

*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-raboty/kurovaya-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://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/420051>