

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/58949>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Финансы и кредит

Содержание

- 1 Общая характеристика ПАО АКБ «Абсолют Банк» 2
2. Анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 4
3. Организационная и функциональная структура управления ПАО АКБ «Абсолют Банк» 7
4. Оценка методов кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 8
5. Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 16
- Заключение 29
- Список использованных источников 32

1 Общая характеристика ПАО АКБ «Абсолют Банк»

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 апреля 1993 года.

Банк работает в рамках новой стратегии развития. Абсолют Банк стал лауреатом премии в области маркетинговых коммуникаций «Брэнд года/EFFIE». Председатель Правления Абсолют Банка Н.В. Сидоров признан одним из наиболее влиятельных финансистов страны по мнению портала Банкир.ру. В 2014 г. АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) полностью завершено слияние с КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО). Абсолют Банк увеличил уставный капитал на 40% до 4,186 млрд рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

Абсолют Банк запустил онлайн-сервис по выпуску банковских гарантий для участников государственных и муниципальных закупок.

Абсолют Банк приступил к реализации новой бизнес-стратегии с фокусом на высокотехнологичное развитие в приоритетных направлениях бизнеса.

Общее количество клиентов, использующих интернет-банк «Абсолют mobile», перешло серьезный рубеж в 500 тыс. человек, а количество компаний-получателей платежей на данный момент превышает 5 000.

Количество пользователей мобильного банка «Абсолют mobile» превысило 400 00 человек. Это значимый показатель, который позволяет Банку оставаться игроком, формируя тенденции в этом направлении и определяя динамику развития этого сегмента рынка.

2

Абсолют Банк снова расширяет функционал мобильного приложения: в Абсолют mobile появилась новая услуга - «Автоплатежи». Теперь пользователи приложения могут совершать своевременную и регулярную оплату мобильной связи сотовых операторов МТС и МегаФон. Для этого необходимо зайти в Личном кабинете в раздел «Платежи и переводы», выбрать вкладку «Автоплатежи» и один раз настроить под себя услугу, указав номер телефона, сумму пополнения и баланс, при котором необходимо осуществлять автоматическое пополнение. Настройки будут сохранены для следующего раза.

Абсолют Банк планирует и дальше совершенствовать функционал Абсолют mobile: в ближайшее время услуга «Автоплатежи» будет доступна и для оплаты мобильной связи оператора Beeline. Напомним, что с начала этого года Абсолют Банк уже обновлял мобильное приложение, добавив новые сервисы для пользователей и улучшив интерфейс приложения. Оплата товаров и услуг через Абсолют mobile позволяет пользователям экономить время и деньги, а также сохранять детальную информацию о состоянии счета и обо всех ранее совершенных транзакциях.

В 2016 году Розничный банк добился значительных успехов. Приоритетные направления активно развиваются, а доля рынка в основных сегментах увеличилась. Основными задачами за прошедший год стали увеличение количества активных клиентов, розничной сети банка, объема средств физических лиц по требованию, а также увеличение кредитного портфеля и, в частности, продажа кредитных карт. По всем этим направлениям цели были достигнуты, а в некоторых случаях результаты превышали запланированные

показатели, а темпы роста портфеля Банка превышали темпы роста соответствующего сегмента рынка. В целом в 2016 году рынок банковских услуг для физических лиц показал довольно серьезную положительную динамику. Очень активно развиваются направления, связанные с кредитованием населения, в частности, потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для кредитования банки активно использовали как ресурсы, привлеченные от физических и юридических лиц, так и средства, полученные от Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов. По нашим оценкам, рост рынка составил около 40%. Особый рост продемонстрировал сегмент кредитных карт - он составил около 86%.

2. Анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Кредитование физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» является самым доходным направлением. Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями - без скрытых процентов и комиссий.

Кредитование физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» занимает более 50% всего кредитного портфеля банка. Основная часть доходов банка в 2017 г. была сформирована по кредитам физическим лицам - 46%. По сравнению с 2016 г., их доля в чистых доходах банка увеличилась на 10% вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса банка.

