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/vkr/258838

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ.....
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....
1.1 Понятие и экономическая суть кредитного риска.....
1.2 Основы построения системы управления кредитным риском.....
1.3 Нормативно-правовое регулирование управления кредитными рисками в кредитной организации.....
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК» Г. МОСКВА.....
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк» г. Москва.....
2.2 Анализ кредитной политики, как основы управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» г. Москва.....
2.3 Оценка методов управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» г. Москва.....
3 МЕРОПРИЯТИЯ НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕДУР ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В ПАО «СБЕРБАНК» Г. МОСКВА.....
3.1 Проблемы в осуществлении управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» г. Москва.....
3.2 Рекомендации, направленные на повышение эффективности управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» г. Москва.....
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....
ПРИЛОЖЕНИЯ.....

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы. Коммерческие банки играют ключевую роль в современных экономических отношениях, поскольку они несут ответственность за перераспределение ресурсов и функционирование экономики.

В то же время из-за санкций и ухудшения экономических отношений со многими странами перед банками стоят различные вызовы, прямо или косвенно влияющие на финансовые показатели как банка, так и финансовой системы в целом. Банк - сложный организм, зависящий от многих внешних факторов и очень чувствительный к меняющимся событиям.

Способность предвидеть риски и своевременно реагировать на них является залогом стабильности банка. Деятельность банка включает в себя множество функций при реализации его основной задачи - перераспределения ресурсов, таких как: политика привлечения и размещения денежных средств (депозитно-инвестиционная политика) и выдачи клиентам (кредитная политика). Кроме того, банк в процессе управления средствами, несомненно, влияет на политику капитала, процентную политику и политику управления активами, пассивами, собственным капиталом.

Все это служит для того, чтобы правильно оценивать текущую рыночную ситуацию, оценивать риски и своевременно на них реагировать. Так, в ходе меняющейся экономической ситуации банки оперативно меняют уровень процентных ставок, требования к заемщикам, требования к собственному капиталу для снижения возможных рисков, меняют свою депозитную политику, повышая процент, привлекая тем самым дополнительные средства для повышения финансовой устойчивости.

В конечном итоге речь идет об обеспечении достаточного уровня ликвидности и финансовой стабильности для нивелирования различных видов риска. Ведь потеря ликвидности и отзыв лицензии у крупного банка могут вызвать панику на рынке и втянуть экономику в рецессию. Именно поэтому кредитование является

основным видом банковского бизнеса, а кредитный риск является одним из важных рисков в кредитном процессе, т.к. невозврат кредитов напрямую связан с потерей ликвидности, когда банк уже не может выполнять свои обязательства перед вкладчиками.
Оценка, прогнозирование и минимизация рисков являются столь важным процессом в реализации финансовой политики и затрагивают буквально все процессы банков, от получения средств до погашения выданных кредитов.
При привлечении средств банк должен гарантировать возврат привлеченных средств, оценить все риски, убедиться в кредитоспособности клиента и создать фонд на случай возможных кредитных потерь.
Управление кредитным риском является одним из основных направлений банковского процесса.
Надлежащее управление рисками при реализации финансовой политики банка возможно только путем применения лучших мировых методов оценки кредитоспособности клиентов, чтобы всегда быть на шаг впереди в выполнении своей основной задачи, заключающейся в снижении вероятности наступления риска
Объект исследования - ПАО Сбербанк, г. Москва.
Предметом исследования - система управления рисками в ПАО Сбербанк, г. Москва.
Цель работы - проанализировать и выявить проблемы в системе управления рисками в ПАО Сбербанк, предложить пути их решения.
В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:
- изучить понятие и экономическую суть кредитного риска;
- рассмотреть основы построения системы управления кредитным риском;
- проанализировать нормативно-правовое регулирование управления кредитными рисками в кредитной организации;
- дать краткую организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк»;
- проанализировать кредитную политику, как основу управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» г. Москва;
- дать оценку методов управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» г. Москва;
- выявить проблемы в осуществлении управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» г. Москва;
- предложить рекомендации, направленные на повышение эффективности управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» г. Москва.
На основании поставленных задач была определена структура работы, состоящая из: введения, трех глав с подпунктами, заключения, списка использованных источников и приложений.
В первой главе работы раскрываются теоретические основы управления кредитными рисками в кредитных организациях: понятие и экономическая суть кредитного риска, основы построения системы управления кредитным риском, а также рассматривается нормативно-правовое регулирование управления кредитными рисками в кредитной организации.
Вторая глава работы раскрывает анализ и оценку кредитных рисков на примере ПАО «Сбербанк» г. Москва, дается краткая организационно-экономическая характеристика банка, проводится анализ кредитной политики, а также дается оценка методов управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» г. Москва.
В третьей главе описываются мероприятия направленные на совершенствование процедур по управлению кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» г. Москва, а именно рассматриваются проблемы в осуществлении управления кредитными рисками и даются рекомендации, направленные на повышение эффективности управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» г. Москва.
Для написания выпускной квалификационной работы использовались научные и методические труды следующих авторов: А.В. Воронцовского Т.Г. Касьяненко, П.П. Ковалева, В.И. Тарасова, Г.Н. Белоглазовой, а также нормативно-правовые документы, материалы Центрального Банка РФ и ПАО Сбербанк г. Москва.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Понятие и экономическая суть кредитного риска

