

Министерство образования  
Московской области

Государственное автономное профессиональное  
образовательное учреждение Московской области  
«Егорьевский техникум»

**Научно-практическая конференция по  
итогам производственной  
(профессиональной) практики по  
специальности 38.02.07 Банковское  
дело на тему:**

*«Обмен опытом по полученным  
навыкам на первых ступенях  
карьерного роста»*



г.о. Егорьевск  
18.03.2022

**План**  
**проведения внеурочного мероприятия практической конференции**  
**по итогам производственной (профессиональной) практики на тему:**  
**«Обмен опытом по полученным навыкам на первых ступенях**  
**карьерного роста»**

**Дата проведения:** 18.03.2022 г.

**Ответственные за проведение конференции:**

Зам.директора по УПР: Арбузкина Ольга Викторовна

Зав.методическим кабинетом Киктенко Татьяна Геннадьевна

Преподаватель, руководитель производственной практики от техникума:  
Савельева Татьяна Игоревна

Преподаватель: Оськина Анастасия Максимовна

Мастер п/о: Ключева Ольга Альбертовна

Методист: Хмелик Елена Александровна

**Количество участников:** 46 человек

**Участники конференции:**

\*Администрация техникума;

\*Председатель цикловой методической комиссии преподавателей и мастеров производственного обучения дисциплин профессионального цикла (общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей) по специальностям СПО: 38.02.07 Банковское дело, 38.01.02 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

\*Преподаватели общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей, мастер производственного обучения.

\*Студенты группы Бд-911 по специальности 38.02.07 Банковское дело 3 курс,  
студенты группы Бд-012 по специальности 38.02.07 Банковское дело 2 курс,  
студенты группы Бд-114 по специальности 38.02.07 Банковское дело 1 курс.

**Цель практической конференции:**

- стимулирование интереса студентов к будущей производственной деятельности, к своей специальности;
- повышение, закрепление и совершенствование знаний;
- поддержка профессионального становления студентов;
- характеристика производственной деятельности студентов;
- подведение итогов производственной практики.

**Задачи практической конференции:**

- заинтересовать студентов в углублении знаний по специальным дисциплинам;
- прививать студентам навыки исследовательской деятельности;
- демонстрировать и пропагандировать творческий потенциал студента.

**Образовательные цели конференции:**

- систематизация и обобщение знаний студентов;
- овладение общими и профессиональными компетенциями;
- демонстрация последних предложений банковских продуктов;
- углубление знаний в области деятельности кредитных организаций.

### **Развивающие цели конференции:**

- развитие профессионального интереса к избранной специальности 38.02.07 Банковское дело;
- формирование навыков коммуникабельности;
- развитие навыков работы с нормативно документацией, с научной литературой;
- формирование навыков аналитической и исследовательской деятельности;
- овладение знаниями и навыками информационно-коммуникационных технологий.

### **Воспитательные цели конференции:**

- способствует формированию личности;
- развитию профессионального мышления;
- совершенствованию самостоятельности студентов;
- воспитанию культуры речи;
- воспитание любознательности и инициативности, способствующих развитию творческих способностей.

### **Исследовательские цели конференции:**

- вовлечение студентов в исследовательскую работу;
- поиск информации в нормативно-правовой документации, через информационно-коммуникационные технологии;
- предоставление возможности развития интеллекта, самостоятельной творческой деятельности с учетом индивидуальных особенностей и способностей.

### **Используемые средства:**

- тексты докладов;
- отчеты;
- презентации;
- мультимедийный проектор, компьютер, экран;
- интернет ресурсы;
- информационный материал.

**Межпредметные связи:** Русский язык (грамотная речь, грамотное оформление слайдов презентаций); «Маркетинг»; «Менеджмент»; «Финансовая математика»; «Статистика»; «Финансы, денежные обращение и кредиты»; «Безопасность банковской деятельности»; Информационные технологии в профессиональной деятельности; Производственная (профессиональная) практика.

### **Методика подготовительного периода**

1. Выбор темы практической конференции и обоснование её актуальности;
2. Определение конкретных шагов к освещению выбранной темы конференции, т.е. установление количества докладов и формулирование тем докладов, подбор материалов для слайдов;
3. Распределение докладов между студентами группы Бд-911;
4. Подбор экономической литературы и аналитических сайтов для составления докладов и подготовки слайдов;



5. Подбор видеороликов по банковской безопасности.
6. Оказание методической помощи студентам при их работе над составлением докладов и презентаций, проведение консультаций;
7. Выпуск газеты о банковской деятельности;
8. Подготовка рефератов, отчетов;
9. Подготовка актов зала к проведению мероприятия.



**Программа проведения научно-практической конференции  
по теме: «Обмен опытом по полученным навыкам на первых ступенях  
карьерного роста»**

<b>Время проведения</b>	<b>Тема доклада</b>	<b>Докладчики</b>	<b>Место прохождения практики</b>
12.00 -12.05	Открытие конференции. Вступительное слово.	<b>Арбузкина О.В.</b> Заместитель директора по УПР	
12.05-12.10	Выступление преподавателя, как руководителя производственной практики по профилю специальности в группе Бд-911	<b>Савельева Т.И.</b>	
12.10-12.15	Выступление мастера п/о, как руководителя учебной практики в группе Бд-911	<b>Клюева О.А.</b>	
12.15-12.20	Выступление преподавателя о значении банков в экономике страны	<b>Оськина А.М.</b>	
12.20-12.25	Ведущие конференции о практике	Студенты группа Бд-911 <b>Илюхина Альбина</b> группа Бд-012 <b>Киселев Максим</b>	
12.25-12.30	Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке	Студент группы Бд-911 <b>Кошлаков Юрий</b>	Егорьевское отделение ПАО Сбербанк
12.35-12.40	Анализ кредитоспособности заемщика физического лица в коммерческом банке	Студентка группы Бд-911 <b>Володина Татьяна</b>	Россельхозбанк
12.40-12.45	Просмотр ролика на тему «Как защититься от кибермошенников»		
12.45-12.50	Бюро кредитных историй: зарубежный и отечественный опыт	Студентка группы Бд-911 <b>Биксалева Яна</b>	Банк ВТБ (ПАО)
12.50-12.55	Виды залога и оформление залоговых обязательств	Студентка группы Бд-911 <b>Капмарь Ольга</b>	ПАО Сбербанк
12.55-13.00	Просмотр ролика на тему «Банк закрылся – не беда»		
13.00-13.05	Кредитные риски и способы их снижения	Студентка группы Бд-911 <b>Ляхова Амина</b>	ПАО Сбербанк



