

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Финансовый менеджмент

ВВЕДЕНИЕ.....

1 Цели и задачи работы

2 Аналитический обзор. Теоретические и методологические основы изучения оценки кредитоспособности клиентов с целью совершенствования процессов управления ликвидностью и платежеспособностью

.....

2.1 Сущность, понятия и факторы ликвидности и платежеспособности кредитной организации

.....

2.2 Процессы и процедуры управления ликвидностью и платежеспособностью в кредитных организациях

.....

2.3 Оценка кредитоспособности клиентов как важнейший фактор обеспечения ликвидности и платежеспособности банка.....

3 Основная часть. Расчетно-аналитический раздел.

3.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Банк Санкт-

Петербург».....

3.2 Анализ результатов деятельности ПАО «Банк Санкт-

Петербург».....

3.3 Анализ системы управления ликвидностью и платежеспособностью ПАО «Банк Санкт-

Петербург».....

3.4 Анализ кредитоспособности клиента банка ПАО «Ковровский механический завод» и её влияния на его ликвидность и платежеспособность

3.5 Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности клиентов ПАО «Банк Санкт-

Петербург».....

4 ВЫВОДЫ ПО РАБОТЕ.....

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерская отчетность ПАО «Банк Санкт-

Петербург».....

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерская отчетность ПАО «КМЗ»...

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банковская система является неотъемлемой частью экономики России и играет важную роль в ее функционировании. Коммерческие банки дают возможность расширить производственный потенциал, концентрируя у себя временно свободные денежные средства и фиксируя их там, где они в этот момент необходимы. Коммерческие банки отличаются от других форм организации деятельности тем, что оперируют в основном сторонними (привлеченными) средствами, в связи с чем на них лежит огромная ответственность за сохранность доверенных им денежных средств. При этом они играют большую роль в формировании источников капитала предприятий и организаций и дают возможность развиваться коммерческим организациям, что положительно сказывается на всей экономике России. Привлекаемые заемные средства банков позволяют коммерческим организациям и предприятиям реализовывать новые проекты и расширять свой бизнес.

На данный момент актуальность кредитования юридических лиц значительно возросла. Кредитование служит инструментом для установления долгосрочных партнерских отношений между банком и клиентом. Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах клиентов банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми и тем самым снизят кредитные риски банка. Поэтому совершенствование кредитной политики коммерческого банка является необходимым условием успешной его деятельности.

В сложившихся условиях мирового кризиса и давления со стороны зарубежных санкций делает тему кредитования юридических лиц особенно актуальной. Негативно на бизнес страны также повлияла

пандемия. Невозможность выполнять свои обязательства по банковским кредитам, выплате коммунальных платежей и зарплате персонала, а также оплачивать аренду и др. Негативное влияние приводит для организаций и предприятий к потере своей платежеспособности и невыполнению кредитных обязательств. Для коммерческого банка в этих условиях возникает риск потери своей платежеспособности и ликвидности. Ведь от того насколько организация способна расплачиваться по своим обязательствам зависит и то, насколько может коммерческий банк расплачиваться по своим обязательствам.

Таким образом, возникает кредитный риск - возможность возникновения у коммерческого банка финансовых потерь, связанная с неспособностью и (или) нежеланием коммерческого предприятия или организации своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед банком по исполнению своих обязательств по поставке денежных средств, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Поэтому для коммерческого банка очень важна первичная оценка клиента – организации или предприятия, оценка его платежеспособности, способности отвечать по своим обязательствам.

В таких условиях неправильная оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента может привести к не возврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации. Поэтому банки придают огромное значение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию квалификации кредитных работников, а также совершенствованию системы контроля и оценки кредитных рисков. ...

Платежеспособность клиента - это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности. Кредитоспособность же характеризует лишь возможность предприятия погасить ссудную задолженность.

Эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, оценка их величин являются наиболее значимыми понятиями, которые касаются деятельности коммерческого банка. Чтобы в положенный срок проводить платежи, отдавать средства с депозитных счетов, а также расплачиваться по другим своим обязательствам, коммерческому банку необходимо уделять немалый интерес поддержанию ликвидности.