С позиции Центрального Банка России, помимо учета зарубежного опыта, кредитный риск является элементом банковского риска, рассматриваемого как «риск понесения кредитной организацией убытков вследствие несоблюдения исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией на условиях договора».
Таким образом, кредитный риск – это вероятность того, что кредитная организация понесет убытки или недостачу в связи с неисполнением заемщиком своих финансовых обязательств перед кредитной

организацией в соответствии с условиями договора.
При этом считается, что особенностью данного риска является то, что он может возникать как по каждому кредиту, так и по всему кредитному портфелю. Под кредитным портфелем понимается весь совокупный кредитный риск. Условием возникновения кредитного риска является процесс передачи суммы кредита от кредитной организации к заемщику. Как только контрагент устанавливает кредитные отношения, условно создается кредитный риск.
Причиной его формирования являются выявленные факторы риска, к которым относятся:
- экономическая и политическая ситуация в стране и в регионах;
- степень концентрации кредитования в определенных отраслях;
- диверсификация кредитного портфеля;
- достоверность технико-экономического обоснования кредитной сделки, коммерческого или инвестиционного проекта;
- введение частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредита и формированию портфеля выдаваемых кредитов;
- вид, форма, сумма кредита и его обеспечение и т.д.
По мнению большинства ученых, кредитный риск представляет собой совокупность нескольких видов риска. Основное место в этой группе занимает риск невозврата кредита, то есть заемщик не может полностью выполнить условия кредитного договора. Риск несвоевременного платежа (ликвидности) возникает из-за несвоевременного погашения суммы ипотечного кредита и выплаты процентов, что, в свою очередь, приводит к уменьшению ликвидных активов банка.
Понятие кредитного риска связывают с неуверенностью кредитора в своевременной платежеспособности заемщика, в гарантии выполнения своих обязательств в установленном порядке в соответствии с условиями кредитного договора.
Подобная ситуация может возникнуть в виду:
 неспособности должника сгенерировать необходимый денежный поток в будущем в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в макросреде;
 ухудшением деловой репутации заемщика;
 отсутствием уверенности в качестве залога под кредит и его будущей стоимости.
Оценка кредитного риска подразумевает процесс определения максимально возможных потерь, полученных коммерческим банком за определенный временной период.
Кредитный риск заемщика – это общая неспособность заемщика выполнить свои обязательства перед кредиторами. Для каждого заемщика характерен индивидуальный кредитный риск, возникающий вне зависимости от деловых отношений с банком и являющийся следствием делового риска.

Помимо этих основных видов риска, непосредственно связанных с заемщиком, существуют также валютный риск, процентный риск и инфляционный риск, а также другие риски, которые отражаются на уровне кредитного риска. Поэтому кредитование коммерческих банков является одним из важнейших видов банковской деятельности.
Следовательно, кредитный риск, в структуре банковского риска оказывает решающее влияние на деятельность банков.
Следует отметить, что кредитный риск имеет отличительные черты, то есть индивидуален для каждой финансово-кредитной организации банковской сферы. Этим и определяется оригинальность методологии управления кредитным риском. Кредитная политика каждого отдельного банка направлена, прежде всего, на снижение кредитных рисков в результате принятия конкретных мер.
Классификация кредитных рисков наглядно представлена на рисунке 1.
Рассмотрим более подробно классификационные признаки рисков.
Первый классификационный признак - по происхождению возникновения - делит кредитные риски на внешние и внутренние. Под внешним кредитным риском принято понимать возможность дефолта заемщика в результате негативного воздействия факторов внешней среды. Внешние риски – это политические, социальные, экономические и геополитические факторы, не зависящие от деятельности коммерческого банка или конкретного заемщика.

