

Ізмаїльський державний гуманітарний університет
Кафедра Управління підприємницькою та туристичною діяльністю

ЗВІТНА ДОКУМЕНТАЦІЯ

З виробничої (економічної) практики
(вид практики)

Балабан Надії Георгіївни
(прізвище, ім'я, по батькові)

Студента 4 курсу ФУАІД факультету
спеціальності/напряму Підприємництво, торгівля та біржова діяльність

Місце проходження практики АТ «ОТП Банк»
Термін практики з 16.11.2020 по 27.12.2020
Оцінка
Керівник практики Степанова Н. О.

м. Ізмаїл 2020 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКУ	5
1.1 Історія розвитку АТ «ОТП Банк»	5
1.2 Мета та види діяльності банку	7
1.3 Органи управління та контролю банку	9
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ КОМЕРЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	14
2.1 Фінансовий менеджмент	14
2.2 Аналіз динаміки, структури та ефективності валютних операцій	20
2.3 Управління банківськими ризиками	26
2.4 Використання прибутку, резервні та інші фонди	30
РОЗДІЛ 3. ТРУДОВІ РЕСУРСИ БАНКУ	32
3.1 Функціональні обов'язки робітників банку	32
3.2 Система преміювання та мотивації працівників	34
РОЗДІЛ 4. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКУ	37
4.1 Підходи до формування інвестиційного портфелю	37
4.2 Перспективи розвитку	38
ВИСНОВКИ	40
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	41
ДОДАТКИ	42

ВСТУП

У даному звіті представлена інформація про АТ «ОТП Банк» та проаналізована його діяльність.

Метою проходження практики є вивчення діяльності цього банку, ознайомлення з роботою його окремих відділів та обов'язками кожного з працівників.

Завданнями практики є:

- 1) закріплення теоретичних знань з навчальних дисциплін спеціальності;
- 2) оволодіння практичними навичками, технологією роботи з фаху безпосередньо на робочому місці;
- 3) вивчення та аналіз реальної ситуації на ринку банківських послуг;
- 4) збір матеріалу для здійснення студентської роботи у формі звіту про проходження практики.

Джерелом інформації є фінансова звітність банку, нормативно – правові акти, закони.

На підставі внутрішньобанківської інформації був написаний звіт, який характеризує порядок проведення базових банківських операцій, оформлення документів та власної оцінки щодо реального стану даного сегменту фінансового ринку.

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКУ

Стовідсотковий власник АТ «ОТП Банк» є угорський ОTR Bank Plc. – найбільший банк серед фінансових установ Угорщини, лідер угорського банківського ринку з ринковою часткою майже 25%.

Сьогодні Акціонерне Товариство «ОТП Банк» - один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектору України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого і середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості.

На підставі ліцензії банк здійснює наступні операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від фізичних та юридичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб;
- 5) лізинг і т. д.

Органами управління АТ «ОТП Банк» є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління. Органами контролю банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит.

В «ОТП Банк» переважає лінійно – функціональна система управління (рис.1.1).