Ликвидность коммерческого банка – это возможность коммерческого банка своевременно и в полном объеме обеспечивать исполнение собственных долговых и финансовых обязательств перед всеми договорными обязательствами, что обуславливает наличие достаточности собственного капитала банка, наилучшим размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом надлежащих сроков.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что важнейшим этапом кредитования коммерческими банками заемщиков является оценка кредитоспособности его клиентов.

Значимость оценки кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском коммерческого банка проявляется и в проведении банком- кредитором мониторинга заемщика.

Значение оперативного контроля за финансово-экономической деятельностью заемщиков со стороны кредитных учреждений в условиях макроэкономической нестабильности и роста дефолтов, бесспорно, велико. Вовремя и справедливо реализованный мониторинг состояния заемщика способствует незамедлительному реагированию на негативные тенденции в хозяйственной деятельности заемщиков.

1 Цели и задачи работы

Значение оперативного контроля за кредитоспособностью заемщиков – предприятий и организаций особенно велико для кредитных организаций в сложившихся в настоящее время условиях российской экономики. Финансово-экономическая деятельность коммерческих организаций сейчас подвержена большим рискам. Поэтому правильно организованный мониторинг заемщика приобретает особую актуальность для кредитоспособности и ликвидности кредитной организации.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение оценки кредитоспособности клиентов с целью совершенствования процессов управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.

Поставленная в работе цель определила следующие задачи исследования:

- рассмотреть сущность, понятия и факторы ликвидности и платежеспособности кредитной организации;
- рассмотреть процессы и процедуры управления ликвидностью и платежеспособностью в кредитных организациях

- рассмотреть оценку кредитоспособности клиентов как важнейший фактор обеспечения ликвидности и платежеспособности банка
 - провести анализ системы управления ликвидностью и платежеспособностью ПАО «Банк Санкт-Петербург»
 - проанализировать кредитоспособность клиента банка ПАО «Ковровский механический завод» и её влияния на его ликвидность и платежеспособность.
 - предложить направления совершенствования подходов к оценке кредитоспособности клиентов ПАО «Банк Санкт-Петербург».
- Объектом исследования выступает ПАО «Банк Санкт-Петербург».

2 Аналитический обзор. Теоретические и методологические основы изучения оценки кредитоспособности клиентов с целью совершенствования процессов управления ликвидностью и платежеспособностью

2.1. Сущность, понятия и факторы ликвидности и платежеспособности кредитной организации

В экономической литературе и нормативно-правовых документах, регулирующих деятельность банков, довольно часто встречается термин «ликвидность». Что обусловлено огромным влиянием кредитования коммерческих банков на экономику страны.

Для банковской практики термин «ликвидность» означает характеристику качества актива и служит для оценки их состояния, а также означает ликвидность банка в целом [14, с. 86].

Усложнение и расширение банковских операций развивало понятие термина «ликвидность» и расширяло его спектр. Однако суть ликвидности всегда сводилось к своевременному и полному выполнению своих обязательств. Фактически ликвидность банка характеризует его устойчивость в банковской сфере.

Проблемы, возникающие у банка и связанные с его ликвидностью, являются основными для решения, так как для успешного развития банка важно оставаться ликвидным и дает возможность банку продавать ликвидные активы и приобретать денежные средства в Центральном Банке. Цель работы банка – получение прибыли и организация инвестиционной деятельности в отрасли экономики, что возможно только если банк будет платежеспособным. Данный фактор будет говорить о его надежности и стабильности.

Таким образом, ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными потерями для себя выполнять следующие функции:

- проводить платежи по поручению клиентов (обязательства перед клиентами по средствам на расчетных, текущих и корреспондентских счетах, зарезервированных для расчетов);
- возвращать кредиторам (вкладчикам) средства как с наступившими сроками погашения, так и досрочно (средства в депозитах);
- удовлетворять спрос клиентов на денежные средства в рамках принятых на себя обязательств, например, по заключенным кредитным договорам, кредитным линиям и овердрафтному кредитованию;
- погашать выпущенные банком ценные бумаги;
- отвечать по обязательствам, которые могут наступить в будущем, например, по забалансовым обязательствам (выданным гарантиям, доверительному управлению, наличным и срочным сделкам) и т. д.