Рисунок 1 – Классификация кредитных рисков

К внутренним рискам относятся риски нарушения заемщиком финансовых обязательств перед банком под

влиянием деятельности последнего. Потеря важных клиентов, неэффективное управление затратами, ухудшение репутации компании, неэффективное управление финансовыми ресурсами и т. д. могут представлять собой внутренние риски.
Второй признак – по уровню риска – делит кредитные риски на четыре группы: умеренный, повышенный, высокий и критический риск. Умеренный кредитный риск предполагает возможные потери от 0 до 25% кредита или ожидаемой прибыли; повышенный - 25-50%; высокая - 50-75% и критическая - 75-100%.
Третий признак – по виду риска – делит кредитные риски на восемь групп: страновые, региональные, отраслевые, клиентский риск, производственный риск, платежный риск, проектный риск и гарантийный риск.
Страновой риск – это риск того, что изменения в экономике и политической ситуации в стране приведут к неисполнению заемщиком своих финансовых обязательств. Величина странового риска определяется с использованием двух факторов: социально-политического и финансово-экономического. Например, политическая стабильность в стране является основой экономического роста страны и ее инвестиционной привлекательности.
Для формирования эффективного механизма управления кредитным риском необходимо изучить факторы, влияющие на него (рис. 2)

Рисунок 2 – Факторы кредитного риска

Под факторами, влияющими на величину кредитного риска, понимают определенные условия, которые приводят к его возникновению в процессе деятельности организации. В зависимости от места их возникновения факторы можно разделить на: внешние и внутренние.
Кроме того, их также можно разделить на контролируемые и неконтролируемые; определенные и неопределенные.
По мнению некоторых авторов, внешние факторы практически не подвержены влиянию руководства организации, которое отслеживает величину кредитного риска/кредита, а также контролирует весь период общения с клиентом.
Очень часто эффективное управление осуществляется на основе таких функций, как оценка кредитного качества и диверсификация кредитных вложений.
Процесс кредитного структурирования заключается в отслеживании тех параметров, которые имеют высокую вероятность удовлетворения потребностей клиента, минимизации индивидуального кредитного риска организации и обеспечении условий для своевременного погашения долга.
Для анализа степени кредитного риска организации и поиска эффективных инструментов управления необходимо выделить основные значимые характеристики кредитного риска:
- возможное отклонение от поставленной цели в отношении полного и своевременного исполнения обязательств должника перед организацией-кредитором;
- высокая вероятность наступления рискового события;
- возможность финансовых потерь в случае возникновения и негативного развития рискового события.
Размер финансового ущерба определяется степенью платежеспособности заемщика на момент дефолта, наличием у него имущества, размером залога по кредиту и др.

1.2 Основы построения системы управления кредитным риском

Для создания эффективного управления кредитным рискам банку необходимо пройти несколько этапов:
1. Разработать кредитную политику банка.
2. Разработать организационную структуру кредитного отдела.
3. Создать систему принятия управленческих решений.
4. Разработать внутренние нормативные документы в сфере кредитования.
5. Разработать процедуру кредитного анализа (в настоящее время практикуется принятие стандартизированных аналитических форм и документов, преимущество такого подхода в том, что он значительно упрощает кредитный учет, анализ, проверку и принятие решений).
6. Внедрить систему кредитного мониторинга и восстановления кредита.
7. Контроль, организация и регулирования уровня кредитного риска банка.
8. Обучить специалистов банка.

Нормативно-правовая литература
1. Конституций Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2020). – Официальный интернет-портал правовой информации http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.19.1990 № 395–1 (ред. от 01.04.2022 № 77-ФЗ)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.03.2022)

Книги
5. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки. Конспект лекций: моногр. / Г.Н. Белоглазова. - Москва: ИЛ, 2018. - 897 с.
6. Воронцовский, А. В. Оценка рисков: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 179 с.
7. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2018. - 128 с.
8. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. - 381 с.
9. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – м.: курс: НИЦ инфра–м, 2019. – 320 с.
10. Тавасиев А.М. Банковское кредитование. / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина. // 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. 366 с.
11. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.
12. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки / В.И. Тарасов. - М.: Книжный Дом, Мисанта, 2019. - 512 с.
13. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 149 с.
14. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.

