

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования**

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ОТЧЕТ
о прохождении учебной практики
ПО ПРАКТИКЕ

по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по профессии 20002
«Агент банка»

обучающегося группы _____

шифр и номер группы

ДЦО.РФ

(Ф.И.О.)

INFO@ДЦО.РФ

Содержание

Введение.....	3
Анализ состояния и тенденций развития банковской отрасли.....	4
Краткая характеристика банка.....	8
Анализ различных видов банковских продуктов.....	13
Анализ теоретических вопросов, связанных с деятельностью агента банка.....	18
Решение практических задач, связанных с деятельностью агента банка.....	19
Выводы и предложения по итогам прохождения производственной практики.	21
Список литературы.....	22

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ**

Введение

Учебная практика включает прохождение следующих этапов:

1. Организационный этап (инструктаж по соблюдению правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности, санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов);
2. Подготовительный этап (изучение организационной структуры объекта практики и нормативно-правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов и кредитных операций банков/ финансово-кредитных организаций);
3. Исследовательский этап (сбор информации об объекте практики и анализ содержания источников информации по практике);
4. Проектный этап (экспериментально-практическая работа);
5. Аналитический этап (обработка и анализ полученной информации об объекте практики, предложения и рекомендации).

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

Анализ состояния и тенденций развития банковской отрасли

Несмотря на положительную динамику ряда показателей развития банковской системы по итогам 2022 г., ее коренные проблемы на данный момент лишь усугубляются.

Банк России представил данные о развитии банковского сектора за 2022 г., озаглавив материал фразой «На траектории роста». И действительно, по многим показателям в 2022 г. наблюдался рост, особенно на фоне провального 2021 г. Так, активы банковской системы в 2022 г. выросли на 6,4%, до 85,2 трлн. руб., после спада в 2021 г. на 0,4%. Общий объем кредитов экономике также вырос – на 3,5% после падения на 3,1% в предыдущем году.

Однако внимательное изучение показателей развития банковской системы дает основания и для тревоги.

Растет уровень монополизации банковской системы

Разрыв между крупнейшими государственными банками, входящими в ТОП-5 по размеру активов, и прочими банками существенно увеличивается. В частности, это ярко проявляется в сравнении показателей этой группы банков с банками, находящимися на 21-50 местах по величине активов. Так, соотношение активов этих двух групп банков на начало 2014 г. составляло 3,5 раза (то есть активы первых 5 банков в сумме составляли 350% от суммарных активов банков с 21 по 50). По итогам 2022 г. это соотношение составляло уже 4,7, а по итогам 2022 г. достигло 5,2 раза (значение на 1 декабря 2022 г.).

Еще более драматическая ситуация складывается с прибылью банковской системы. По итогам 2022 г. совокупная прибыль банковской системы составила 790 млрд. руб. (на 15% меньше, чем в 2021 г.). Но можно уверенно предположить, что основная часть прибыли пришлась на госбанки из ТОП-5. Так, по итогам ноября 2022 г. общая прибыль первых 5 банков даже превышала совокупную прибыль по банковской системе (984,8 млрд. руб. против 870,3 млрд. руб.). При этом прибыль крупнейших 5 банков превышала прибыль банков, находящихся на 21-50 местах по размеру активов, почти в 5,8 раз. В таких условиях крупные банки становятся крупнее, а доля рынка средних банков

(не говоря уже о мелких) сокращается, поскольку наращивать капитал в таких условиях крайне проблематично.

Повышается степень огосударствления банковской системы

Все 5 банков, входящих в ТОП-5 по размеру активов, так или иначе контролируются государством. После того, как под процедуру санации попали в 2022 г. еще три крупных банка, государство контролирует уже 8 банков из ТОП-10.

В результате, если в конце 2000-х гг. доля активов банков, контролируемых государством, составляла, по разным оценкам, около 40-50% активов банковской системы, то уже по итогам 2021 г. значение этого показателя выросло до 58,8%, а по итогам 2022 г. может достичь порядка 65%. Приватизация санлируемых банков в будущем, конечно, возможна, но пока таких прецедентов не было

Снижается привлекательность банковского дела как вида бизнеса

Рост монополизации и государственного участия приводит к изменению условий конкуренции, в результате чего, как уже отмечалось, частным и особенно небольшим банкам крайне сложно получать прибыль. Рентабельность капитала в банковской системе довольно стабильна только у первых 5 банков. У остальных групп она отличается существенной волатильностью на фоне более низких значений. Например, банкам, занимающим места с 21 по 50 в 2022 г., судя по всему, удалось в целом выйти на положительную рентабельность капитала, однако три предыдущих года она неизменно была отрицательной.