В 2016 году около половины портфеля потребительских кредитов составляли кредитные продукты, обеспеченные поручительством и/или залогом. В том числе важным направлением остается кредитование сотрудников компаний, обсуживающихся в рамках зарплатных проектов, что подразумевает поручительство со стороны предприятий, тем самым Банком снижены риски, связанные с возможным мошенничеством.

3. Организационная и функциональная структура управления ПАО АКБ «Абсолют Банк»

3

Организационная структура ПАО АКБ «Абсолют Банк» является традиционной функциональной структурой банка. Отличительной особенностью данной структуры, является то, что входящие в ее состав структуры, призванные обеспечивать обслуживание клиентов, отделены от подразделений, занятых обеспечением деятельности банка и осуществляющих его развитие, концентрирующих усилия на качестве и скорости обслуживания. Благодаря такой организации, специалисты и структуры, обслуживающие клиентов, освобождаются от рутинной работы (формирование отчетности, выполнение запросов и указаний высшего руководства и других служб и т.п.).

4. Оценка методов кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Основным риском, которому подвергается Банк, является кредитный риск. Кредитный риск - это риск невозврата (неуплаты) или задержки платежа по банковскому кредиту. Управление этим риском является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности Банка. Основными причинами риска невозврата являются:

- 1) снижение (или снижение) кредитоспособности заемщика, что проявляется в форме денежного кризиса, следствием которого для банка может стать риск снижения ликвидности;
- 2) ухудшение деловой репутации заемщика.

Кредитный риск может возникнуть для каждого отдельного кредита, предоставленного Банком, или для всего кредитного портфеля Банка (совокупный кредитный риск). Поэтому для банка важно разработать кредитную политику - документированную схему организации и систему контроля за кредитной деятельностью. Основным требованием для формирования баланса кредитного портфеля является последнее, которое должно компенсировать повышенный риск по некоторым кредитам, надежность и доходность других кредитов.

В отношении кредитов с индивидуальной оценкой в течение периода кредитования Банк осуществляет мониторинг кредитного риска заемщика с определенной периодичностью.

При оценке портфеля кредитный риск количественно определяется через коэффициент кредитного риска. Этот показатель рассчитывается как для каждого направления в целом, так и в разрезе точек продаж, а также в разрезе отдельных продуктов, а также для уполномоченных лиц, принимающих решения, экономистов, выдающих ссуды, сотрудников отдела безопасности, утверждающих выдачу кредитов.

Показатели анализируются департаментом рисков в комплексе ежемесячно и сравниваются с лимитами кредитного риска - рассчитанными значениями критических потерь, при превышении которых доходность по кредитным продуктам становится ниже требуемого минимума. Лимиты кредитного риска

устанавливаются для каждого кредитного продукта, утверждаются Кредитным комитетом Банка и пересматриваются при изменении ценовых параметров продукта, но не реже одного раза в год.

5. Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»
В настоящее время в ПАО АКБ «Абсолют Банк» существует ряд проблем, связанных с процессом кредитованием физических лиц. Представим основные из них:

- 1) контроль уровня кредитных рисков;
 - 2) контроль уровня проблемной задолженности;
- 4

- 3) несовершенный процесс работы банка с просроченной задолженностью;
- 4) отсутствие единой методики оценки кредитоспособности заемщика;
- 5) «узкая» кредитная линейка для физических лиц;

Для решения вышеперечисленных проблем ПАО АКБ «Абсолют Банк» необходимо разработать комплекс мероприятий, обеспечивающих контроль банка над кредитными рисками и просроченной задолженностью. Для минимизации уровня кредитного риска и рентабельности процесса кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» необходимо использовать следующие методы.