13.05-13.10	Анализ работы коммерческого банка по страхованию кредитного риска	Студентка группы Бд-911 <b>Столярова Анастасия</b>	ПАО Сбербанк
13.15-13.20	Коллаж фотографий студентов групп Бд-911 и Бд-012 – будущих банкиров		
13.20-13.25	Награждение Благодарственными письмами, грамотами	<b>Арбузкина О.В.</b> Заместитель директора по УПР	
13.25-13.30	Подведение итогов работы. Решение. Заккрытие конференции.	<b>Арбузкина О.В.</b> Заместитель директора по УПР	

### Сценарий конференции

**Альбина:** Добрый день, уважаемые участники и гости конференции!

**Максим:** Хочется, чтобы конференция, которая проводится по итогам производственной практики, определила перспективы на будущее наших выпускников и вселила в них надежду в дальнейший успех карьерного роста в банковской деятельности.

**Альбина:** А сейчас мы хотим предоставить слово заместителю директора по учебно-производственной работе Арбузкиной Ольге Викторовне.



**Вступительное слово**  
заместителя директора по учебно-производственной работе  
**Арбузкиной Ольги Викторовны**  
перед открытием конференции

**Максим:** Студенты 3 курса проходили практику в ПАО Сбербанк, Россельхозбанк и Банк ВТБ (ПАО).

**Альбина:** Руководителем практики от техникума была Савельева Татьяна Игоревна. Предоставляем ей слово.

### **«Производственная практика – первая ступень карьерного роста»**

Добрый день, уважаемые участники и гости конференции! В нашем техникуме стало традицией проводить научно-практические конференции по итогам практики.

Организация практики на производстве направлена на:

- понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии;

- использование информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности;

- работу в коллективе и команде, эффективное общение с коллегами, руководством, потребителями;
- развитие культуры межличностного общения, взаимодействия между людьми, установку психологических контактов;

- осуществление поиска и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

Задачами производственной практики являются:

- Стимулирование интереса студентов к будущей деятельности в банковской сфере, к своей специальности:

- повышение, закрепление и совершенствование знаний;
- поддержка профессионального становления студентов.

Производственная практика раскрывает творческий потенциал студента и вызывает еще больший интерес к выбранной специальности.

В силу сложившихся обстоятельств студенты 3 курса проходили производственную практику в отделениях ПАО Сбербанк и КБ Восточный дистанционно, но это не помешало им закрепить теоретические знания и усвоить профессиональные компетенции. Наш техникум расширяет сотрудничество с банками. Это Россельхозбанк, Банк ВТБ.

Гостями конференции являются студенты 2 курса, у которых проходит учебная практика. В зале присутствуют и первокурсники, для которых сегодняшняя конференция станет введением в их будущую специальность.

В настоящий момент на рынке труда ощущается потребность в высококвалифицированных банковских работниках среднего звена, способных



**Савельева Татьяна Игоревна –  
преподаватель дисциплин профессионального  
цикла, руководитель производственной  
практики**

вести банковские операции с использованием современных компьютерных технологий. Поэтому можно сказать, что производственная практика для будущих выпускников является началом их карьерного роста. И зарекомендовав себя на практике, они уже в ближайшем будущем могут получить достойную работу в банке.

Закончить свое выступление мне хочется небольшим стихотворением:

**Б**ез денег жить не может этот мир,  
Как человек не может без надежды.  
И древняя профессия – банкир  
Сегодня актуальна, как и прежде.  
Пройдут года, изменится наш мир,  
Исчезнуть могут города и страны,  
Но древняя профессия – банкир  
На службе людям будет неустанно.

### *«Преимущества работы в банке»*

#### **Какие нужны знания и опыт?**

Что касается знаний, то профессия банковский работник требует обязательного знания всей информации о банковских услугах и продуктах. Служащие обязаны уметь предложить банковский продукт, к примеру, открыть счет, получить кредит или оформить вклад. Тут все будет зависеть от того, насколько хорошо работник ориентируется в данных вопросах, соответственно, в связи с этим будет повышаться его профессиональная компетентность. Человеку следует постоянно изучать новые материалы и продавать любые банковские продукты или услуги, если он уверен в том, что они качественные, и хорошо ориентироваться во всех рисках и возможностях, которые с этим связаны.

Еще одним требованием, которому должен соответствовать банковский работник, является наличие коммерческих способностей, умение позитивного общения с клиентами и ведение беседы. Это говорит о том, что сотрудник должен уметь сотрудничать с клиентом и создавать с ним партнерские отношения. Ни один клиент не сможет остаться равнодушным, если к нему относятся тактично, чутко и внимательно.

Большинство банков старается привлечь к работе молодежь, так как они намного быстрее вникают в рыночные отношения и легко подстраиваются под них.



**Клюева Ольга  
Альбертовна – мастер  
производственного  
обучения, руководителя  
учебной практики**



## Какие преимущества имеет работа в банке?

1. Всегда можно официально пойти в учебный отпуск при обучении заочно, ежегодный отпуск, декретный отпуск или по болезни. Это все оплачивается банком.
2. Вы имеете стабильную заработную плату, премии и разнообразные дополнительные выплаты.
3. Условия работы отличные: тут чисто, тихо, установлена современная техника, удобная мебель, есть буфет, медицинский пункт, место для курения и так далее.
4. Работа осуществляется на компьютере с доступом к Интернету. Но тут уже все зависит от того, в каком именно банковском отделе вы работаете.
5. Постоянный график и установленное рабочее время по регламенту.
6. В приказе о приеме на должность обязательно оговаривается ваше рабочее время, и если по каким-либо причинам вам придется перерабатывать, то можно смело просить доплату. Хотя данный вопрос является больше субъективным, так как тут все зависит от политики, проводимой руководством банка.
7. Постоянное общение. Вы будете окружены большим количеством людей, которыми являются сотрудники и клиенты банка. Соответственно, работа в банке – это работа с людьми.