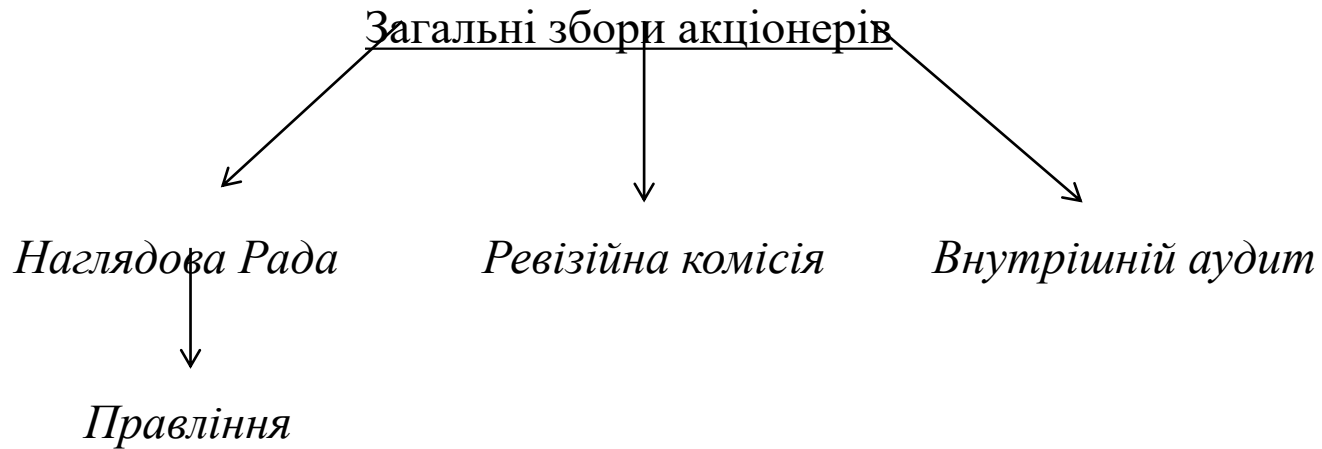


Рис.1.1. Система управління

РОЗДІЛ 2.

АНАЛІЗ КОМЕРЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Таблиця 2.1

Аналіз фінансових результатів АТ «ОТП Банк» за 2018-2019 роки

<i>Назва</i>	<i>Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року</i>	<i>Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року</i>
Активи		
Грошові кошти та рахунку у НБУ	2, 320, 458	2, 182, 720
Кошти в банках	3,069,886	2,490,379
Кредити клієнтам	25,311,393	22,059,052
Основні засоби та нематеріальні активи	127, 402	179, 705
Поточні активи з податку на прибуток	-	467, 237
Інвестиційна нерухомість	39, 381	39, 038
Інші активи	230,260	267,857
Всього активів	33, 254, 297	32,757,138
Зобов'язання		
Кошти банків та інших фінансових установ	749	1,290
Рахунки клієнтів	26, 855, 632	25, 672, 913
Інші зобов'язання	646, 259	529, 031
Всього зобов'язань	27, 502, 332	26, 202, 423
Капітал		
Акціонерний капітал	6, 186, 023	6, 186, 023
Емісійний дохід	405, 075	405, 075
Інший додатковий капітал	1, 236, 294	1, 236, 294
Всього капіталу	7,774,475	5, 254, 806

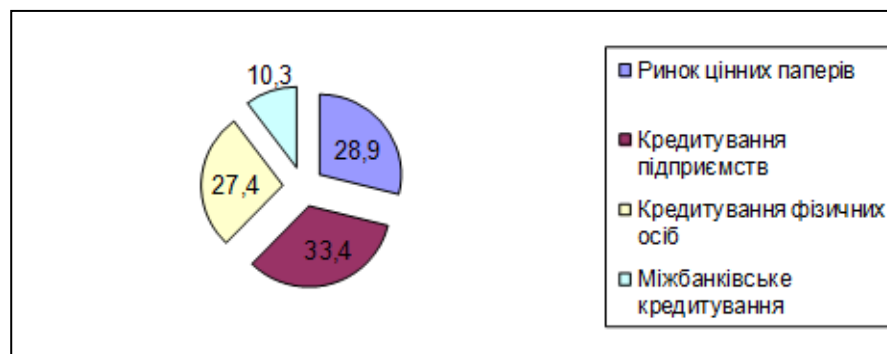
У таблиці 2.2 можна побачити сектори фінансового ринку і об'єми проведення активних операцій комерційного банку в кожному з них.

Таблиця 2.2

Об'єми проведення активних операцій АТ "ОТП Банк" в основних секторах фінансового ринку.

Сектори фінансового ринку	Об'єм проведення активних операцій %
Ринок цінних паперів	28,9
Кредитування підприємств	33,4
Кредитування фізичних осіб	27,4
Міжбанківське кредитування	10,3

Також це можна побачити на рисунку 2.1, де представлена секторна діаграма.



Таблиця 2.3

Динаміка розвитку структури валютних операцій АТ "ОТП Банк" за 2017, 2018, 2019 рр.