Кредитный комитет, который, по сути, принимает решение о выдаче кредита, с помощью такого документа может лучше оценить перспективы сделки, поскольку вся необходимая информация о кредите собрана в одном месте и в удобной форме. Нет необходимости выкапывать груды финансовых отчетов, справок, заключений и других документов. Работа по составлению кредитной оценки заключается в следующем: в процессе проверки заявки клиента на получение кредита, оценки его кредитоспособности, перспективности кредитного проекта, качества и достаточности обеспечения. Кредитный инспектор получает необходимые материалы от клиента, от предприятий и банков, которые ранее взаимодействовали с ним, изучает бизнес-план, для реализации которого запрашивается кредит, посещает заемщика с целью: проверить правильность информации доступно в бизнес-плане;

получить необходимую информацию, необходимую для получения кредитных баллов и не включенную в бизнес-план;

оценить жизнеспособность бизнес-плана и, в частности, определить способность руководства успешно его реализовать;

подсчитать активы предполагаемого заемщика, особенно те активы, которые предлагается принять в качестве обеспечения, исходя из средних рыночных цен и подлежащих принудительной продаже;

предложить заемщику принять условия, при которых у него больше всего шансов для положительного решения. После получения всей необходимой информации подготовлен кредитный обзор, в котором обобщены имеющиеся факты и изложены рекомендации и выводы кредитного инспектора. В случае ухудшения финансового состояния заемщика может возникнуть опасность возврата кредита. Определив такого заемщика, необходимо принять срочные меры для предотвращения ухудшения кредитного портфеля банка. Продажа залога является последним средством. Поэтому целесообразно оценить финансовое состояние заемщика и рекомендовать меры по его улучшению. Оценку финансового состояния предприятия целесообразно проводить в разрезе статей баланса, которые влияют на кредитоспособность предприятия. Если наблюдается тенденция к ухудшению кредитоспособности предприятия, ему следует приложить усилия для предотвращения показателей кредитоспособности. Такими мерами должны быть:

улучшение организации расчетов с дебиторами и кредиторами с целью предотвращения опережающего роста кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской задолженностью;

снижение стоимости основных средств и увеличение затрат на формирование оборотного капитала;

уменьшение оборотных средств в запасах и затратах

5

Для детальной и полной оценки платежеспособности клиента, необходимо внедрить информационные автоматизированные платформы Система позволяет создать консолидированное хранилище информации о заемщиках, о ранее выданных и погашенных кредитах, модели классификации заемщиков с достоверностью более 90%. Система позволит принять решение о выдаче кредита или отказе практически мгновенно. Так можно поставить потребительское кредитование на поток.

6. Дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц как фактор совершенствования

кредитования в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Предлагаем использовать дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»:

1) EGAR ApplicationScoring;

2) Система EGAR Behavior & Collection Scoring.

EGAR ApplicationScoring – комплексное решение по автоматизированной оценке кредитоспособности физических лиц.

Система EGAR ApplicationScoring, разработанная компанией EGAR Technology, решает задачи всесторонней оценки кредитоспособности заемщика и включает в себя как традиционные возможности скоринговых систем, так и принципиально новые элементы.

Система EGAR ApplicationScoring поддерживает следующие возможности скоринга:

расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения;

скоринг кредитных сделок с множеством объектов разной природы: созаемщиков и поручителей, объектов обеспечения;

восстановление доходов по социально-демографическим характеристикам заемщика;

предупреждение возможных фактов мошенничества;

обеспечение скорингового тестирования: автоматическое создание обоснования принятого скорингового решения и контроль соответствия операционного процесса бизнес-целям кредитной организации.

Исходными данными для работы системы является информация о ранее выданных кредитах, а также статистическая или экспертная информация о покупательской способности по отдельным рынкам.

Заключение

Целью производственной преддипломной практики было получение профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности на основе закрепления теоретических и практических знаний, полученных в процессе реализации образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), сбор материалов для выполнения выпускной квалификационной работы.

