

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/diplomnaya-rabota/114652>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические аспекты управления проблемной задолженностью коммерческого банка 6

1.1 Сущность проблемной задолженности коммерческого банка 6

1.2 Методы и инструменты управления проблемной задолженностью коммерческого банка 17

2 Анализ управления проблемной задолженностью ПАО «Банк ВТБ» 29

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Банк ВТБ» 29

2.2 Анализ состава, структуры и динамики проблемной задолженности ПАО «Банк ВТБ» 34

2.3 Оценка управления проблемной задолженностью ПАО «Банк ВТБ» 46

3 Направления совершенствования управления проблемной задолженностью ПАО «Банк ВТБ» 51

3.1 Порядок работы с проблемной задолженностью ПАО «Банк ВТБ» 51

3.2 Рекомендации по совершенствованию управления проблемной задолженностью ПАО «Банк ВТБ» 56

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 63

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 66

ВВЕДЕНИЕ

Процесс ведения современного банковского бизнеса сопровождается необходимостью менеджмента принимать решение по проблемным ситуациям. Важный момент в деятельности банков – это учет и работа с задолженностью, поскольку она влияет на ее платежеспособность и ликвидность.

Современная система управления проблемной задолженностью должна включать в себя совокупность разных методов анализа, контроля и оценки размера и оптимальных структур задолженности в банке. Вместе с тем управление проблемной задолженностью – это также работа с источниками ее возникновения, формирование кредитной политики банков и организация договорных отношений с основными контрагентами (поставщики, покупатели).

Проблемную задолженность можно определять как задолженность лиц перед организацией, с которыми она имеет отношения по поводу расчетов за приобретаемые услуги, расчетов по налогам, а также по расчетам, связанным с оплатой труда работникам организации.

Задолженность, возникающая при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности банка, образует текущий и долгосрочный отток денежных средств, которые влияют на платежеспособность и ликвидность организации.

Таким образом, актуальность данного исследования заключается в том, что проблемная задолженность всегда извлекает денежные средства из оборота компании, препятствуя их эффективному использованию, которое приводит к напряженному финансовому состоянию банка. Поэтому важным направлением работы организации является разработка механизмов по определению оптимальной величины и структуры задолженности.

Объект исследования – проблемная задолженность банка.

Предметом исследования выступает проблемная задолженность и система управления ею на современном предприятии.

Целью данной работы является комплексный анализ состояния и системы управления задолженностью на примере банка ПАО «Банк ВТБ».

В связи с этой целью ставится ряд задач:

- ☐ Рассмотреть понятие и сущность задолженности,
- ☐ Выявить цели управления проблемной задолженностью,
- ☐ Исследовать пути минимизации задолженности,
- ☐ Проанализировать хозяйственную деятельность ПАО «Банк ВТБ»
- ☐ Изучить динамику и структуру задолженности в банке,
- ☐ Выявить влияние проблемной задолженности на деятельность банка,
- ☐ Исследовать методы управления просроченной задолженностью ПАО «Банк ВТБ»

- Разработать направления совершенствования величины и структуры задолженности,
- Предложить мероприятия по улучшению системы управления проблемной задолженностью в ПАО «Банк ВТБ».

Работа состоит из трех основных частей. В первой части рассматриваются теоретические основы управления проблемной задолженностью в банках. Во второй главе проводится комплексный анализ этой задолженности в ПАО «Банк ВТБ» и разработка направлений улучшения управления задолженностью. Методология исследования включает в себя анализ, синтез и сравнение.

Практическая значимость работы обусловлена разработкой мер по оптимизации процесса управления проблемной задолженностью в ПАО «Банк ВТБ».

Эмпирическая база исследования включает в себя отчетность и материалы банка ПАО «Банк ВТБ».

Теоретической основой исследования послужили исследования современных специалистов в области менеджмента и анализа экономических показателей деятельности банков, экономические порталы и ресурсы Интернет.