Но дело не только в прибыли. Текущие события в банковской системе лишь повышают риски ведения бизнеса. По сути, регулятор в последние годы активно дает сразу два сигнала: о том, что регулятивные требования пока будут только ужесточаться, а также о том, что нарушение этих требований будет приводить к самым жестким мерам.

Вместе с тем, далеко не во всех случаях мошеннические операции, ставшие для банков основанием для лишения лицензии или для начала процедуры санации, были спровоцированы лишь жадой наживы собственников. Не секрет, что во многом они стали также следствием попыток банков скрыть или снизить

потери, связанные с коренным изменением условий ведения бизнеса после кризиса. Действительно, многие банки брали на себя слишком высокие риски. Но, поскольку регулятор не препятствовал принятию банками этих рисков, часть ответственности за сложившуюся ситуацию лежит и на нем.

В результате, в целом доверие бизнеса к государству в данном секторе снижается. Некоторым собственникам может стать проще и дешевле отказаться от лицензии, чем вкладывать дополнительные средства в спасение банковского бизнеса. Выходом в этой ситуации могла бы быть более активная санация банковской системы за счет помощи частным банкам-санаторам, а также докапитализация ряда частных банков без перехода контроля к государству (в том числе за счет совместных вложений в капитал со стороны собственников и регулятора). Особенно эта мера была бы необходима для средних и региональных банков. Однако на данный момент ситуация развивается в ином направлении.

На этом фоне банковская система все меньше участвует в развитии экономики

Хорошей иллюстрацией роли банковской системы в развитии экономики является соотношение между средствами, которые нефинансовые организации держат в банках на депозитах, и средствами, которые выдаются им в качестве кредитов. Если в конце 2000-х гг. и начале 2010-х гг. данное соотношение составляло 36-44%, то с 2013 г. оно начало быстро расти, и во второй половине 2022 г. достигло 60% (по итогам сентября 2022 г. – 60,2%). К концу года оно составило 59,3%. Более того, если учесть дополнительно прочие средства нефинансовых организаций на счетах, то соотношение возрастает до 82,2%. Фактически, объем средств, полученных бизнесом от банков, лишь ненамного превышает объем средств, которые бизнес держит в банках.

Такая ситуация – результат действия сразу нескольких факторов. Это и следствие проводимой денежно-кредитной политики, приводящей к тому, что нефинансовым организациям становится более выгодно вкладывать средства в депозиты, чем инвестировать. Это и следствие политики по регулированию банковской системы, заставляющей банки крайне жестко относиться к

заемщикам в условиях экономической стагнации. Безусловно, сказывается и низкий уровень конкуренции в банковской системе. В результате этого и стоимость кредитов, и срочность, и требования к обеспечению кредитов со стороны банков не отвечают потребностям экономики в инвестициях.

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ**

Краткая характеристика банка

ПАО «Совкомбанк» — это коммерческий банк России, основанный в 1990 году. В данный момент банк является финансовой организацией федерального уровня с разветвленной филиальной сетью по всей России.

Клиентами ПАО «Совкомбанк» являются более шести миллионов физических лиц и двухсот тысяч юридических лиц. Количество сотрудников ПАО «Совкомбанк» достигло 16000 человек в 2447 подразделениях, которые размещены в 1034 населенных пунктах России.

Основными акционерами и собственниками банка являются финансовые инвесторы, управляющие, Российский Фонд Прямых Инвестиций (РФПИ). В капитале ПАО «Совкомбанк» участвуют иностранные инвестиционные фонды из стран Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока.

Банк занимается корпоративно-инвестиционным бизнесом, обслуживанием и кредитованием физических и юридических лиц, операциями с ценными бумагами и драгоценными металлами. Одним из наиболее популярных продуктов банка является карта беспроцентной рассрочки «Халва», выпущено более 5 млн карт.

Банк в 2019 году получил награду как лучший банк России в условиях премии Euromoney Awards for Excellence 2019. Кроме того, считается лучшей банковской группой по версии World Finance Banking Awards 2019.