6

Местом прохождения практики выступил коммерческий банк ПАО АКБ «Абсолют Банк», осуществляющее деятельность с 1993 года. Основными видами деятельности ООО «ХКФ Банк» являются:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Список использованных источников

1. Ананьев Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2017. – № 5 – 52 с.
2. Астахов А. В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2016. – № 1. 34-55 с.
3. База данных предложения российских банков «Потребительское кредитование для физических лиц». [Эл. ресурс] // Режим доступа : <http://marketing.rbc.ru/research/>, свободный (дата обращения: 21.04.2018).
4. Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты: учебник / под ред. И. Т. Балабанов, О. В. Гончарук. СПб : Издательство «Питер», 2017. – 359 с.
5. Банки: статистика и экономика [Эл. ресурс] // Режим доступа :

http://www.bankdelo.ru/mnenie_experta/index.php?page, свободный (дата обращения: 12.03.2018).

6. Банковское дело: учебник / под ред В. И. Колесников [и др.]; под редакцией проф. В. И. Колесникова. – М. : ЮРАЙТ, 2017. – 336 с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. Л. П. Кроливецкая [и др.]. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 468 с.
8. Банковское право: учебник / под ред. Л. Г. Ефимова. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 237 с.
9. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / под ред. Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 2014. – 462 с.
10. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка: учебное пособие / под ред. Г. Н. Белоглазова. – Л. : ЛФЭИ, 2017. – 394 с.

7

11. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков: учебник / под ред. Л. П. Белых. — М. : Логос, 2016. – 539 с.
12. Бернар И. Толковый экономический и финансовый словарь / И. Бернар, Ж.-К. Колли. – В 2-х томах. – Т. 2 – М. : КНОРУС, - 2016. – 583 с.
13. Букато В. И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 348 с.
14. Волсович С. Н. Меню для корпоративных клиентов // Финансовая консультация. – 2010. – № 7. – С. 34-38.
15. Волсович С. Н. Перспективные направления привлечения сбережений населения банковскими учреждениями под ред. С. Н. Волсович // Вестник НБУ. 2010. – № 11. – С. 53-55.
16. Виноградова, Т.Н. Банковские операции. [Текст] : учеб. пособие / Т.Н. Виноградова. – Ростов н/Д. : Феникс, 2008. – 384 с.
17. Горбач, П. А. Сумма кредита и лимит: условия договора [Текст] / П. А. Горбач // Банковский вестник. – 2007. – № 10. – С. 51 – 53.
18. Горшков, В.П. Закон о кредите и специфика «денежного обращения» [Текст] / В.П. Горшков // Бизнес и банки. - 1999. - № 14. - С. 2.
19. Гражданский кодекс РФ № 51-ФЗ [Эл. ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс» по состоянию на 01.03.2018 г.
20. Гребенюк, С.Г. Использование современных технологий банковских операций в розничном бизнесе // Финансы и кредит. – 2005. – № 8. – С. 25 - 30.
21. Гусева, И.Л. Автокредит: кому это выгодно [// Банковское кредитование. – 2015. – № 3. – С. 55.
22. Дуболазов, В.А. Нечетко – множественный подход к оценке кредитоспособности физических лиц // Финансы и кредит . – 2009. – № 13. – С. 35 – 45.
23. Жарковская, Е.П. Банковское дело: курс лекций. – М. : Омега – Л, 2004. – 400 с.
24. Жиркина, Н.И. Кредитование физических лиц: содержание роль и принципы организации [Текст] / Н.И. Жиркина // Вопросы экономики и права. – 2016. – № 4. – С. 338-341.
25. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст] : учебник / Е.Ф. Жуков. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 480 с.
26. Земцов, А.А. Кредитный скоринг. Косвенный метод оценки богатства домашних хозяйств [Текст] / А.А. Земцов // Экономика. – 2008. – №2 (3). – С. 17-38.
27. Злобина, Е.И. Особенности развития стандартов кредитования физических лиц в российских коммерческих банках [Текст] / Е.И. Злобина // Финансы и кредит. – 2009. – № 30. – С. 37-42.
28. Лаврушин, О.И. Банковские риски [Текст] учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2017. – 232 с.
29. Лиманов, К.Д. Банковское кредитование [Текст] : учебник / К.Д. Лиманов. – М. : Инфра-М, 2008. – 349 с.
30. Литвиненко, А.И. Розничные банковские услуги и банковская информационная система. Кредитование физических лиц [Текст] / А.И. Литвиненко // Бухгалтерия и банки. – 2017. – № 7. – С. 37.

