

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/kurovaya-rabota/377572>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансы и кредит

Содержание

Введение 3

Глава 1. Кредитный риск в банковской деятельности 5

1. 1. Характеристика типичных рисков в банке 5

1. 2. Определение кредитного риска и его виды в банковской деятельности 10

Глава 2. Система управления кредитными рисками банка 14

2. 1. Методы оценки кредитного риска в банке 14

2. 2. Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка 18

Заключение 24

Список литературы 26

Финансовый риск – это ситуация неопределенности. Оно существует в разной степени. Термин «риск» имеет негативный оттенок, а финансовый риск способен распространяться от одного бизнеса к другому или на весь сектор/рынок/мир, что делает его еще более серьезной проблемой. Таким образом, понимание и оценка степени финансового риска, связанного с активом, может привести к принятию более обоснованных бизнес-решений.

Риски, связанные с финансами, могут привести к потерям капитала для частных лиц и предприятий. Существует несколько финансовых рисков, таких как кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

«В случае финансового риска существует вероятность того, что денежный поток компании может оказаться недостаточным для выполнения ее обязательств. Некоторыми распространенными финансовыми рисками являются кредитные, операционные риски, риски иностранных инвестиций, юридические риски, риски акций и ликвидности» [Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие. М.: КноРус, 2018. С.89.]. В государственном секторе финансовый риск подразумевает неспособность контролировать денежно-кредитную политику и/или другие долговые проблемы. Риск можно рассматривать как вероятность неожиданного или отрицательного результата. Любое действие или деятельность, которая приводит к потерям любого типа, можно назвать риском.

Изменения рыночных процентных ставок и дефолты могут представлять собой финансовые риски. Дефолты происходят в основном на рынке долговых обязательств или облигаций, когда эмитенты или компании не выплачивают свои долговые обязательства. Дефолты наносят серьезный ущерб инвесторам. В то же время изменения рыночных процентных ставок, как правило, приводят к тому, что отдельные ценные бумаги становятся убыточными для инвесторов.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должников финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

-полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

-учтенным кредитной организацией векселям;

-банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;

-сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

-приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

-приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;

-сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

-оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга). Основными источниками процентного риска могут являться [Бабаджанова, М. Ш. Управление кредитным риском коммерческих банков в условиях развития инновационной экономики // Молодой ученый. 2021. № 25 (367). С. 143.];
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по д

Список литературы

1. Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П (ред. от 07.06.2023) «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» // СПС:Консультант-плюс.
2. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 15.03.2023) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // СПС:Консультант-плюс.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) // СПС:Консультант-плюс.
4. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (последняя редакция) // СПС:Консультант-плюс.
5. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: Риор, 2018. - 432 с.
6. Бабаджанова, М. Ш. Управление кредитным риском коммерческих банков в условиях развития инновационной экономики / М. Ш. Бабаджанова // Молодой ученый. — 2021. — № 25 (367). — С. 143-147.
7. Базарная, Н. А. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н. А. Базарная, Е. Ю. Шмаргун // Молодой ученый. — 2018. — № 9 (195). — С. 77-80.
8. Балихина, Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: Юнити, 2018. - 256 с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г. - М.: Магистр, 2018. - 480 с.
10. Герасименко, В.П. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: Инфра-М, 2018. - 95 с.
11. Деева, А.И. Финансы и кредит / А.И. Деева. - М.: КноРус, 2019. - 64 с.
12. Кулёмин, Е. В. Управление рисками кредитного портфеля коммерческого банка / Е. В. Кулёмин // Молодой ученый. — 2018. — № 25 (159). — С. 155-158.
13. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2018. - 256 с.
14. Миненко, Е. Ю. Анализ финансовых рисков по кредитным портфелям / Е. Ю. Миненко, К. И. Рындин // Молодой ученый. — 2020. — № 50 (340). — С. 112-116.
15. Набиулина, А. Ф. Кредитный риск в системе экономической безопасности банка / А. Ф. Набиулина // Молодой ученый. — 2021. — № 48 (390). — С. 112-114.
16. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 150 с.
17. Пашкина, Е. Ф. Актуальность правового регулирования банковских рисков / Е. Ф. Пашкина // Молодой ученый. — 2019. — № 13 (251). — С. 204-206.
18. Спасова, В.О. Кредитные риски и способы их минимизации / В.О. Спасова // Академическая публицистика. — 2019. — № 11. — С. 159-161.
19. 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.
20. Юдина, А.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.А. Юдина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. — 2020. — № 1 (100). — С. 5.

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/kurovaya-rabota/377572>