Статьи, журналы, электронные ресурсы
15. Абдыкалык, С.Е. Понятие кредитного риска и теоретические основы управления им / С.Е. Абдыкалык // Вопросы науки и образования. — 2019. — № 8 (54). — С. 21-24
16. Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm.
17. Девдариани, Н.В. Методы управления кредитными рисками / Н.В. Девдариани // Наука и практика регионов. — 2019. — № 3 (16). — С. 28-32.
18. Кашапов, И.В. Банковские риски: понятийный аппарат и классификация /И.В. Кашапов // Сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской заочной научно-практической интернет-конференции «Современные тенденции в экономике и финансах». –2018. –С.86-88
19. Матвеева, Е.Е. Методика управления кредитными рисками в системе экономической безопасности банка / Е.Е. Матвеева // Экономический журнал. — 2019. — № 2 (54). — С. 92-102
20. Медникова, Ю.К. Методы управления кредитным риском / Ю.К. Медникова // Вестник научных конференций. — 2019. — № 3-3 (43). — С. 101-105.
21. Мугу, С.Х. Управление кредитным риском в коммерческих банках / С.Х. Мугу // Евразийское Научное Объединение. — 2019. — № 4-4 (50). — С. 249-252.
22. Мамаджанова, М.Х. Анализ кредитного риска в банковском секторе России / М.Х. Мамаджанова // Непрерывное профессиональное образование и новая экономика. — 2019. — № 2 (5). — С. 49-56.
23. Мандрон, В.В. Кредитный риск коммерческих банков: возможности управления / В.В. Мандрон // Вопросы региональной экономики. — 2019. — № 4 (41). — С. 115-123.
24. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк. // О банке – Сбербанк. // Сбербанк в России. [Электронный

ресурс]. – URL: https://www.sberbank.ru/ru/about/main. (дата обращения: 28.05.2021)
25. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк. // Основные показатели ПАО Сбербанк по РПБУ. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/rsbu2020/table1_financialdec1_12rus.pdf. (дата обращения: 28.05.2021).
26. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк. // Структура ПАО Сбербанк России. [Электронный ресурс]. – URL: https://creditvsbervbanke.ru/banki/ctruktura-pao-sberbank-rossii. (дата обращения: 28.05.2021)
27. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». // URL: https://www.sberbank.ru (дата обращения 21.10.2021).
28. Пудовкина, О.Е. Методология оценки кредитного риска / О.Е. Пудовкина // E-Scio. — 2019. — № 5 (32). — С. 303-312.
29. Предтеченский А.Н., Еременко А.М., Дергунов В.В. Эволюция требований к банковскому капиталу // Управление в кредитной организации. - 2018. - № 3. - С. 45–59.
30. Родина Л.А., Завадская В.В., Кучеренко О.В. Управление кредитным риском в коммерческом банке [Текст]// Вестник Омского университета. Серия «Экономика» - 2020г. - № 3.- С. 226–232.
31. Савинов, О.Г. Пути совершенствования управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России» / О.Г. Савинов // Энигма. — 2019. — Т. 1. — № 10-1. — С. 214-219.
32. Симонов, А.П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заемщика / А.П. Симонов // Сибирская финансовая школа. — 2019. — № 1 (132). — С. 82-86.
33. Спасова, В.О. Кредитные риски и способы их минимизации / В.О. Спасова // Академическая публицистика. — 2019. — № 11. — С. 159-161.
34. Шибаева, М.А. Управление кредитными рисками и меры по их минимизации / М.А. Шибаева // Экономика в инвестиционно-строительном комплексе и ЖКХ. — 2019. — № 2 (17). — С. 12-21.
35. Юдина, А.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.А. Юдина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. — 2020. — № 1 (100). — С. 5.
36. Юзвович Л.И., Слепухина Ю.Э., Долгих А.Ю., Татьянникова В.А. //Финансовые и банковские риски // Уральский университет. 2020. – С. 113- 116.

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/vkr/258838