Нужно отметить, что для коммерческого банка ликвидность становится залогом его устойчивого финансового состояния в сочетании с возникающими рисками его активных и пассивных операций, доходности таких операций и сбалансированности портфеля (инвестиционного, кредитного, ценных бумаг). Стабильная работа коммерческого банка во многом зависит от управления ликвидностью.

Между тем, однозначное и общепринятое определение ликвидности как категории отсутствует.

Экономисты ученые вкладывают различную трактовку понятия ликвидности и ее сущности. Однако трактовки ученых экономистов, отражают приоритетные с точки зрения авторов аспекты в оценке ликвидности коммерческого банка [12, с. 86].

А.В. Баталова отмечает, что в нашу страну термин ликвидность пришел из немецкого языка. В начале XX-го века он использовался исключительно применительно к банковскому сектору, в частности для оценки состояния клиентов банка - юридических лиц. Под ликвидностью тогда понимали способность активов к быстрой и легкой мобилизации. На основании этого, заключает А.В. Баталова, «Ликвидность - это способность чего-либо принимать различные формы и служить средством осуществления выплат» [12, с. 84].

На взгляд Э.А. Сапралиевой, ликвидность -это экономический термин, который обозначает способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной [37]. По мнению авторов Т.В. Пеевой, Е.С. Саввиди, С.А. Безруковой и Н.Н. Тюпаковой, ликвидность баланса представляет собой степень покрытия обязательств кредитной организации активами, срок превращения которых в денежные средства

соответствует сроку погашения обязательств [33].

В зависимости от используемого подхода, выделяют следующие виды ликвидности:

- ликвидность активов коммерческого банка - способность актива с определенной скоростью и с минимальными потерями трансформироваться в денежные средства;
- ликвидность баланса - это возможность коммерческого банка трансформировать активы в наличные денежные средства и выполнить свои обязательства, а также предусмотреть покрытия обязательств активами на различных платежных горизонтах;
- ликвидность самого банка.

Разнообразие точек зрения наводит на мысль о том, что под ликвидностью актива понимают способность его трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного технологического процесса, а степень ликвидности актива определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Очевидно, что в силу самой сущности активов, ликвидность будет свойственна всем без исключения их видам, но степень ликвидности будет существенно варьировать в зависимости от вида актива. Так, например, наиболее ликвидным активом являются деньги, обладающие собственной ценностью и свойством быть непосредственно обмененными на иные ценности и товары.

Проводя анализ трактовок понятия «ликвидность», выявили, что некоторые авторы отождествляют понятие «ликвидность» с понятием «платежеспособность».

В трактовках зарубежных авторов можно встретить следующее определение платежеспособности:

«Платежеспособный банк - банк, активы которого превосходят его пассивы (имеется в виду привлеченные средства)». В данной трактовке под активами подразумевают совокупность всех вложений банка, находящихся на балансе банка, кроме статей с убытком. В трактовке обозначается так:

«Неплатежеспособный банк - банк, чьи пассивы (обязательства) превышают активы. Такой банк имеет нулевую или отрицательную величину собственного капитала».

Платежеспособность банка в нашей стране имеет несколько общепризнанных определений. Согласно Временной Инструкции ЦБ РФ от 24.08.1993 г. № 17В «платежеспособность банка это достаточность его активов по отношению к пассивам и, следовательно, достаточность его капитала» [30]. Суть такого определения полностью совпадает с выше приведенным подходом. В материалах Всемирного банка платежеспособность связывается с положительной величиной собственного капитала, капитал со знаком «минус» означает неплатежеспособность. Согласно этим определениям платежеспособность есть гарантия покрытия взятых обязательств.