Банк работает на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – "ФКЦБ"). С 7 февраля 2006 г. Банк является участником системы страхования вкладов, реализуемой под управлением организации "Агентство по страхованию вкладов".



Рисунок 1 – Организационная структура банка

Совкомбанк – это крупный частный универсальный банк. Основными направлениями деятельности являются кредитование и размещение облигаций крупнейших российских корпораций, региональных и муниципальных бюджетов, а также широкий спектр финансовых услуг населению.

Особенностью банка является широкий спектр предложений для категорий населения, недополучающих банковское обслуживание: пенсионеры, жители малых городов, заёмщики с проблемной кредитной историей.

Миссия банка основана на предоставлении доступа к банковским продуктам и услугам жителям всех регионов РФ, в частности, населению, которое живет в отдаленных населенных пунктах. Оказание услуг должно соответствовать высоким стандартам обслуживания, принятым для всех подразделений и офисов банка.

Стратегическое направление развития банка связано с занятием выбранной ниши на рынке банковских продуктов и услуг. Принципы банковского обслуживания определяются следующими моментами:

- 1) банк производит обслуживание клиентов даже в малых городах и поселках, находящихся в отдалении от крупных городов;
- 2) главная клиентская аудитория банка – совершеннолетние люди, в частности и пенсионеры;

3) «Удобная сеть» - установка банкоматов в удобных местах, открытие мини и-офисов и филиалов

Правление банка занимается решением основных стратегических вопросов, в частности, проводит утверждение документов кредитной, учетной, денежной политики банка, принимает решение об открытии подразделений, рассматривает отчет о работе банка и подписывает его, принимает решение о накоплении и использовании прибыли, формировании фондов банка, избирает директора и членов правления банка.

Высококвалифицированные банковские сотрудники являются ядром исполнительных и контрольных органов, реализуют политику банка и принятые правлением управленческие решения.

Структура подразделения Банка (рисунок 2) включает администрацию подразделения (управляющий и его заместитель), отдел кредитования, сектор расчетов и вкладов населения, сектор банковских карт, сектор валютных операций, отдел бухгалтерского учета и отчетности, отдел внутреннего контроля.

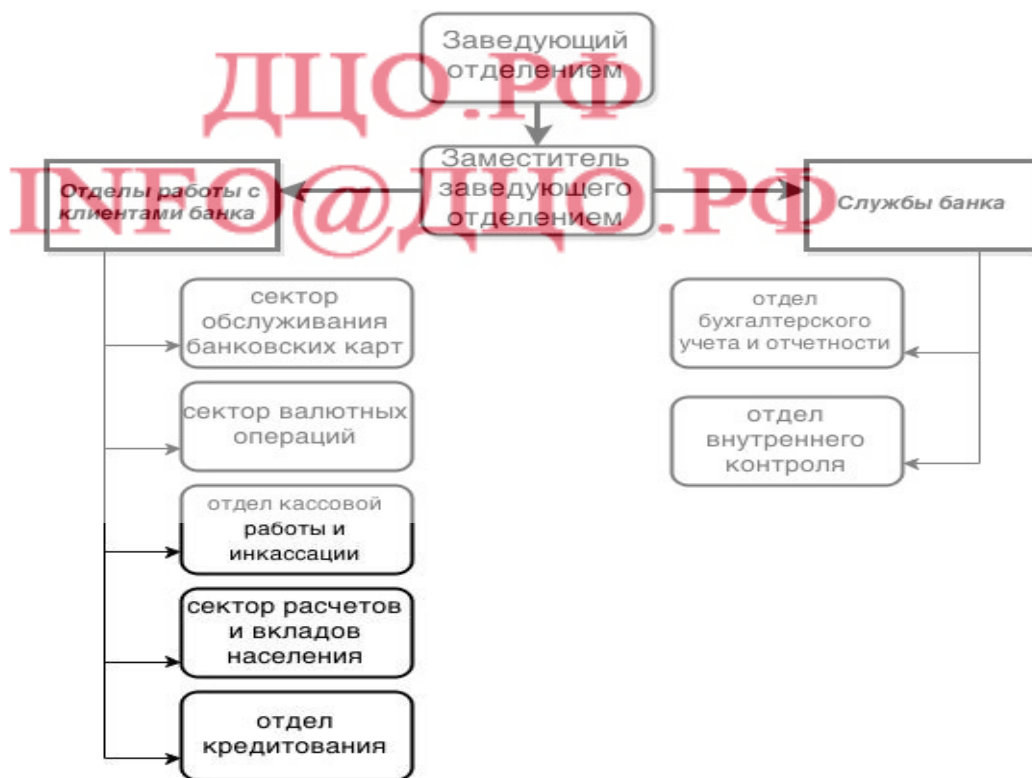


Рисунок 2 - Структура администрации подразделения

Проблема совершенствования деятельности банков в условиях рыночной экономики стала одним из приоритетных

