

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/kursovaya-rabota/420051>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Деньги, кредит, банки

ВВЕДЕНИЕ 3

Глава 1. Теоретические основы управления кредитным риском 5

1.1. Сущность кредитного риска 5

1.2. Методы и оценка управления кредитными рисками 6

1.3. Законодательное-нормативное регулирование управления банковским кредитным риском 13

Глава 2. Анализ процесса управления кредитным риском в Банк ВТБ (ПАО) 17

2.1. Организационно-экономическая характеристика Банк ВТБ (ПАО) 17

2.2. Характеристика продуктов управления банковским кредитным риском 20

2.3. Оценка эффективности системы управления кредитного риска Банк ВТБ (ПАО) 23

Глава 3. Проблемы и перспективы совершенствования управления банковским кредитным риском коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 33

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 35

ПРИЛОЖЕНИЕ 38

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность проблемы заключается в том, что в настоящее время развитие банковской системы считается одним из первостепенных факторов рыночной экономики. Изучение деятельности коммерческих банков, которые занимаются предоставлением кредитов и займов населению, предопределяется, в большей степени, недостатком информационного и систематического обеспечения по оценке банковских рисков, а отсутствие необходимого опыта и научных исследований в области управления банковскими рисками негативно отражается на деятельности банка.

Кредитный риск считается одним из самых известных видов финансового риска и предполагает наличие элемента неопределенности при реализации контрагентом своих обязательств, прописанных в договоре, которые связаны с возвратом заемных средств. Проще говоря, понятие «кредитный риск» представляет собой вероятностную потерю финансового актива по причине неспособности контрагента отвечать по своим обязательствам. В результате невыполнения своих обязательств кредитор лишается главной суммы задолженности и невыплаченных процентов за минусом величины полученного возмещения. Обычно кредитный риск относится к категории самых важных с позиции его главного значения в рентабельности и объеме разных активных операций в банке.

Для самого результативного управления возможным кредитным риском банк должен осуществлять систематический анализ, направленный на выявление и оценку величины риска. Для этого в современных банках должна быть постоянна система риск-менеджмент.

Объект исследования – Банк ВТБ (ПАО).

Предметом исследования является система экономических отношений, которая связана с банками, банковскими рисками, формами и методами управления ими.

Целью исследования является изучение методов управления кредитным риском.

Целью исследования обусловлено выполнение следующих задач:

- изучить сущность кредитного риска;
- рассмотреть методы и оценку управления кредитными рисками;
- раскрыть законодательное-нормативное регулирование управления банковским кредитным риском;
- представить организационно-экономическую характеристику Банк ВТБ (ПАО);
- охарактеризовать продукты управления банковским кредитным риском;
- дать оценку эффективности системы управления кредитного риска Банк ВТБ (ПАО);
- выявить проблемы и перспективы совершенствования управления банковским кредитным риском

коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО).

В процессе выполнения бакалаврской работы применялись общенаучные методы исследования, в числе которых диалектический и системный подходы, метод восхождения от общего к частному, анализ и синтез, сравнение, аналогия, математические приёмы и соответствующие им инструменты.

Структура работы: введение, три главы, заключение и список литературы.

Глава 1. Теоретические основы управления кредитным риском

1.1. Сущность кредитного риска

Основным видом деятельности банка является кредитование, которое обеспечивает основной доход, и, как правило, более высокая доходность напрямую связана с повышенным риском. В связи с этим для результативной работы следует изучить суть рисков и их отдельные виды, которые могут появиться в ходе функционирования организации.

Самое значительное воздействие на функционирование компании может оказать кредитный риск. С кредитным риском могут столкнуться компании, выдающие займы [12, с. 57].

То есть к определённым финансовым обязательствам, обладающим рисковой природой, можно отнести обязательства, имеющиеся у должника, по:

- кредитам (займы, депозиты), включая межбанковские кредиты и иные размещённые средства;
- 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).

Российские финансовые организации во время своего функционирования могут столкнуться с кредитным риском. Это значительно воздействует на итоги её работы.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Кредитный риск обычно возрастает, когда финансовое учреждение предоставляет займы физическим лицам и организациям, входящим в его руководство. Это означает, что данные лица могут влиять на кредитные решения банка и условия кредитования [19, с. 42].

Есть риск невыполнения либо неполноценного выполнения устава финансовой организации. Может произойти нарушение процесса изучения заявок на кредит, неадекватное оценивание кредитоспособности претендентов на получение кредита и т.д.

1.2. Методы и оценка управления кредитными рисками

Активное развитие кредитной деятельности российских банков способствует наращиванию уровня ее рискованности. В этой связи актуальной проблемой для исследования в настоящее время является необходимость своевременной идентификации кредитных рисков с последующим принятием управленческих решений по их минимизации. Методы управления кредитным риском кредитования показаны в таблице 1.

Таблица 1 - Методы управления кредитным риском

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности на территории России» // Российская газета. – 1990. – 23 декабря.
2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Российская газета. – 2005. – 15 января.

Учебная литература:

3. Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – М.: Дело, 2021. – 400 с.
4. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров. – М.: Юрайт, 2022. – 243 с.
5. Алексеева Д. Г. Современная банковская система РФ: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2022. – 290 с.
6. Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2022. – 182 с.
7. Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2022. – 182 с.
8. Алексеева Д. Г. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2021. – 410 с.
9. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 217 с.
10. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 368 с.
11. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 375 с.
12. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 189 с.
13. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 375 с.
14. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 189 с.
15. Гамза В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 455 с.
16. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 234 с.
17. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 495 с.
18. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 574 с.
19. Тарханова Е. А. Банковское дело. Тесты: учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 40 с.

Электронные ресурсы:

20. <https://www.vtb.ru> – Официальный сайт ПАО «ВТБ».

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/kursovaya-rabota/420051>