Однако такое определение очень обширно, нет четкого понимания о характере обязательств банка. Но при этом позволяет включить в понятие «платежеспособность» и забалансовые обязательства банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в ред. от 26.03.2022) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 20.05.2022).
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (в ред. от 30.12.2021) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 20.05.2022).
3. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 24.12.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" – URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/likvidnost_banka/ (дата обращения: 20.05.2022).
4. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" – URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/likvidnost_banka/ (дата обращения: 20.05.2022).
5. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. – М.: КноРус, 2018. – 304 с.
6. Архипова, А.С. Зарубежные методы анализа кредитоспособности / А.С. Архипова // Экономика и социум, 2020. – №1(14). – С.15-17.
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. – М.: Магистр, 2018. – 480 с.
8. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. – М.: КноРус, 2021. – 414 с.
9. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ, 2020. – 671 с.
10. Банковское дело. Часть 1: учебник / Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Юрайт, 2022. – 312 с.

11. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. М.: Магистр, 2015. 446 с.
12. Баталова, А.В. Финансовые методы управления ликвидностью // Сборник статей научно-практического семинара, 2020. – С. 84–86
13. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2020. – 96 с.
14. Бычков, А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. – М.: МГИУ, 2018. – 268 с.
15. Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2020. – 800 с.
16. Воробьева, Т.В. Управление рисками: учебное пособие / Т.В. Воробьева. – Томск : Изд-во ТГАСУ, 2014. – 68 с.
17. Высоцкая, А.Н. Система оценки кредитоспособности заемщика / А.Н. Высоцкая // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2016. – № 12-2 (20). – С. 117–119.
18. Глушкова, Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. – М.: Академический проект, 2020. – 432 с.
19. Дардик, В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. – М.: КолосС, 2020. – 247 с.
20. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы: Юрайт, 2019. – 591 с.
21. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. – М.: КноРус, 2021. – 304 с.
22. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. – М.: КноРус, 2020. – 352 с.
23. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: Инфра-М, 2021. – 176 с.
24. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. – М.: Academia, 2018. – 320 с.
25. Киреев, В.Л. Банковское дело: Учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М.: КноРус, 2018. – 240 с.
26. Копылова, И.О. Методика оценки кредитоспособности заемщика / И.О. Копылова, К.А. Осмирко // Евразийский союз ученых, 2021. – № 8–2 (8). – С. 37–38.
27. Круско, Р.С. Кредитоспособность заемщика как один из инструментов оценки кредитного риска / Р.С. Круско // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2021, № 2 (65). – С. 218–220
28. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КноРус, 2019. – 160 с.
29. Лаврушин, О.И. Банковские риски. – М.: КноРус, 2019. – 292 с.
30. Ларина, О.И. Банковское регулирование и надзор: учеб. пособие. – М.: Юрайт, 2020. – 234 с.
31. Мартыненко, Н.Н. Банковское дело. Часть 2./ О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2018. – 368 с.
32. Наточеева, Н. Н. Банковское дело. Учебное пособие для бакалавров. – М.: Дашков и Ко, 2020. – 270 с.
33. Пеева, Т.В. Управление платежеспособностью кредитной организации // Аллея науки, 2021. – Т. 7. № 6 (22). – С. 334–341.
34. Перетятко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятко, А.А. Рождествина. – М.: КноРус, 2020. – 304 с.
35. Регулирование банковской сферы / О.Н. Афанасьевой, С.Н. Дубовой. – М.: КноРус, 2020. – 302 с.
36. Рыманов, А.Ю. Корпоративное управление в банках: учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2021. – 111 с.
37. Сапралиева, Э.А. Внешние и внутренние факторы, как рискованная составляющая, влияющая на платежеспособность и ликвидность банка // Прогрессивные технологии развития, 2021. – № 11. – С. 161 – 163.
38. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. – М.: КноРус, 2020. – 416 с.
39. Семибратова, О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. – М.: ИЦ Академия, 2020. – 224 с.
40. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2018. – 288 с.
41. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юрайт, 2019. – 591 с.
42. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Юрайт, 2020. – 647 с.
43. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. – М.: КноРус, 2020. – 800 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

[BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8](https://studservis.ru/gotovye-)