При выборе профессии банковского работника будьте уверены, что работа у вас будет всегда, так как банков очень много, и везде требуются специалисты



## *«О значении банков в экономике страны»*

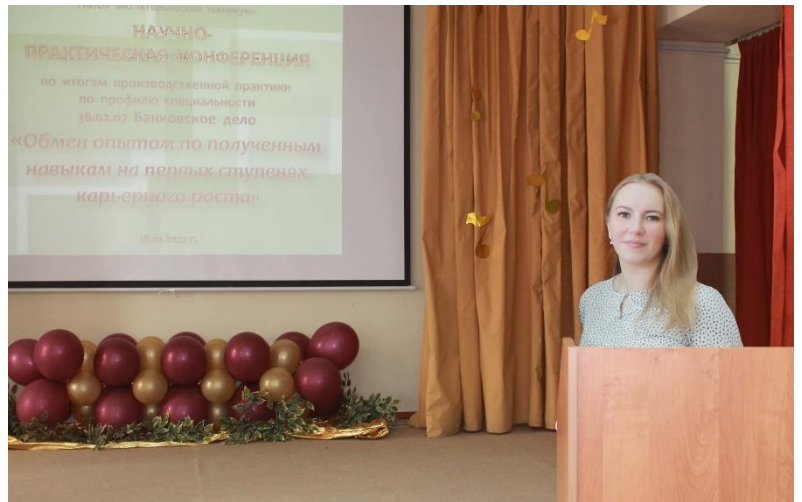
Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но, одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений, нормальное функционирование всей экономики в целом.

Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют в современной экономике роль многочисленных сердец, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства.

Как и у большинства субъектов хозяйствования, целью коммерческого банка является получение прибыли

Как правило, коммерческие банки формируют значительную часть своих доходов за счет осуществления кредитной деятельности. Кредит относится к числу важнейших экономических категорий. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков, и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

Поэтому, сегодня выступления участников конференции будут касаться вопросов кредитования, как самых актуальных вопросов банковской деятельности. Сегодня прозвучат доклады на темы потребительского и ипотечного кредитования, кредитных рисков и способов борьбы с ними, психологических типах заемщиков, важности кредитной истории в процессе кредитования.



**Оськина Анастасия Максимовна – преподаватель профессиональных модулей и общепрофессиональных дисциплин**







**Максим:** Вся производственная практика была направлена на осуществление кредитных операций. Но сидящие в зале первокурсники не знают, что это очень важная экономическая категория в банковской деятельности. Банки осуществляют кредитные операции с физическими лицами, то есть с населением.

**Альбина:** С докладом «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке» выступит студент группы Бд-911 Кошлаков Юрий.

### ***«Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке»***

Я проходил практику в банке ПАО Сбербанк. Темой моего доклада является «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке», так как это направление является базовым в деятельности всех банков.

Целью деятельности коммерческого банка является привлечение денежных средств от юридических и физических лиц и размещение их на условиях возвратности, платности и срочности; осуществление расчётно-кассового обслуживания клиентов и других банковских операций; обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей клиентов.

Кредитные отношения — это отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу сделки ссуды, т.е. передачи денег или материальных ценностей на условиях возврата в определенный срок и, как правило, с уплатой ссудного процента.



**Кошлаков Юрий –**  
студент группы Бд-911



## Система кредитования коммерческого банка

Секторы кредитования юридических и физических лиц занимаются операциями по предоставлению ссуд юридическим и физическим лицам, обеспечивает кредитное сопровождение, контроль реализации данных операций и соблюдения условий открытых кредитных линий. К их функциям также относится оценка кредитоспособности заемщиков, согласно основной методике, принятой в коммерческом банке. Обязательной является проверка по двум группам элементов: качественная оценка заемщика и анализ финансовых показателей (раздельный набор показателей для частных заемщиков и организаций).



Основные задачи любого коммерческого банка:

- Увеличение объема продаж банковских продуктов и услуг.
- Расширение клиентской базы.
- Укрепление имиджа банка, в том числе путем улучшения качества обслуживания клиентов.

При организации кредитования в коммерческом банке должны реализовываться следующие функции:

- Осуществление работы по продвижению кредитных продуктов банка физическим и юридическим лицам.
- Формирование первичных документов и отчетности по кредитованию.
- Консультирование клиентов.
- Разработка предложений по изменению порядка (технологии) реализации действующих кредитных продуктов и внедрению новых.
- Контроль операций клиентов, осуществление необходимых мер по предотвращению операционных, финансовых и кредитных рисков, связанных с кредитованием.
- Информирование клиентов о новых кредитных продуктах.

## Классификация кредитов



## Годовой отчёт Сбербанка по результатам расширения клиентской базы Физические лица

- Сбер — лидер российского банковского рынка

- Сбер — пример самой быстрой цифровизации финансовой отрасли: число активных клиентов приблизилось к 99 млн

- Молодежь — самый быстрорастущий клиентский сегмент, доля которого превысила 70%

- Мобильное

приложение Сбербанк Онлайн входит в топ-3 по ежемесячной аудитории в России

- Сбер трансформировал безналичный образ жизни в России — крупнейшая сеть POS-терминалов в России; новый функционал:

- собственная технология кошелька СберPay для торгового и интернет-эквайринга

- бесконтактная технология приема оплаты при помощи смартфона

- Сбер развил крупнейшую экосистему P2P-переводов в России и расширяет ее за пределы страны Сбер построил систему оплаты в транспорте с помощью карты или смартфона — уже более 140 городов используют транспортный эквайринг от Сбера

- Инвестиционные продукты Сбера доступны как для массовых, так и состоятельных клиентов

### Наши результаты

- 98,9 млн активных клиентов — физических лиц; было 89,6 млн (декабрь

- доли рынка: 54% — ипотека, 42% — розничные кредиты, 45% — розничные депозиты

- 66,2% — доля продаж потребительских кредитов в цифровых каналах; было 25% (декабрь 2017)

- 45,6% — доля продаж ипотеки в цифровых каналах, было 10,3% (декабрь

- MAU Digital (App+web+ СМС): стало 73 млн человек, было 50,2 млн человек (декабрь 2017)

- DAU мобильного приложения: стало 32,4 млн человек, было 10 млн человек (декабрь 2017)

- DAU/MAU приложения составил 49,5%

- DAU/MAU digital — 47%; было 33,9% (декабрь 2017)

- №3 в мире на рынке эквайринга с 2019 года - №4 в Европе на рынке интернет-эквайринга с 2019 года — №1 в мире на рынке транспортного эквайринга с

- Количество активных дебетовых карт: стало 123,1 млн (декабрь 2020), было 102,4 млн (декабрь 2017),

0

1

0







•18% Общее число партнеров экосистемы, участвующих в переводах в Сбербанк и/или из Сбербанка по России, достигло 14






• 3,5 или брокерских счетов




• 1,6 или индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)

• Активы клиентов на брокерских счётах и ИИС выросли за 3 года с 0,38 трлн. руб. до 1,86 трлн. руб.