1 Теоретические аспекты управления проблемной задолженностью коммерческого банка

1.1 Сущность проблемной задолженности коммерческого банка

Проблемная задолженность представляет собой совокупность обязательств физических и юридических лиц перед организацией. Такая задолженность называется дебиторской (далее по тексту мы будем употреблять этот термин).

Процессы ведения современного бизнеса сопровождаются необходимостью менеджмента принимать решения задач различной степени сложности. Важным моментом деятельности организации является учет и работа с дебиторской задолженностью, поскольку являясь большей частью текущих пассивов организации, она влияет на ее платежеспособность и ликвидность.

Современная система управления дебиторской задолженностью должна включать в себя совокупность различных методов анализа, контроля и оценки размеров и оптимальной структуры дебиторской задолженности. Вместе с тем управление дебиторской задолженностью - это также работа банка с источниками ее возникновения, формированием кредитной политики организации и организацией договорных взаимоотношений с основными контрагентами, а также с сотрудниками и с бюджетом страны. Дебиторская задолженность - это вид актива организации, в меру того, что данные средства не находятся непосредственно в распоряжении банка, дебиторская задолженность отрицательно сказывается на финансовом положении организации.

Таким образом, дебиторская задолженность всегда извлекает денежные средства из оборота банка, препятствуя их эффективному использованию, которое приводит к напряженному финансовому состоянию. Поэтому важным направлением работы организаций является разработка механизмов по определению оптимальной величины и структуры дебиторской задолженности.

Любая организация часто сталкивается с проблемами рационального управления дебиторской задолженностью.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму задолженности со стороны клиентов или дебиторов банка (заемщиков), которую банк стремится получить в определенный (установленный или оговоренный) срок [28, с.23]. Дебитор, таким образом, выступает должником организации. В качестве дебиторов могут выступать юридические и физические лица.

Дебиторская задолженность представляет собой актив организации, средства, которые не находятся непосредственно в распоряжении банков, поэтому такой вид задолженности отрицательно влияет на финансовое положение организаций. Очень важно в связи с этим осуществлять контроль ее размеров, и требовать возвращения задолженностей от недобросовестных клиентов или заемщиков. Однако, если правильно управлять дебиторской задолженностью, то предоставление отсрочки платежей и кредитов позволяет организации расширять рынки сбыта.

Также дебиторская задолженность называется будущей экономической выгодой организации. В бухгалтерском балансе она подразделяется на отдельные счета, составляющие ее объем. Важно заметить, что статьи расчетов с поставщиками, заказчиками, персоналом, бюджетом суммируются по дебетовому сальдо.

Для правильного учета дебиторской задолженности необходимо понимать ее составные элементы:

- Задолженность клиентов за банковскую услугу, кредит.

- Авансы.
- Суммы подотчетных лиц для различных нужд (например, приобретения материалов).

Конечно, наиболее распространенным типом дебиторской задолженности выступает задолженность клиентов по кредитам, оказанным услугам банков.

Далее рассмотрим основные виды дебиторской задолженности [27, с.134]:

- Дебиторская задолженность клиентов с ненаступившим сроком.
- Просроченная дебиторская задолженность, не оплаченная в срок по банковскому договору.

В свою очередь она подразделяется на:

- Ожидаемую задолженность с согласованными сроками по возврату кредита,
- Сомнительную задолженность с малой вероятностью возврата задолженности, без обеспечения залогом.
- Безнадежную задолженность.

По срокам возврата дебиторская задолженность разделяется на:

- Долгосрочную, с возвратом долгов более чем через 12 месяцев.
- Краткосрочную с возвратом долгов до 1 года.

Таким образом, в условиях рыночной экономики все организации находятся в тесных экономических связях между собой, которые закреплены существующими между ними расчетами по поводу оплаты услуги.

Поэтому в каждой организации должна существовать система строго контроля за ведением расчетов, которая будет способствовать укреплению договоров и дисциплины расчетов, выполнению всех обязательств.

Кредитный дефолт способен напугать и должника, и банк. Однако находятся дебиторы, которые собирают команды, готовят бюджеты и изучают техники кредитора, чтобы запланированно не возвращать долг. Жалобы банков часто не дают результата, и кредиторы просто наблюдают, как суды, надзорные ведомства и арбитражные управляющие ищут основания для формализованного отказа.

