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/70028>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Финансы и кредит

Введение 1

1. Общая характеристика ПАО Банк «Александровский» 2

2. Анализ эффективности кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский» 3

3. Оценка методов кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский» 9

4. Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский» 19

5. Дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц как фактор совершенствования кредитования в ПАО Банк «Александровский» 29

Заключение 33

Введение

В соответствии с учебным планом была пройдена преддипломная практика в ПАО Банк «Александровский» в отделе прямых продаж. Актуальность прохождения практики состоит в том, что она позволяет изучить деятельность хозяйствующего субъекта в разрезе темы, цели и задач выпускной квалификационной работы.

Целью практики является закрепление теоретических знаний, приобретение практических навыков профессиональной деятельности экономиста, а также сбор материалов для подготовки выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ПАО Банк «Александровский».

Для достижения цели практики были поставлены следующие задачи:

- проанализировать эффективность кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский»;
- исследовать эффективность кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский»;
- совершенствовать систему кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский»;
- предложить мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц ПАО Банк «Александровский».

К отчету о практике прилагается индивидуальное задание, рабочий план график, и дневник прохождения практики, отзыв за проделанную работу, выданный руководителем практики, договор на прохождение практики.

1. Общая характеристика ПАО Банк «Александровский»

Банк «Александровский» – один из старейших банков Санкт-Петербурга, созданный в 1989 году. В 2016 году, с приходом новой команды акционеров и топ-менеджеров, началось активное развитие банка. В сети банка 11 офисов: 7 офисов в Санкт-Петербурге, 2 офиса в Ленинградской области, офис в Мурманске, филиал в Москве.

Удобная линейка вкладов содержит оптимальный набор опций.

Средства на вкладах и накопительных счетах застрахованы в АСВ.

Новый кредитный продукт для частных клиентов, в том числе собственников бизнеса:

- Залог на выбор: недвижимость и/или автомобиль
- Быстрое решение за 2 дня
- Кредитные средства можно использовать на любые цели, в том числе на развитие бизнеса
- Большая сумма, низкая ставка и длинный срок кредита относительно стандартной программы потребительского кредитования:

Банковские карты Visa и MasterCard.

Более 2500 банкоматов Банка «Александровский» и Альфа-Банка для бесплатного снятия наличных по всей России

- Кредитные карты с льготным периодом до 55 дней

-Линейка вкладов

-Карты для пенсионеров

- Выгодные курсы обмена валют

- Бесплатный интернет-банк и мобильное приложение

Ведущие мировые рейтинговые агентства Fitch, Moody`s и Standard&Poor's присвоили ПАО Банк

«Александровский» рейтинги, относящиеся к инвестиционному типу, последнее также присвоило

наивысший кредитный рейтинг по национальной шкале (таблица 1). На изменение рейтинга ПАО Банк

«Александровский» отрицательно воздействуют введенные мировым сообществом экономические санкции,

снижение цен на сырьевые товары и проблемы на глобальных рынках капитала, в результате которых ПАО

Банк «Александровский» испытывает сложности с рефинансированием внешнего долга, и проведением

необходимых корректировок макроэкономической политики.

Таблица 1 – Рейтинг кредитоспособности ПАО Банк «Александровский» от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15.04.2019 г.)

Агентство Долгосрочный международный Краткосрочный Национальный Прогноз

Moody`s Ba1 (Самый высокий рейтинг в спекулятивной категории) – Aaa.ru (Наивысшая степень

кредитоспособности) Негативный (рейтинг может быть понижен)

Fitch BBB (Хорошая кредитоспособность) F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)

AAA(rus) (Наивысший уровень кредитоспособности) Негативный

Standard&Poor's BB – – Негативный

Итак, международное рейтинговое агентство Moody`s понизило рейтинг ПАО Банк «Александровский» с

«Baa1» до «Baa2» при сохранении «негативного» прогноза, кроме того, рейтинг его собственной

кредитоспособности снижен с «Baa3» до «Ba1». Fitch также на одну ступень снизило рейтинг ПАО Банк

«Александровский» России по причине ухудшения прогноза по долгосрочному рейтингу России.