## Кредитные продукты Сбербанка

Кредиты	
<p><b>Кредит на любые цели</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ставка от 5,9%</li> <li>Выдача денег на карту за 1 минуту</li> <li>Нужны только паспорт и анкета</li> </ul>  <p><a href="#">Оформить онлайн</a></p> <p><a href="#">Подробнее</a></p>	<p><b>Рефинансирование кредитов</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Объедините несколько кредитов в один со сниженной ставкой от 8,9%</li> <li>Без справок при оформлении онлайн</li> </ul>  <p><a href="#">Оформить онлайн</a></p> <p><a href="#">Подробнее</a></p>
<p><b>Кредит на образование с господдержкой</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Низкая ставка 3% за счёт госсубсидий</li> <li>Оформить можно с 14 лет</li> <li>Без справки о доходах</li> </ul>  <p><a href="#">Подробнее</a></p>	<p><b>Покупай со Сбером в рассрочку</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>В интернете и офлайн-магазинах</li> <li>Без подписания бумажных договоров</li> <li>Оформление за 2 минуты</li> </ul>  <p><a href="#">Подробнее</a></p>

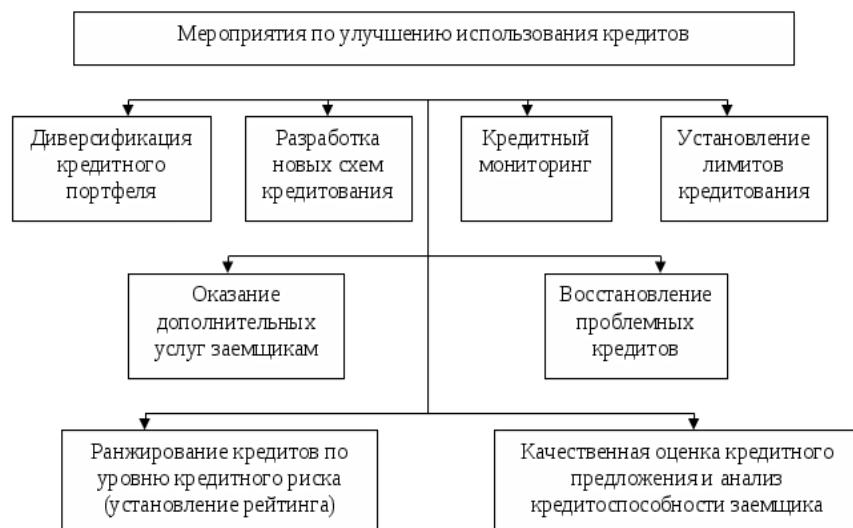
 <p><b>Деньги до зарплаты</b></p> <p>Займите у банка до 5 млн ₽ на 1 месяц</p>	 <p><b>Реструктуризация кредитов</b></p> <p>Измените условия по кредиту, если возникли трудности</p>	 <p><b>Комната в ипотеку</b></p> <p>Жильё на вторичном рынке с первым взносом от 10%</p>	 <p><b>Кредит на любые цели под залог недвижимости</b></p> <p>Купить жильё без первоначального взноса</p>	 <p><b>Ипотечные кредиты</b></p> <p>Программы для готовой и строящейся недвижимости</p>
---	---	---	---	--

 <p><b>Автокредиты от Сетелем Банка</b></p> <p>Ставка от 0,01% в год, одобрим онлайн от 40 секунд</p>	 <p><b>Кредит на совершённую покупку</b></p> <p>Вы можете попросить у банка на время деньги, которые потратили на товар или услугу</p>	 <p><b>Помощь близкому с погашением кредита</b></p> <p>Вы можете поддержать близкого человека в сложной финансовой ситуации</p>
--	---	--



Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в коммерческом банке

- Диверсификация кредитного портфеля, Разработка новых схем кредитования, Кредитный мониторинг, Установление лимитов кредитования
- Оказание дополнительных услуг заемщикам, Восстановление проблемных кредитов
- Ранжирование кредитов по уровню кредитного риска



Качественная оценка кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика

В данном докладе проведено исследование основ кредитования физических лиц в коммерческом банке.

- ПАО «Сбербанк» занимает лидирующие позиции в сфере кредитования.
- ПАО «Сбербанк» продолжает расширение клиентской базы, предоставляемых продуктов и услуг, собственных кредитных ресурсов
- На практике я изучал предоставляемые ПАО Сбербанком банковские продукты и услуги, методы решения проблем/возражений клиентов, Интернет-банкинг и внутренний регламент структурного подразделения

### ***«Анализ кредитоспособности заемщика физического лица в коммерческом банке»***

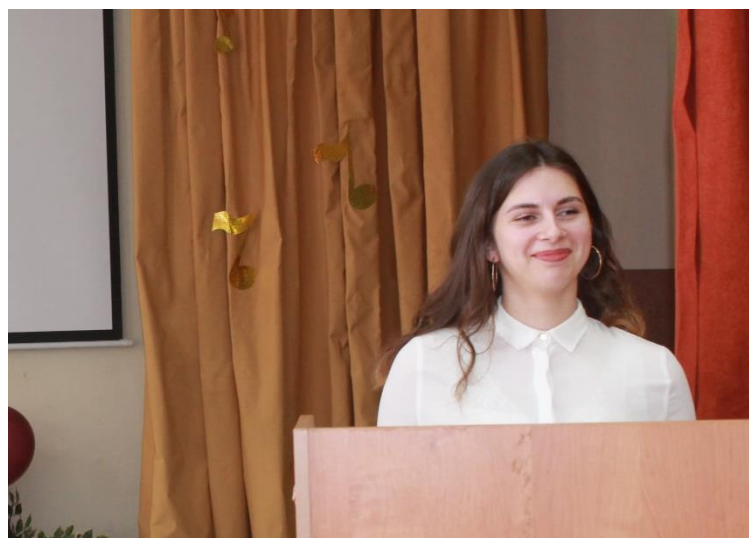
Я проходила практику в банке ВТБ (ПАО). Меня заинтересовало направление кредитоспособность заемщика физического лица. Поэтому мой доклад на тему «Анализ кредитоспособности заемщика физического лица в коммерческом банке».

