выдачу кредита в день подписания Договора путем зачисления суммы кредита на счет после выполненных условий.
2. КРЕДИТОР имеет право
  - 2.1. В одностороннем порядке производить снижение процентной ставки по Договору, в том числе, но не исключено, при условии принятия Банком России решений по снижению учетной ставки.

### 2.4. Принципы обслуживания клиентов

Основные принципы работы банка:

1. Банк оказывает услуги Клиенту с учетом его интересов.
2. Банк применяет индивидуальный подход к каждому Клиенту, совершенствует свои услуги, адаптирует их к специфике деятельности Заказчика
3. Банк предоставляет клиентам услуги в условиях строгой конфиденциальности.
4. Банк предоставляет Клиенту широкий спектр услуг.
5. Банк ценит время Клиента и предоставляет комплексные услуги для достижения максимума эффективности взаимодействия между Банком и Клиентом.
6. Банк оказывает Клиенту консультационную помощь, предупреждает его о возможном финансовом ошибке в операциях.
7. Банк оперативно решает вопросы, возникающие в процессе обслуживания клиентов.
8. Банк оперативно информирует Клиента о возможных изменениях условий оказания услуг.
9. Банк оказывает услуги клиентам в рамках законодательства Республики Молдова и норм международного права.

#### Заключение

В ходе прохождения были решены следующие задачи:

1. Изучена основная деятельность банка, его организационная структура, линейка продуктов и услуг с детальным описанием.
2. Пройден инструктаж по технике безопасности

#### Библиографический список

1. Абрамова М.А. Современная денежно-кредитная политика : учебник / под ред., Аболихина Г.А., Александрова Л.С., Афанасьева О.Н. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 330 с.
2. Дубошей, А.Ю. Методы обеспечения возвратности кредита(теория и практика) : учебное пособие / Дубошей А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 136 с
3. Кован, С.Е. Институт банкротства физических лиц: практика и направления развития : монография / Кован С.Е., Ряховская А.Н. — Москва : Русайнс, 2020. — 180 с.
4. Лаврушин О.И. Банковские риски : учебник / под ред., Валенцева Н.И., под ред. — Москва : КноРус, 2020.
5. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 347 с.
6. Михайленко, М.Н. Финансовые рынки и институты: учебник для бакалавров / М.М. Михайленко; под ред. А.Н. Жилкиной. - М. : Юрайт, 2019- 303 с
7. Банки. ру. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>. (Дата обращения 08.03.2023)
8. Сравни.ру. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/>. (Дата обращения 08.03.2023)
9. Executive.ru. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.e-executive.ru/>. (Дата обращения 08.03.2023)

*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/331400>*