Валютні операції	2017 рік %	2018 рік %	2019 рік %
1. Операції по міжбанківських розрахунках	11,4	11,6	12,8
2. Відкриття і ведення валютних рахунків клієнтури	8,9	9,3	10,6
3. Встановлення кореспондентських відносин з іноземними банками	8,1	8,3	8,9
4. Неторгові операції	7,9	7,6	7,9
5. Конверсійні операції	8,4	9,9	10,1
6. Операції по залученню і розміщенню валютних засобів	9,0	10,0	10,4
7. Наявні операції	16,1	16,6	16,8

РОЗДІЛ 3. ТРУДОВІ РЕСУРСИ БАНКУ

Система преміювання лінійного персоналу складається з 2 частин:

- 1) «Points» - преміювання на щомісячній основі;
- 2) «Group Bonus» - преміювання на щоквартальній основі.

Перелік працівників, що включені до системи преміювання для лінійного персоналу:

- співробітники відділу / сектору продажів продуктів роздрібного бізнесу;
- співробітники відділу / сектору обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу;
- заступник начальника відділу / сектору продажів продуктів роздрібного бізнесу;
- заступник начальника відділу / сектору обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу;
- начальник відділу / сектору продажів / обслуговування у випадку, якщо у підрозділі менше 2-х співробітників (в т. ч. вакансій).

Оцінка якісних показників діяльності працівників здійснюється безпосереднім керівником за наступними параметрами (табл. 3.1):

Таблиця 3.1

Перелік показників, за якими проводиться оцінка якості роботи співробітника та їх значення

Якість продажів та обслуговування клієнтів	
Відмінний рівень якості продажів та обслуговування 100%	0%
Добрий рівень якості продажів та обслуговування - 90%	5%
Задовільний рівень якості продажів та обслуговування - 80%	10%
Поганий рівень якості продажів та обслуговування - 70%	20%
Незадовільний рівень якості продажів та обслуговування нижче 50%	30%
Поганий рівень якості продажів та обслуговування - 70%	-20%
Незадовільний рівень якості продажів та обслуговування нижче 50%	-30%
Корпоративні компетенції для посади	
А - Повністю відповідає вимогам (1)	0%
В - Відповідає вимогам в більшості випадків (0,75)	-1%
С - Потребує додаткового розвитку (0.5)	-2%
Д - Значно нижче вимоги (0)	-3%
Знання процесів/продуктів	
Знання та результати тестування відмінні	0%
Знання та результати тестування добрі	-10%
Знання та результати тестування задовільні	-15%
Знання та результати тестування незадовільні	-20%

РОЗДІЛ 4. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКУ

За прогнозами робітників банку, за прибутком цей рік повинен бути приблизно таким же, як попередній. На ринку чотири-п'ять банків дають 75% прибутку системи, і «ОТП Банк» в їх числі. Але 2021 рік буде набагато складнішим, оскільки процентні ставки будуть нижчими. При високих ставках банку легше заробляти. І конкуренція потроху посилюється, через що маржа буде знижуватися.

Що стосується внутрішніх процесів в банку, то планується заміна паперового документообігу електронним. Це полегшить роботу з документами та покращить ефективність банківських процесів. Що стосується відчуттів клієнтів банку, то за прогнозами робітників банку, банківський сервіс стане для клієнтів ще більш зручним. В даний час будь-яке нове рішення на ринку націлене на підвищення зручності.

ВИСНОВКИ

«ОТП Банк» є одним з найбільших вітчизняних банків України з досить великим капіталом та великими перспективами розвитку. За час свого існування «ОТП Банк» зумів створити собі хорошу репутацію, також залучити велику кількість клієнтів, багато з яких стали постійними.

Незважаючи на велику конкуренцію у банківській сфері послуг, «ОТП Банк» залишається визнаним лідером на цьому ринку, тому що банк надає повний спектр фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам, а також представникам малого та середнього бізнесу.

Отриманні мною практичні та теоретичні навички за час проходження практики в АТ «ОТП Банк» допомогли подивитися на роботу банку не тільки з точки зору теорії, але й більш поглиблено проаналізувати звітність та документацію, подивитися, як правильно працювати з клієнтами, зрозуміти, якими якостями треба володіти для того, щоб стати професіоналом своєї справи, зрозуміти значення необхідності володіти і теорією і практикою одночасно.

Додаток А