Больше всех в информации о кредитоспособности физических лиц нуждаются банки:

- их прибыльность и ликвидность во многом зависят от финансового состояния клиентов.

- Снижение риска при совершении ссудных операций,

возможно, достичь на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка, что одновременно позволит организовать кредитование с учетом границ использования кредита.



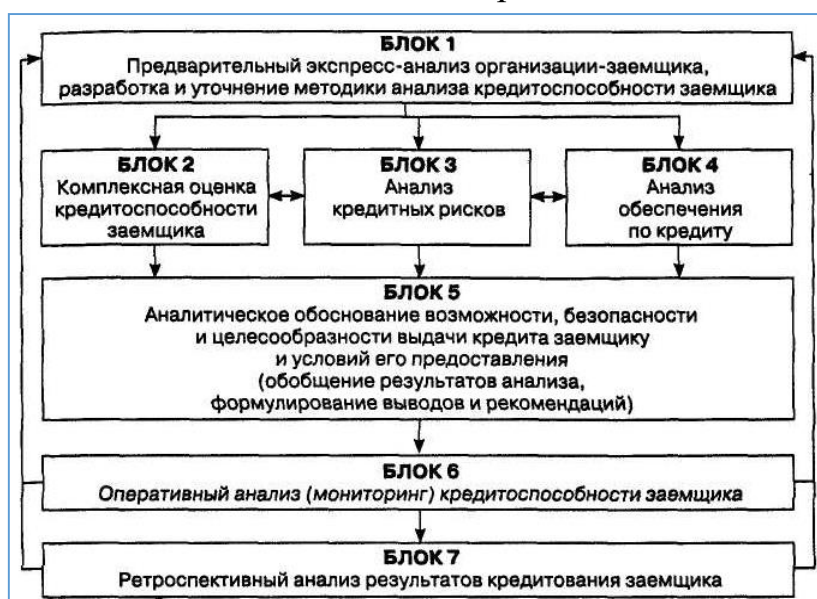
**Володина Татьяна –**  
студентка группы Бд-911

- Кредитоспособность заемщика (хозяйствующего субъекта) – его комплексная правовая и финансовая характеристика. Она представлена финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяет оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.
- Банковским аналитикам и руководству, принимающему решение о предоставлении кредита, необходимо иметь в виду, что не только оценка кредитоспособности является гарантией эффективных и стабильных взаимоотношений с заемщиком, но и анализ кредитных рисков и обеспечения по кредиту необходимо принимать во внимание с целью минимизации возможных потерь в будущем.
- Лица, ответственные за принятие решения о выдаче кредита или отказе в нем должны владеть навыками ситуационного анализа; кроме того, их действия должны быть закреплены в специальных внутренних нормативных документах кредитора.

На слайде представлена система комплексного анализа кредитоспособности заемщика, которая включает 7 блоков.

Для определения кредитоспособности физического лица в банковской практике применяются следующие методы:

**логический метод (метод экспертной оценки);  
скоринговый метод (балльная система).**



- ВТБ (ПАО) — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.
- **Сеть банка формируют 1086 офисов в 75 регионах страны.** Банк предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

*В числе предоставляемых услуг:*

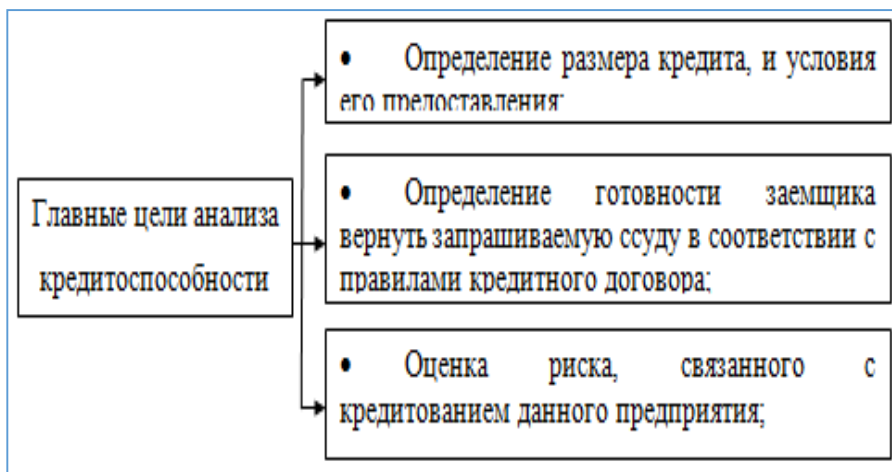
- выпуск банковских карт,
- ипотечное и потребительское кредитование,
- автокредитование,
- услуги дистанционного управления счетами,
- кредитные карты с льготным периодом,
- срочные вклады,
- аренда сейфовых ячеек,
- денежные переводы.

На слайде логотип банка.



- У Банка ВТБ действует скоринговая система оценки заемщиков, как в части розничного кредитования, так и по ипотечному кредитованию и кредитованию субъектов малого бизнеса.
- **Кредитный скоринг** — Это система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) лица, основанная на численных статистических методах. Как правило, используется в потребительском (магазинном) экспресс-кредитовании на небольшие суммы.
- **Платежеспособность заемщика** – предпринимателя может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев, на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев.

Оценка кредитоспособности заемщика позволяет оценить собственное финансовое состояние с позиции финансирующего банка, принять решение банку в случае предоставления или пролонгации контрагенту коммерческого кредита. Она позволяет спрогнозировать случаи невыполнения контрагентом условий кредитного договора.



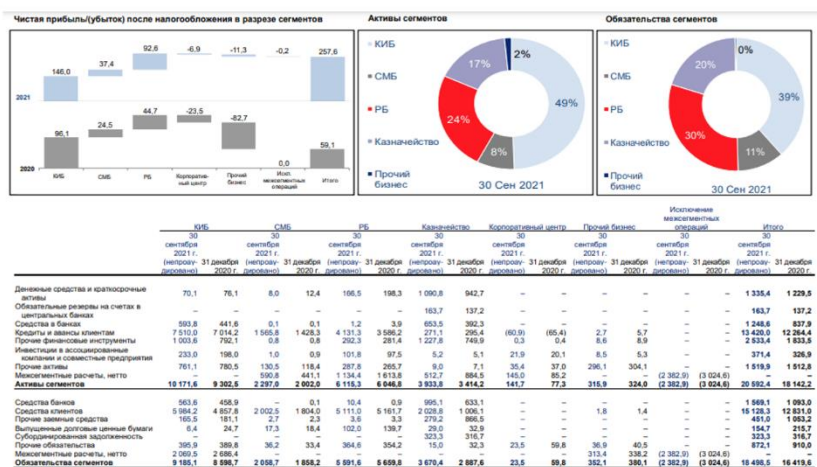
### Признаки неплатежеспособности физического лица

На наличие неплатежеспособности указывают следующие признаки: полное прекращение исполнения денежных обязательств, срок по которым уже наступил, существует просрочка более чем 10% всех обязательств в течение 1 месяца, стоимость имущества меньше, чем размер задолженности.