Проблемная задолженность или проблемные долги – это неисполненные денежные обязательства по договору либо кредит с высокой вероятностью наступления дефолта. Подобные долги, как правило, если и удастся вернуть, то не в формате сотрудничества, отмечает обычно любой руководитель проектов управления урегулирования задолженности банков. Помогают выявить и классифицировать проблемную задолженность специальные общеотраслевые и отраслевые критерии – или триггеры проблемности. В банке, по словам специалистов, для удобства принято распределять портфель на несколько зон внимания. Есть четыре зоны проблемности в зависимости от триггеров:

- в зеленой зоне – нет критериев проблемности или их влияние ничтожно мало, специальные техники и инструменты урегулирования не применяются;
- в желтой зоне – наблюдается незначительное отклонение в деятельности, поэтому применяются обычно только контрольные инструменты;
- в красной зоне – все указывает на возможность наступления дефолта, такие долги отрабатываются техниками с применением инструментов;
- в черной зоне – выявленные критерии или триггеры свидетельствуют о наступлении или о наступившем дефолте, из-за чего долги отрабатывает специальная команда с компетенциями урегулирования проблемных долгов в дефолтных ситуациях.

Такое распределение по зонам позволяет распределить компетенции внутри банка с учетом профессиональной специализации. Зеленая, желтая, красная зоны – находятся в ведении кредитующих подразделений, черная зона – у подразделений по работе с проблемными активами.

Результаты анализа показали, что основных причин возникновения проблемных долгов всего шесть: внутреннее мошенничество, внешнее мошенничество (или неправомерные действия третьих лиц в отношении должника), неквалифицированный менеджмент (ошибки в построении модели бизнеса, управления компанией и так далее), рыночная конъюнктура, однофакторный (временный) бизнес и форс-мажор.

Каждая из причин влияет на возврат долгов. Однако в случае, если обязательство обеспечено на 200% и более надежным залогом, любой из факторов способен только увеличить срок возврата. В то время как при необеспеченном кредите незначительная проблема способна привести к серьезным потерям для кредитора.

Кредитор делит обязательства на две большие группы – без просроченной задолженности и с

просроченной. Такое деление позволяет банку распределить зоны ответственности между своими подразделениями и применить целесообразные инструменты.

При отсутствии просроченной задолженности действие направлено на сохранение отношений с клиентом, а инструменты направлены на изменение или сохранение обязательства. В случае наличия просроченной задолженности действия кредитора, как правило (но не всегда), направлены на принудительный возврат. Длительность просроченной задолженности влияет на выбор инструмента возврата долга:

- более 30 дней – используются инструменты принудительного возврата долга (взыскание во внесудебном порядке и в судебном, банкротство, уголовное преследование и так далее);
- менее 30 дней – без применения инструментов принудительного возврата долга (перевод долга, реструктуризация, новация долга и так далее).

С одной стороны, при готовности должника сотрудничать наиболее эффективным видится путь мирного решения проблемы и заключение сделок урегулирования. С другой стороны, проблемы в бизнесе должника вызывают сомнения в исполнении новых обязательств кредитором. Всегда есть верный путь, правда, с высокими потерями – это использование процедур принудительного возврата долга. Но надо помнить, что возврат долга в судебном порядке и процедура банкротства – это длинный путь в несколько лет и с призрачным результатом. Эту дорогу выбирают, когда все другие возможные меры мирного решения проблемы исчерпаны.

Проблемный актив – это средства, которые не дают дохода, и не могут быть обращены в деньги. При этом проблемные активы для организаций и для банков – две разные категории. Для организаций – это завод, приносящий убыток, дебиторская задолженность, не уплаченная в срок. Для банка – это кредит, выданный контрагенту, если тот перестал его обслуживать.