Достигнутые результаты работы отделения позволяют сделать вывод об эффективности стратегии управления и появлении возможности для расширения клиентской базы и спектра предлагаемых услуг и банковских продуктов.

Главными обязанностями отдела бухгалтерского учета и отчетности являются: формирование достоверной и содержательной информации о деятельности и имущественном положении отделения; ведение подробного и достоверного учета всех банковских операций; повышение эффективности контроля над расходованием и сохранностью денежных средств, ценностей, материально-технических ресурсов и фондов; составление и проверка первичной и сводной бухгалтерской отчетности; эффективное использование комплексной автоматизации учета; реализация налоговой стратегии.

Отдел валютных операций осуществляет услуги по обслуживанию валютных операций физических и юридических лиц: ведение валютных счетов организаций, осуществление депозитных операций, конвертация иностранной валюты, осуществление платежей в иностранной валюте, поддержка экспортно-импортных операций.

Сектор обслуживания банковских карт сопровождает проведение операций по банковским картам (в том числе международным), проводит маркетинг оказываемых банком услуг, курирует вопросы выдачи и обслуживания карт (в том числе зарплатных), работает с обращениями граждан по деятельности банкоматов.

Отдел расчетов и вкладов населения включает в своем составе 6 дополнительных площадок для осуществления следующих операций: прием, выдача вкладов населения, выплаты заработной платы, прием коммунальных платежей, продажа и покупка иностранной валюты и пр. Кроме того, отделение осуществляет открытие и ведение лицевых счетов физических лиц.

Отдел кредитования выполняет следующие функции: предоставление различных форм кредитования для юридических и физических лиц, осуществление контроля за ходом кредитных операций. Кроме того, на

кредитный отдел возложены функции по оценке платежеспособности заемщика, оценке кредитного риска, оценке предоставленного обеспечения.

Отдел внутреннего контроля осуществляет проверку работы подразделения и соответствие основным требованиям Банка.

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ**

Анализ различных видов банковских продуктов

Рынок кредитования на сегодняшний день является наиболее крупным сегментом финансового рынка в современной рыночной экономике, поскольку именно кредитные отношения — основной механизм, движущий и ускоряющий рыночную экономику в целом. Одной из важнейших тенденций в банковском секторе на сегодняшний день является рост выдачи кредитов. По данным статистики Центрального Банка кредитование сегодня растет не за счет увеличения количества выданных кредитов, а за счет увеличения их сумм: число выданных кредитов в годовом отношении выросло на 9 %, объемы кредитования — на 45 %. Число выданных кредитов наличными в 2022 году возросло до 19%, по сравнению с 2021 годом. Особенный рост наблюдается в кредитовании физических лиц. Объем кредитов населению в 2022 году вырос на 22,8%, сообщил Банк России. Основной причиной роста рынка потребительского кредитования является смягчение банками с каждым годом кредитных требований, снижение ключевой ставки Банка России, а соответственно и процентной ставки коммерческих банков, и увеличение срока погашения задолженности. Эти факторы в совокупности приводят к снижению ежемесячных платежей по кредиту, что значительно облегчает его выплату и тем самым увеличивает спрос. Помимо вышеперечисленных причин, на рост потребительского кредитования также оказывает влияние снижение реальных доходов населения. Зарплаты в номинальном выражении растут, а реальные располагаемые доходы населения снижаются. Лидером среди потребительского кредитования населения является Сбербанк России, который выдает 43,5 % всех кредитов физическим лицам в России. Также положительную динамику продемонстрировали такие банки, как ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк. Схожие тенденции роста имеет и ПАО «Совкомбанк», входящий в список крупнейших банков России. При этом он показал самый большой темп роста потребительского кредитования в 2022 году – 97%. Данный банк кредитует бюджеты регионов РФ и муниципальных образований, а также крупнейшие российские корпорации, преимущественно с госучастием. Потребительское

кредитование физических лиц остается приоритетным направлением деятельности Банка, оказывающим большое влияние на финансовый результат. Основной клиентской базой являются люди пенсионного возраста, для которых специально разработаны различные программы. По итогам 2022 г. Совкомбанк занимает 13 место среди крупнейших банков России по сумме выданных кредитов. Рассмотрим структуру и динамику выданных кредитов клиентам ПАО «Совкомбанк» за 2021-2022 гг. Данные представлены в таблице 1.