*Подводя итог можно сказать, что экономическая*

*эффективность разработанных мероприятий, направленных на совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в «ВТБ» заключается в следующем:*

### Финансовая отчетность ВТБ (ПАО) за 2021 г





- сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц;
  - уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам; снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
  - увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности.
- На практике я изучала кредитоспособность клиентов, методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.
  - Научилась оформлять кредитный договор, договоры залога, поручительства, банковская гарантия.
  - Научилась общаться с клиентами и предлагать банковские продукты.
  - Полученные знания и опыт буду применять в будущей работе.



### *«Бюро кредитных историй. Зарубежный и отечественный опыт»*

Актуальность темы состоит в том, что бюро является элементом инфраструктуры финансовых рынков, в первую очередь банковского сектора. Наличие системы бюро кредитных историй позволяет кредитору быстро и результативно собирать, использовать информации о заемщиках, что делает ее наиболее доступной.

В Российской Федерации бюро кредитных историй – это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации,

являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.



**Биксалева Яна –  
студентка группы Бд-911**

В настоящее время в Российской Федерации официально осуществляют деятельность 12 БКИ.

Основные задачи деятельности БКИ:

1. Снижение банковских рисков при кредитовании
2. Сокращение времени принятия решения о предоставлении кредита
3. Снижение издержек на сбор информации
4. Максимальный охват информационных ресурсов региона
5. Стимулирование положительного имиджа заемщиков.

Бюро кредитных историй предлагают [банкам](#) следующие услуги:

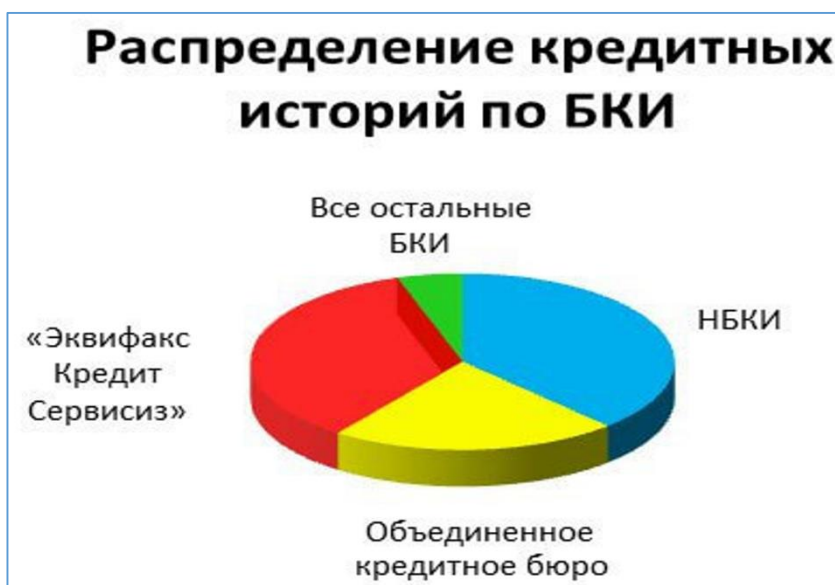
1. Получение кредитных отчётов в режиме онлайн (до 1 минуты)
2. Дисциплинирование заёмщиков банка путём передачи данных об их финансовой дисциплине в бюро
3. Получение информации из Центрального каталога кредитных историй
4. Получение информации из [Федеральной миграционной службы](#)
5. Мониторинг финансовой дисциплины заёмщиков.

ЦККИ - Центральный Каталог Кредитных Историй, руководит которым Банк России, представляет собой, составленный с целью облегчения поиска кредитных историй заемщиков, список всех бюро кредитных историй. ЦККИ - специальное подразделение Центробанка, принимающее на хранение данные только из титульной части кредитных историй, содержащей общие данные, касающиеся основных персональных сведений об их обладателях.



Центральный каталог выполняет несколько важных функций:

- Собирает данные со всех зарегистрированных на территории РФ и ведущих законную деятельность БКИ.
- Систематизирует и обеспечивает сохранность, полученной информации.
- Осуществляет временное хранение баз данных БКИ, которые завершили свою деятельность по причине реорганизации или ликвидации.
- Отвечает на запросы субъекта кредитной истории о том, в каком или каких бюро кредитных историй хранится его персональное кредитное досье.



Самыми крупными и главными БКИ в России считаются Национальное бюро кредитных историй (АО «НБКИ») и Объединенное кредитное бюро (ЗАО «ОКБ»). Они предоставляют своим клиентам высокоэффективные сервисы по оценке рисков, управлению кредитным портфелем и противодействию мошенничеству.

Бюро кредитных историй выступают в качестве информационных посредников, либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают БКИ данными о своих клиентах. Бюро сопоставляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т. д.) и формирует картотеку на каждого заемщика.

Банк «(ПАО) ВТБ» – системообразующий финансовый институт, подконтрольный Росимуществу. Является ключевым звеном банковской группы «(ПАО) ВТБ» и одним из крупнейших банков России.

Банк «(ПАО) ВТБ» учитывает сведения из кредитной истории при принятии решения о выдаче ссуды, как и большинство других финансовых организаций. Особое внимание внешний торговый банк обращает на основную часть досье, где указаны данные о финансовом поведении клиента, количестве имеющихся долгов, закрытых займов и т.д. Взять кредит с плохой кредитной историей может быть затруднительно, если досье отрицательное, его рекомендуется исправить.

По финансовым показателям можно сделать вывод, что банк является финансово стабильным и надежным, риск дефолта минимальный.

### Проблемы БКИ:

1. Слабость связей. Создание единого информационного пространства послужило бы залогом эффективности функционирования системы бюро кредитных историй.