Причин возникновения проблемных активов множество. Однако специалист, опираясь на опыт работы департамента по работе с проблемными активами, выделяет несколько наиболее распространенных:

- Рыночная конъюнктура. Допустим, речь идет о торговле зерном. В какой-то момент цены на зерно падают – и продавец больше не может расплатиться с кредитором.
- Форс-мажор.
- Неэффективный/неквалифицированный менеджмент. Бывают случаи, когда недостаток квалификации менеджмента приводит к финансовому коллапсу огромные компании. Такое может произойти, как если изначально нанять недостаточно профессионального работника, так и если вовремя не уволить некоторых служащих. Например, региональная компания со временем может расти, наращивать капитал, расшириться до всероссийского уровня – и обанкротиться. Причина заключается в том, что компания с задолженностью перед банками управляется людьми, которые имели опыт работы только с маленьким городским бизнесом.
- Внутреннее и внешнее мошенничество. Приходится признать, что менеджеры могут обманывать своих акционеров и свою компанию. Ян Серебряков вспоминает еще один кейс из работы своей команды, связанный с крупным федеральным застройщиком. Полностью исключить такие риски невозможно, однако опасность сводится к минимуму благодаря проработанной системе комплаенса и внутреннего контроля.
- Недружественные действия третьих лиц по отношению к компаниям-заемщикам. Такими условными «врагами» могут быть другие компании, а иногда и банки-кредиторы. В этом случае компания начинает подвергаться налоговым проверкам, судебным искам, сталкивается с проблемами с основным поставщиком или клиентом.

Любая задолженность по срокам может быть подразделена лишь на два вида:

- текущая;
- просроченная.

Под текущей задолженностью понимается долговое обязательство, когда срок выплаты по нему ещё не наступил. Просроченной она становится тогда, когда финансовые средства не были возвращены в срок, прописанный в договоре.

Когда происходит инвентаризация счетов фирмы, в любом случае всплывет сумма задолженности. По правилам бухгалтерского учёта считается, что инвентаризацию необходимо производить каждый квартал. Однако не во всех отделах поступают именно таким образом, поэтому важно делать инвентаризацию хотя бы раз в год. Осуществляется это перед годовым бухгалтерским отчётом, все данные проведённой инвентаризации обязательно фиксируются в специальном акте.

Стоит учитывать, что при разовой годовой проверке велик шанс пропуска в срок кредиторского долга. Ошибкой является оставление списания «на потом». Это делается с целью уклонения от налогов, но это заведомый проигрыш для руководителя фирмы. Сегодня налоговые органы уже знают о таком виде уклонения от обязательных выплат.

Рассмотрим теперь основы управления проблемной дебиторской задолженностью на современных организациях.

Неграмотная система управления дебиторской задолженностью ведет к понижению оборачиваемости оборотных средств, ухудшению платежеспособности, финансовым потерям в результате невозвратов задолженностей заемщиками.

Процессы управления дебиторской задолженностью условно можно подразделить на два раздела, которые разделены между собой моментом продажи услуги [8, с.401]:

1) действия, которые предпринимаются после принятия решений об осуществлении кредита (формирование кредитной политики);

2) учет, контроль и анализ дебиторской задолженности.

Кредитная политика банка определяет такие условия предоставления кредитов, как критерии выбора клиентов для предоставления им отсрочек платежей, методики определения максимальных величин текущей дебиторской задолженности и максимальных сроков предоставления кредитов.

Кроме того кредитная политика определяет права и обязанности сотрудников, которые непосредственно участвуют в процессах управления дебиторской задолженностью.