8

31. Макарова, Г.Л. Система банковского маркетинга. [Текст]: учеб. пособие / Г.Л. Макарова. – М. : Финстатинформ, 2016. – 210 с.
32. Малюгин, В.И. Об эффективности статистических алгоритмов кредитного скоринга [Текст] / В.И. Малюгин // Банковский вестник. – 2015. – № 31. – С. 39-46.
33. Мальцев, Э.В. Скоринговые системы в кредитовании физических лиц [Текст] / Э.В. Мальцев // Банковский ритейл. – 2017. - № 1. – С. 8-12.
34. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции. [Текст] : учеб. пособие / О.М. Маркова. – М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. – 397 с.

35. Носова, Т. П. Современная система кредитования физических лиц [Текст] / Т. П. Носова // Финансы и кредит. – 2017. – № 29. – С. 28-31.
36. Пищулин, А.С. Национальные особенности кредитного скоринга [Текст] / А.С. Пищулин // Банковское кредитование. – 2008. - № 1. – С. 20 -21.
37. Пятковский, О.И. Скоринговая система оценки кредитоспособности физических лиц на основе гибридных экспертных систем [Текст] / О. И. Пятковский // Ползуновский альманах. – 2018. – № 2. – С. 127 - 129.
38. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 512 с.
39. Рыков, И.Н. Скоринг оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов [Текст] / И.Н. Рыков // Финансы и кредит. – 2007. – № 18. – С. 2-9.
40. Сорвин, С.В. Анализ изменений условий банковского кредитования [Текст] / С. В. Сорвин // Деньги и кредит. – 2016. – № 10. – С. 26-31.
41. Сошина, В.А. Оценка рисков между ценой и качеством [Текст] / В.А. Сошина // Банковское обозрение. – 2017. – № 8. – С. 5 – 8.
42. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) [Текст] / К.Р. Тагирбеков. – М.: Инфра-М, Весь Мир, 2003. – 720 с.
43. Тен, В.В. Проблемы анализа кредитоспособности заемщиков [Текст] / В.В. Тен // Банковское дело. – 2017. – № 3. – С.18.
44. Уланов, С.В. Оценка качества и сравнение скоринговых карт [Текст] / С.В. Уланов. – Экономические науки. – 2017. – №9 (58). – С. 330 -335.
45. Чернобыльская, А.Б. Управление рисками при розничном кредитовании [Текст] /А.Б. Чернобыльская // Банковское кредитование. – 2016. – № 3. – С.43-45
46. Андреева, Г. А. Скоринг как метод оценки кредитного риска [Эл. ресурс] / Г. Андреева// Режим доступа: <http://www.cfin.ru/finanalysis/banks /scoring.shtml>, свободный:- Загл. с экрана.
47. Ковалев, М. Методика построения банковской скоринговой модели для оценки кредитоспособности физических лиц [Эл. ресурс] / М. Ковалев// Режим доступа: <http://www.bsu.by/sm.aspx?guid=49623>, свободный:- Загл. с экрана.
48. Недосекин, А.О., Соложенцев Е.Д. Идентификация скоринговой модели принятия решения о выдаче кредита [Эл. ресурс] / А.О. Недосекин, Е.Д. Соложенцев// Режим доступа: <http://www.ifel.ru/br8/2.pdf>, свободный:- Загл. с экрана.
- 9
49. Скоринг. Применение скоринга при анализе кредитных рисков [Эл. ресурс] // Режим доступа: http://www.financial-lawyer. ru/newsbox/bankiru/bankovskaya_sistema/123-528073.html, свободный:- Загл. с экрана.

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/58949>