2. Формирование базы заемщиков. суть проблемы формирования баз данных кроется в отсутствии легальных работающих механизмов накопления и обмена информацией между кредитными бюро.

3. Сроки предоставления информации.

4. Формирование данных КИ. БКИ могут поздно получить информацию о кредитной истории заемщика.

### Перспективы развития БКИ:

- Одной из возможных перспектив развития бюро кредитных историй могло бы стать создание единого бюро. Так проблема связей между бюро кредитных историй была бы устранена.

- Необходимо отменить альтернативы согласия либо отказа заемщика на обработку персональных данных, а также на передачу данных в БКИ.

- Нужно исключить из способов передачи данных в БКИ передачу данных на бумажном носителе.





Таким образом, с помощью бюро кредитных историй банки могут повысить уровень управления рисками и, следовательно, улучшить качество кредитного портфеля, сократить расходы на создание резервов и, в итоге, повысить финансовый результат деятельности.

Знания и умения, полученные во время прохождения практики и профессиональные компетенции буду применять на работе в сфере банковской деятельности.

### **«Виды залога и оформление залоговых обязательств»**

Актуальность данной темы обуславливается возвратом кредита - это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая в себя систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд

Основные понятия  
Залог - один из действенных способов снижения рисков кредитования.

Залоговое обеспечение - традиционный способ минимизации рисков в кредитной сфере. Залог широко используется при кредитовании банками, ломбардами, лизинговыми компаниями, он служит средством защиты интересов кредиторов при дефолте заемщиков.

Таким образом, объекты, которые могут быть предметом залога, потенциально не ограничены и могут быть представлены любым имуществом, а так же имущественными правами (требованиями), исключение составляют по вполне понятным причинам вещи, изъятые из оборота, и требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, а так же иные права, уступка которых запрещена законом.

Я рассматривала данный вид обеспечения на основе Сбербанк — крупнейший в России, самый востребованный банк среди розничных клиентов, его услугами пользуется большинство жителей России. Банк предоставляет большое



**Капмарь Ольга –**  
студентка группы Бд-911

Залог - один из действенных способов снижения рисков кредитования.

Залоговое обеспечение - традиционный способ минимизации рисков в кредитной сфере. Залог широко используется при кредитовании банками, ломбардами, лизинговыми компаниями, он служит средством защиты интересов кредиторов при дефолте заемщиков.



количество продуктов и услуг для физических и юридических лиц: дебетовые и кредитные карты, различные виды кредитов, вкладов, ипотеки, страхования.

Рассматривая рейтинг мы можем увидеть, что банк финансово устойчив и можем быть уверены в минимальном риске дефолта

В сбербанке проводится кредитование под залог на определенных условиях:

Валюта кредита - Рубли РФ

Мин. сумма кредита - 500 000 (включительно)

Макс. сумма кредита - не должна превышать меньшую из величин:

- 20,0 млн рублей (включительно);
- 60% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог (включительно).

Срок кредита - от 1 года до 20 лет

В сбербанке проводится кредитование под залог на определенных условиях:

Валюта кредита - Рубли РФ

Мин. сумма кредита - 500 000 (включительно)

Макс. сумма кредита - не должна превышать меньшую из величин:

- 20,0 млн рублей (включительно);
- 60% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог (включительно).

Срок кредита - от 1 года до 20 лет

Процентная ставка - от 9,6%

Требования к заемщикам

Возраст на момент предоставления кредита - не менее 21 года

Возраст на момент возврата кредита по договору - 75 лет

Стаж работы - От 3-х месяцев на нынешнем месте работы.

В данном направлении рассматривается Проблемы развития кредитных операций, обеспеченных залогом В феврале в кредитном портфеле российских банков увеличилась доля сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд. Так, у 30 крупнейших банков удельный вес сомнительных кредитов вырос с 9,2 до 9,3%, проблемных и безнадежных - с 3,4 до 3,9%.

Решение проблемы недостаточной защищенности российских банков перед рисками

ликвидности не должно исчерпываться мерами по увеличению объемов рефинансирования Банком России. Не менее важную роль могут и должны играть в государстве иные институты развития, в отношении которых Ассоциация «Россия» предлагает:

- использовать избыточные государственные резервные рублевые и валютные средства в целях существенного расширения возможностей государственных институтов развития по рефинансированию кредитных организаций по целевым кредитным программам;

В феврале 2022 года в кредитном портфеле российских банков увеличилась доля сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд. Так, у 30 крупнейших банков удельный вес сомнительных кредитов вырос с 9,2 до 9,3%, проблемных и безнадежных - с 3,4 до 3,9%.



- выработать стандарты кредитования коммерческими банками хозяйствующих субъектов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по государственным целевым кредитным программам, осуществляемым институтами развития.

Делая вывод мы можем заметить, что мировая банковская практика показывает, что во всех странах ипотечные институты подвергаются строгому надзору со стороны ЦБ. Необходимость этого вызвана тем, что ипотечные учреждения работают в основном с физическими лицами. В случае банкротства пострадает большое количество граждан, а также упадет доверие к этой сфере банковской деятельности. Поэтому необходимо контролировать деятельность ипотечных институтов и обеспечения залогом кредитов для уменьшения рисков.

Мировая банковская практика показывает, что во всех странах ипотечные институты подвергаются строгому надзору со стороны ЦБ. Необходимость этого вызвана тем, что ипотечные учреждения работают в основном с физическими лицами. В случае банкротства пострадает большое количество граждан, а также упадет доверие к этой сфере банковской деятельности. Поэтому необходимо контролировать деятельность ипотечных институтов.



### ***«Кредитные риски и способы их снижения»***

Я проходила практику в СБЕРБАНК (ПАО). Меня заинтересовало направление «кредитные риски». Поэтому мой доклад на тему «Кредитные риски и способы их снижения».

Поговорим о актуальности моей темы исследования оно состоит в том, что управление рисками является основным в банковском деле и во многом определяет эффективность финансово-экономической деятельности кредитной организации.

Кредиты, предназначенные предприятиям, более разнообразны, по сравнению с кредитами, предоставляемыми физическим лицам, и их объемы гораздо больше.

Изучение же риска предприятий - функция которая позволяет банку доказать свое чутье и виртуозность. Именно поэтому, далее будут рассматриваться вопросы, связанные с кредитованием предприятий.

Поговорим о структуре кредитного риска.