Проанализировав данные, приведенные в таблице 1, можно проследить, что объем кредитования физических лиц за последние два года вырос на 47,3%. Это достаточно высокие изменения, что свидетельствует о том, что данный вид кредитования становится более популярным среди населения страны. Несмотря на активный рост объемов кредитов, доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц снизилась с 13,9 % (в 2016 г.) до 3,7 % (в 2022 г.). Низкая концентрация кредитного и депозитного портфелей «Совкомбанк» позволяет ему быть менее чувствительным к финансовому положению отдельных заемщиков. А значит, меньше риски неожиданных потерь, сокращения денежного потока, снижения показателей ликвидности и платежеспособности банка.

Таблица 1 - Структура и динамика выданных кредитов клиентам ПАО «Совкомбанк» за 2021-2022 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	Изменение	
			сумма	%
Бюджетам, внебюджетным фондам	69 961 104	24 811 174	45 149 930	-31,8
Коммерческим предприятиям	29 410 048	26 444 073	3 965 975	-2,8
Некоммерческим предприятиям	-	-	-	-
Финансовым организациям	2 085 713	26 189 946	24 104 233	16,9
Индивидуальным предпринимателям	1 930 288	3 427 651	1 497 363	1,05
Физическим лицам	54 190 306	121 433 052	67 242 746	47,3
Итого	187 785 973	202 313 574	141 960 247	100

Каждый клиент в ПАО «Совкомбанк» имеет возможность выбрать

наиболее подходящие ему условия потребительского кредита путем сравнения суммы, процентов и сроков погашения займа в различных банках. Широкая диверсификация кредитных операций позволяет банку сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Так, ПАО «Совкомбанк» разработал линейку кредитных программ для разных категорий заемщиков с ориентацией на их различные потребности. Банк выдает займы, которые имеют минимальные требования к документам, а также низкие ставки и приемлемые суммы. На сегодняшний день самыми выгодными являются следующие виды кредитов, представленных в таблице 2.

Таблица 2 - Основные виды потребительских кредитов в ПАО «Совкомбанк»

Продукты	Описание
«Стандартный плюс»	Заемные средства выдаются физическим лицам на любые цели. Размер ссуды может варьировать от 40001 до 299999 рублей. Кредит оформляется на срок от 1 года до 3 лет. Годовая ставка-14,9%.
«Пенсионный плюс».	Удобный вариант для категории пожилых людей. Размер ссуды варьируется от 40001 до 299999 рублей. Кредит оформляется на срок от 1 до 3 лет. Годовая ставка – от 11,9 %
«Экспресс плюс».	Быстрый потребительский кредит, предоставляемый в малой сумме на короткий срок. Банк готов выдать от 5 до 40 тысяч рублей на срок от 6 до 18 месяцев. Годовая составит от 20,9%.
«СуперПлюс»	Размер ссуды до 1 миллиона рублей по годовой ставке от 17,4%. Заем оформляется на срок полтора, два, три года или 5 лет.
«Мы сошли с ума»	Выгодное предложение, предполагающее фиксированные условия кредитования: сумма 100 тысяч руб., под 8,9 процента на год.
«Под залог недвижимого имущества Альтернатива».	В качестве обеспечения возврата кредита банк принимает недвижимое имущество. Сумма займа от 200 тысяч до 30 миллионов рублей. Процентная ставка от 18,9%. Период кредитования 5, 7 или 10 лет.
«Под залог АВТО».	В качестве обеспечения банк принимает исправное транспортное средство не старше 19 лет. Заем оформляется на сумму от 150000 до 1 миллиона руб. Годовая от 16,9%. Срок займа– от 18 до 60 месяцев.