Максимальную величину дебиторской задолженности можно определить с помощью следующей формулы [9, с.276]:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (с изм. и дополнениями)
2. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. (в ред. от 03.03.2008 г.)
3. Федеральный Закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции от 28.11.2011 года)
4. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций»
5. Алабугин А.А. Теория и практика менеджмента. – Челябинск, 2016. – 412 с.
6. Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016. – 180 с.
7. Ансофф И. Стратегическое управление. – М.: Экономика, 2018. – 512 с.
8. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность. – СПб: Питер, 2017. – 227 с.
9. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017. – 470 с.
10. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 448 с.
11. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2019. – 266 с.
12. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс - Киев: Издательство «Ника-Центр», 2016. – 196 с.
13. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. - 2015. - N 5. – С. 46-51.
14. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Учебное пособие. С-Петербург. 2017. – 341 с.
15. Брайчева Т.В. Экономика организаций. – СПб.: Питер, 2017. – 382 с.
16. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под ред. проф. Я. В. Соколова. -- М.: Магистр, 2016. - 337 с.
17. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / С.М. Бычкова- М.: Экономика, 2018. – 602 с.
18. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения/ А.В. Зонова-- СПб.: Питер, 2017. -- 456 с.
19. Васильева Л.С. Финансовый анализ. – М.: Дашков и К, 2017. – 557 с.
20. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 347 с.
21. Глинн Дж. Стратегия бизнеса. – Новосибирск: РАН, 2017. – 313 с.
22. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Учебник. 3-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 488 с.
23. Грязнова А.Г. Финансы. – М.: Инфра-М, 2016. – 225 с..
24. Дебиторская и кредиторская задолженность: Учеб. пособие/ Ф.Н.Филина - М.:Велби, 2015. – 603 с.
25. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Ровенского Ю.А. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2016, с. 320.
26. Деятельность коммерческих банков// под ред. Калтырина А.В. - Ростов на Дону: Феникс, 2017. - 384 с.
27. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. Учебник. – М.: КноРус, 2016. – 300 с.
28. Ефимова О. В. Финансовый анализ – М.: «Бухгалтерский учет», 2017 г. – 547 с.

29. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015. – 286 с.
30. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью организации – М.: Юнити, 2019. – 712 с.
31. Куницина Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности // Финансы и кредит. - 2019. - № 22. - С. 2-12
32. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учеб.пособие – М.: Инфра-М, 2015. – 160 с.
33. Лаврушин О.И. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. - 2015. - №52. - С. 38.
34. Лапина О.Г. Списание кредиторской задолженности: два мнения - и оба могут быть верны // Российский налоговый курьер. - 2015. – N8. - С. 90 - 123.
35. Петров А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности // Современный бухучет. - 2015. – N4. – С.40-54.
36. Румянцева Е.Е. Экономический анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 382 с.
37. Сироткин В.Б. Финансы. – СПб.: Питер, 2017. – 336 с.
38. Спицына О.М. Реструктуризация кредиторской задолженности: условия и порядок проведения // Бухгалтерский учет (с прил.). – 2017. - N 20. – С. 29-32.
39. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика – М: Издательство «Перспектива», 2017. – 427 с.
40. Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 248 с.
41. Удалова Н.Н. Роль и значение комплексной оценки в анализе финансового состояния организации // Экономика. Инновации. Управление качеством. 2014. № 3 (8). С. 18-21.
42. Фельдман А. Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности. М: Международная академия, 2018. – 230 с.
43. Финансы /Под редакцией Дробозиной Л.А. – М: издательство «Финансы» ЮНИТИ, 2015. – 340 с.
44. Чалдаева Л.А. Экономика организации. Учебник и практикум. 5-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 436 с.
45. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Дашков и К, 2013. – 367 с.
46. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Дашков и К, 2019. – 367 с.
47. Шадрина Г.В. Экономический анализ. Теория и практика. Учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 516 с.
48. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М., Инфра-М, 2016. – 198 с.
49. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: учебное пособие - М.: ИД ФБК-Пресс, 2016. – 288 с.
50. теория и практика финансового учета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gaap.ru/>, свободный
51. коэффициенты и анализ платежеспособности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru>, свободный
52. расчет финансовых показателей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finance0.ru/> , свободный
53. анализ коэффициентов ликвидности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economuch.com> , свободный
54. экономический портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://institutiones.com> , свободный
55. журнал «Финансовый директор» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fd.ru/> , свободный
56. финансы и кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru> , свободный
57. финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finman.ru> , свободный
58. журнал «Управленческий учет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.upruchet.ru> , свободный
59. журнал «Финансовый вестник» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: finance-journal.ru , свободный
60. ПАО ВТБ Банк

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

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/114652>