В настоящее время управление кредитными рисками осуществляется не только на этапе формирования портфеля. Кредитные организации ведут



**Ляхова Амина –**  
студентка группы Бд-911



постоянный мониторинг кредитного портфеля и оптимизируют его, пополняя или, наоборот, избавляясь от части активов через договоры переуступок (цессию).

Таким образом, возникает вторичный рынок займов, позволяющий еще более активно управлять кредитными рисками.

С целью управления кредитным риском, как одним из основных видов риска, присущих банковской деятельности разработан целый ряд нормативных документов.

При разработке нормативно-правовой базы по управлению банковскими рисками, активно используется опыт развитых стран.

Важным результатом проведенных изменений нормативной базы в области банковского регулирования, которые направлены на приведение его в соответствие с международными стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), стало успешное прохождение Российской Федерацией оценки по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme).

В России на сегодняшний день наиболее разработанным является нормативно-правовое обеспечение риск-менеджмента именно в банковской сфере, что признано на международном уровне.

ПАО «Сбербанк» является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций. Банковские операции ПАО «Сбербанк» осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.

ПАО «Сбербанк» входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом.

Народный рейтинг Сбербанк занимает 22 место

Финансовый рейтинг занимает 1 место в России

Сеть подразделений:

Головной офис (Москва)

2 представительства (Пекин, Китай, Франкфурт-на-Майне, Германия)

88 филиалов (87 – на территории РФ, 1 – Нью-Дели, Индия);

12 921 дополнительный офис

543 операционных офиса

287 передвижных пункта кассовых операций

85 операционных касс вне кассового узла

Продукты Сбербанка:

\*Оплата картой услуг (Сотовая связь, ЖКХ, Интернет и т.д)

\*Мгновенный переводы между счетами и другими держателями карт (включая другие банки)

\*Ипотечные кредиты (покупка готового жилья, покупка новостройки)

\*Вклады населения для сбережений (инвестиционные вклады, золотые монеты, слитки золота и серебра, платины и палладия).

\*Страхование Сбербанк (путешествия, покупки, ипотека, недвижимость и многое другое).

\*Помощь от Сбербанка во вложение в инвестиции (облигации, пифы, брокерское обслуживание, индивидуальные инвестиционные счета)

\*Получение актуальной информации обо всех обновлениях и новостях в сфере банковского обслуживания

\*Пополнять счета электронных кошельков

\*Совершение покупок и приобретение услуг в интернет-магазинах

\*Подключить услугу "Копилка" (настроить ежемесячные отчисления на счет накопления).

Можно сделать вывод, что Сбербанк предоставляет финансовые услуги и является лидером по надежности.



В банке, большинство акций которого принадлежит государству, юридическим и физическим лицам доступен широкий перечень услуг – от перевода средств до факторинга и эквайринга.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- либеральная кредитная политика банка (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);
- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой.



**В целях минимизации кредитного риска в Банке принимаются следующие меры:**

- оценка и анализ риска;
- выбор и применение способов снижения уровня риска;
- контроль уровня риска;
- страхование предмета залога;
- контроль за соблюдением мер по минимизации риска.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

На практике я научилась предлагать банковские продукты, общаться с клиентами, изучила основные положения кредитной политики банка, методы оценки платежеспособности физического лица, систему кредитного скоринга.

Я поняла, что правильно выбрала свою будущую специальность и хочу в ней дальше развиваться и получать новые знания и компетенции.





## *«Анализ работы коммерческого банка по страхованию кредитного риска»*

Я проходила практику в банке ПАО «Сбербанк»

Меня заинтересовало направление по страхованию кредитного риска. Поэтому мой доклад на тему «Анализ работы коммерческого банка по страхованию кредитного риска»

К характерным причинам, вызвавшим кредитный риск заемщика, можно отнести следующее:

- снижение, а также полная или частичная утрата кредитоспособности, что делает невозможным своевременную выплату банку полученных денежных средств.
- значительное ухудшение текущей деловой репутации заемщика, когда он
- просто не в состоянии осуществлять своевременный возврат денег в установленном объеме.

Существует три вида кредитных рисков:

- личный или потребительский риск;
- корпоративный риск или риск компании;
- суверенный или страновой риск.

Обзор функции по управлению кредитными рисками производится по следующему плану:

- управление кредитным портфелем;
- кредитная функция и операции;
- качество кредитного портфеля;
- неработающий кредитный портфель
- политика управления кредитными рисками
- политика по ограничению кредитных рисков;
- классификация активов
- политика по резервированию кредитных потерь.



**Столярова Анастасия –  
студентка группы Бд-911**

### Кредитный портфель



Публичное акционерное общество «Сбербанк (ПАО «Сбербанк»)) - это современная универсальная организация, входящая в число крупнейших российских коммерческих банков России и стран СНГ. «Сбербанк» имеет огромную филиальную сеть: 17 территориальных банков и более 18 400

подразделений. Он оказывает услуги во всех субъектах Российской Федерации. ПАО Сбербанк(генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015) организывает Ваше страхование путём заключения договора страхования с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» ... срока действия. Программа добровольного страхования жизни и здоровья заёмщиков кредитов Сбербанка.

В настоящее время в реалиях российской практики используются такие виды страхования рисков, которые связаны с выдачей банковских кредитов:

- Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита;
- Страхование залога;
- Страхование жизни и здоровья заемщика.

Таким образом, банк одновременно может снизить потери и уменьшить величину отчислений в резервы от потери по ссудам. Сотрудничество банков и страховых компаний имеет большой потенциал. Страхование может влиять на устойчивость и надежность банковской системы. В процессе быстрого роста потребительского кредитования страхование помогает избежать многих проблем, вплоть до банкротств. В ПАО Сбербанк страхование предусмотрено по всем видам кредитования. У банка есть своя дочерняя компания по страхованию, называется она «Сбербанк страхование».

В банковском секторе всегда присутствуют экономические риски, а кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротства, они неизбежны для кредитных организаций, не уделяющих должного внимания кредитной политике, поэтому тема является достаточно актуальной и значимой.

Риск является обязательным элементом любой экономики. Проявление риска является неотъемлемой частью экономического процесса - объективный экономический закон.

Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

### Причины возникновения интереса

Страхование кредитных рисков - это услуга, предоставляемая страховой компанией в первую очередь банкам, а также торговым и производственным компаниям, продающим товары с рассрочкой платежа.

Банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Проблема управления кредитным риском становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов.

Банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, способом их анализа и методами измерения и снижения.