Предыдущий рейтинг «BBB+», новый уровень – «BBB» – прогноз – негативный. Рейтинговое агентство

Standard&Poor`s изменило рейтинг ПАО Банк «Александровский» с уровня «BB-/прогноз стабильный» до

уровня «BB/прогноз негативный»

2. Анализ эффективности кредитования физических лиц в ПАО Банк «Александровский»

Кредитование физических лиц в ПАО Банк «Александровский» является самым доходным направлением.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями - без

скрытых процентов и комиссий.

На основании данных бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах был проведён расчёт

коэффициентов, характеризующих финансовое состояние ПАО Банк «Александровский» (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели оценки финансового состояния ПАО Банк «Александровский» за 2017–2018 гг.*

Наименование 2017 г. 2018 г.

RoA, % 2,72 1,56

RoE, % 22,12 15,21

Лeverидж, % 8,10 9,70

Достаточность капитала, % 12,30 10,30

ЧПМ, % 5,79 5,16

Доходность активов, % 9,87 9,26

Стоимость пассивов, % 4,25 4,16

Чистый спрэд, % 5,62 5,10

Cost / income, % 49,88 50,24

Costofassets, % 3,88 -3,58

Валюта баланса, тыс.руб. 19 582 259 228 14 396 027 032

Средний капитал, тыс.руб. 2 009 242 742 1 774 460 254

Средние процентные активы, тыс.руб. 17 116 883 050 12 896 145 968

Средние процентные пассивы, тыс.руб. 16 881 377 579 12 361 723 665

ЧПД, тыс.руб. 884 203 916 747 565 223

ЧКД, тыс.руб. 282 982 543 230 840 286

ЧКД / ЧПД, % 30,90 32,00

* Составлено автором.

Чистая процентная маржа (ЧМП) показывает, насколько доходы от активных операций способны

перекрывать расходы по пассивным операциям. Оптимальным значением данного показателя является

4,5%, фактические значения превосходят рекомендуемое значение, с динамикой к снижению (таблица 2), что положительно характеризует политику банка по формированию собственных и привлеченных средств и их дальнейшему размещению.

Показатель чистого спреда выявляет влияние процентных ставок на прибыль и тем самым позволяет лучше понять источники прибыльности банка, а отсюда – степень уязвимости доходных источников банка.

Оптимальным значением данного показателя является 1,25% и эта норма превышена по обоим анализируемым годам, но наблюдается положительная тенденция изменения чистого спреда, то есть его уменьшение. Высокая величина показателя означает либо недоиспользованные возможности в привлечении дополнительных ресурсов, либо слишком рискованный портфель активов.

Для оценки влияния внутренних факторов на эффективность деятельности банка был рассчитан показатель Cost/Income, который необходим внутренним пользователям банка (прежде всего, руководству) для оценки потенциала по снижению затрат банка и выработке мер по повышению его эффективности.

Показатель Cost/Income, таким образом, характеризует отношение операционных расходов банка, связанных с осуществлением им регулярных операций, к доходам, полученным от осуществления этих операций. В мировом банковском сообществе, оптимальным значением данного показателя является 25-37%. Исходя из данных таблицы 3, заметим, что в 2018 году наблюдается увеличение данного показателя на 0,36%, что, соответственно, негативно сказывается на эффективности ПАО Банк «Александровский». Соотношение комиссионного (ЧКД) и процентного (ЧПД) доходов показывает соотношение безрискового и рискованного доходов ПАО Банк «Александровский» и растет. Для стран с неустойчивой рыночной экономикой желательно иметь как можно большее соотношение оцениваемых доходов для обеспечения надежности банковской деятельности.

Центральным моментом, характеризующим деятельность коммерческого банка, является соблюдение ПАО Банк «Александровский» обязательных нормативов, разработанных ЦБ РФ для коммерческих банков.

Отметим, что каждый из оцениваемых нормативов выше обязательных нормативов Центрального Банка России, нарушений пруденциальных норм деятельности у банка отмечено не было.

Таблица 3 – Структура высоколиквидных активов ПАО Банк

-

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/70028>