Особенно популярной среди физических лиц является кредитная программа «Мы сошли с ума». Данная программа является выгодной для разных возрастных категорий заемщиков от 20 до 85 лет. Преимуществом данной программы является: низкие процентные ставки – 8,9 %; быстрое рассмотрение

(до 5 рабочих дней); широкие возрастные рамки и оформление без залога и поручителей. Одно из условий программы, которое отличает ее от других – это целевое использование. Программа предполагает, что заемщик как минимум 80% полученных денег израсходует на безналичные платежи в течение 25 дней с момента подписания договора. В противном случае ставка возрастет до 13,9%.

Особенностью ПАО «Совкомбанк» является ориентация на клиентов пенсионного возраста. На протяжении нескольких лет особое внимание банк уделяет работе с клиентами старшего поколения. Выбор данной целевой аудитории является неслучайным, поскольку люди пенсионного возраста – это люди с постоянными доходами, на которых не влияют экономические кризисы, изменения предпочтений на рынке труда, они являются ответственными вкладчиками и заемщиками, что в целом говорит о их надежности. Поэтому в «Совкомбанке» уже на протяжении нескольких лет создаются и совершенствуются различные предложения для людей пенсионного возраста. А именно разрабатываются льготные кредиты и вклады с повышенной процентной ставкой для пенсионеров по возрасту. Банк сделал эти продукты доступными и для тех, кто получает пенсию по инвалидности или выслуге лет. Так, банк разработал специальную программу для людей пенсионного возраста «Пенсионный плюс» с минимальной годовой ставкой по кредиту – 11,9 %. Данный вид кредитной программы является довольно популярным и выгодным для тех, кто вышел на пенсию. Помимо данной программы новым видом банковских продуктов в ПАО «Совкомбанк» является программа «Почетный клиент». Она создана специально для тех, кто получает свою пенсию в Совкомбанке. Участники данной программы могут получать пенсию на текущий счет с возможностью расходования средств и начислением на остаток 9% годовых или сразу переводить деньги на пенсионный вклад с доходностью 11,5% годовых, по которому также предусмотрено частичное расходование средств. А также участникам программы «Почетный клиент», которые уже имеют или только собираются оформить в «Совкомбанке» кредит, доступны сниженная процентная ставка и сервис по автоматической оплате кредита.

Одним из приоритетных видов деятельности ПАО «Совкомбанк» является

кредитование физических лиц. Рост потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк» за последний год во многом объясняется ростом рейтинга банка среди других крупнейших банков РФ, доверия банку со стороны клиентов, а также внедрением новых качественных банковских продуктов с доступными условиями и ориентацией на индивидуальные запросы клиентов банка. Поскольку потребительское кредитование оказывает существенное влияние на качество кредитного портфеля ПАО «Совкомбанк», а также от него зависит основной рост прибыльности банка, предлагаем в дальнейшем развивать и совершенствовать программы потребительского кредитования, которые должны основываться на трех главных принципах кредитования физических лиц: доступности, легкости и оперативности. Так как основными клиентами банка являются люди пенсионного возраста, мы считаем, что на кредитовании данной группы клиентов нужно сделать наибольший акцент, а именно увеличить число филиальных сетей в отдаленных регионах страны, внедрять новые специальные программы на льготных условиях с целью сделать банковские продукты более доступными для данной категории заемщиков.

ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

Анализ теоретических вопросов, связанных с деятельностью агента банка

Банковский агент – это человек, продающий потенциальным клиентам услуги банка, на который он работает. Его задачами является поиск новых людей и привлечение клиентов. По сути, такой человек является менеджером, также он официальный представитель банка. Он решает все вопросы, связанные с договорами, документами, обсуждает требования, которые выдвигает банк и потенциальный клиент.

Обязанностей у сотрудника банка довольно много, и среди них:

- о Консультация клиентов по различным вопросам, связанным с финансами, счетами и оплатой, услугами банка.
- о Составление договоров.
- о Поиск компромиссов между требованиями банка и клиента.
- о Заключение кредитов различным видам бизнеса, оформление вкладов.

Кроме основных функций, которыми наделены все сотрудники и они у всех разные, есть еще список услуг, продуктов и функций. Его они должны предлагать людям например как дополнительную опцию. У каждого сотрудника есть свой план деятельности, который нужно выполнять. Если он выполнен, то выплачивают обычную или повышенную премию, если же нет, то ее понижают. Довольно неплохая мотивация.

Решение практических задач, связанных с деятельностью агента банка

Основная формула наращения простых процентов имеет следующий вид:

$$S = P (1 + ni)$$

где

P — первоначальная сумма долга,

S — наращенная сумма или сумма в конце срока,

i — ставка наращения, n — срок ссуды.

Типовая задача 1. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$BC = HC (1 + i * n)$$

где BC — будущая сумма после начисления процентов,

HC — настоящая сумма денег,

i — простая процентная ставка,

n — количество лет.

Решение. Подставим данные в формулу:

$$100\,000\,000 * (1 + 3 * 60) = 115\,000\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Процент по вкладу} = 115\,000\,000 - 100\,000\,000 = 15\,000\,000 \text{ руб.}$$

Типовая задача 2. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Для решения задачи используем формулу: $I = (ni \times P)/100$

где i — сумма процентов,

n — количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

Решение. Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов: $I = 0,5 \times 10 \times 150\,000 = 750\,000 \text{ руб.}$

Типовая задача 3. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые,

ставка 22% годовых.

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:
2. $L = 50 * 3 * 0,22 = 33$ тыс. руб.
2. Определяем сумму накопленного долга:
 $S = 50$ тыс. руб. + 33 тыс. руб. = 83 тыс. руб.

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ**

Выводы и предложения по итогам прохождения производственной практики

ПАО «Совкомбанк» считается среди экспертов-аналитиков одним из самых крупных и успешно функционирующих российских коммерческих банков.

Информация, раскрывающая финансовое состояние, создается и регистрируется в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и позволяет сделать вывод о развитии бизнеса и росте объема операций, однако в процессе анализа отмечена высокая доля заемных средств и негативные тенденции в области долгосрочной ликвидности.

Банк следит за исполнением нормативных требований Банка России и контролирует достижение высокого уровня ликвидности. За анализируемый период обязательные нормативы Банка России на отчетную дату не нарушались.

В современных экономических условиях банк характеризуется как активно развивающееся финансовое учреждение.

ПАО «Совкомбанк» оказывает обычный набор финансовых услуг: вклады, кредиты на разнообразные цели, денежные переводы, обмен валюты, дистанционное обслуживание. Определенная доля финансовых продуктов банка доступна клиентам в круглосуточном графике работы. Банк регулярно проводит расширение сети банкоматов и мини-офисов. Политика банка направлена на постоянное развитие и улучшение финансовой системы России.

По осуществленному исследованию ипотечного кредитования в ПАО «Совкомбанк», приходим к заключению, что в данный момент банк занимает достаточно сильные позиции. Совкомбанк занимает 9 место по размеру активов среди банков России. Эксперт РА 28 декабря 2022 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Совкомбанку ESG-рейтинг на уровне ESG-II(b), что означает очень высокий уровень соблюдения интересов в области устойчивого развития при принятии ключевых решений. Прогноз по рейтингу – стабильный. По объему вкладов Совкомбанк находится на 10 месте. По сумме выданных кредитов Совкомбанк занимает 9 место. В процессе анализа выявлены проблемы с преобладанием заемного капитала, наличием зависимости от межбанковского

рынка и снижением долгосрочной ликвидности активов банка. Имеется множество актуальных направлений развития, предоставляющих возможности коммерческому банку нарастить объем своего присутствия на рынке ипотечного кредитования: создание комплексного электронного сервиса для предоставления ипотечного кредита или предложение нового ипотечного продукта «Строительство жилого дома», а также ипотечный продукт для молодых семей.

В ходе практики были расширены и углублены профессиональные навыки в вопросах сбора, обработки и анализа информации, для чего были использованы приобретенные мною теоретические и практические знания.

Мной были получены знания о документах, их составлении. Пройденная практика способствовала формированию профессиональных способностей и навыков.

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

**ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ**

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ
2. Налоговый кодекс РФ
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности"
4. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ
5. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ
6. Бабанов А.Б. Теоретические основы современной системы ипотечного кредитования в Российской Федерации / А. Б. Бабанов, А. Ю. Калмыкова // Молодой ученый. – 2019. – № 50 (288). – С. 163-165. – Электронная копия доступна на сайте изд-ва Молодой ученый. URL: <https://moluch.ru/archive/288/64513/>
7. Барсуков М.В. Состояние розничного сегмента банковского бизнеса региона : монография / М.В. Барсуков, Н.С. Меркулова. – Курск : Деловая полиграфия, 2018. – 130 с. (Аннотация: Авторами рассмотрены значимые вопросы формирования и управления депозитным и кредитным портфелями коммерческих банков, современные подходы организации ипотечного кредитования во всех его аспектах.)
8. Волков А.А. Ипотечное кредитование: сущность, функции и классификация // Вестник Академии знаний. – 2020. – № 3 (38). – С. 324-334. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ipotechnoe-kreditovanie-suschnost-funktsii-i-klassifikatsiya>
9. Гребенникова В.А. Анализ рынка ипотечного кредитования в России / В.А. Гребенникова, К.Г. Помогаева // Economic Consultant. – 2019. – № 3 (27). – С. 27-33. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rynka-ipotechnogo-kreditovaniya-v-rossii-2>
10. Гринько Е.Л. Финансово-аналитические аспекты учета и финансового мониторинга банковского ипотечного кредитования в Российской Федерации

/ Е.Л. Гринько, Н.В. Алесина, А.М. Балаклеева // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. – 2020. – № 2. – С. 215-221. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки eLibrary. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44352442_76721017.pdf

11. Гриценко М.А. Ипотечное кредитование: текущее состояние и перспективы развития в условиях эпидемии коронавируса / М.А. Гриценко, А.В. Дроздова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 5-2. – С. 25-30. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ipotechnoe-kreditovanie-tekushee-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-v-usloviyah-epidemii-koronavirusa>

12. Кудрявцева Н.Н. Реорганизация технологии и порядка проведения ипотечных сделок / Н.Н. Кудрявцева, Ю.В. Пахомова, Ю.Н. Дуванова // Вестник ВГУИТ. – 2018. – № 2 (76). – С. 473-477. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL:

13. Любовцева Е.Г. Перспективные направления развития кредитования населения / Е.Г. Любовцева, А.Ф. Савдерова // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 10, № 4. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivnye-napravleniya-razvitiya-kreditovaniya-naseleniya>

14. Метревели Е.Г. Совершенствование программ ипотечного кредитования // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. – № 6. – С. 68-76. – Электронная копия доступна на сайте изд-ва Научные технологии. URL: <http://www.nauteh-journal.ru/files/690ac44f-81f3-4933-860e-87ba8a5d0ec4>

15. Пацкевич А.Д. Тенденции развития ипотечного кредитования в России // StudNet. – 2020. – № 10. – С. 42-47. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-ipotechnogo-kreditovaniya-v-rossii-1>

16. Сочеева В.Е. Анализ рынка ипотечного кредитования на примере ПАО «Сбербанк» // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 4-3. – С. 42-47. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон.

Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rynka-ipotechnogo-kreditovaniya-na-primere-pao-sberbank>

17. Столбовская Н.Н. Развитие банковского ипотечного жилищного кредитования в России : монография / Н.Н. Столбовская, В.М. Мазняк ; Донской гос. техн. ун-т. – Ростов-на-Дону : ДГТУ, 2020. – 159 с. : ил., табл.
18. Тамбиева Х.М. Технические основы ипотечного жилищного кредитования и современная практика его развития в России // Алиевские чтения : сб. материалов науч. сессии. – Карачаевск, 2020. – С. 249-254. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки eLibrary. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44115614_54156472.pdf
19. Финогина П.А. Ипотечное кредитование в России и его проблемы // Наука, образование и культура. – 2019. – № 6 (40). – С. 31-34. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ipotechnoe-kreditovanie-v-rossii-i-ego-problemy>
20. Радюкова Я. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Я. Ю. Радюкова, О. Н. Чернышова, А. Ю. Федорова и др. — М.: РИЦ ИНФРА-М, 2020. — С. 120.
21. Герасимова, Е. Б. Банковские операции: Учебное пособие / Е. Б. Герасимова, И. Н. Унанян, Л. С. Тишина. — М.: Форум, 2019. — С. 98.
22. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 30.04.2021 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://base.garant.ru/12112327/>
23. Чашников, М. А. Понятие ипотеки как способа обеспечения обязательств / М. А. Чашников // Вестник науки. — 2021. — Т. 4. — № 1(34). — С. 115. Тавасиев, А. М.
24. Банковское кредитование: Учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. — М.: НИЦ Инфра-М, 2020. — С. 208. Радюкова Я. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Я. Ю. Радюкова, О. Н. Чернышова, А. Ю. Федорова и др. — М.: РИЦ ИНФРА-М, 2020. — С. 117.