СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………... | 3 |
| 1 Теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке………………………………………………………  | 6 |
| 1.1 Сущность, понятие и классификация банковских рисков…………. | 6 |
| 1.2 Характеристика и методы оценки кредитного риска в коммерческом банке……………………………………………………… | 19 |
| 1.3 Влияние кредитного риска на финансовые результаты коммерческого банка……………………………………………………... | 23 |
| 2 Анализ кредитного риска и его влияния на финансовые результаты коммерческого банка (на примере банка «ФК Открытие»)…………… | 31 |
| 2.1 Характеристика финансово-экономической деятельности коммерческого банка……………………………………………………... | 31 |
| 2.2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка……………….. | 38 |
| 2.3 Управление кредитным риском коммерческого банка: проблемы и направления совершенствования………………………………………... | 42 |
| Заключение………………………………………………………………… | 67 |
| Список использованных источников…………………………………….. | 70 |
| Приложение………………………………………………………………... | 75 |

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является частью финансовой системы страны, поддерживая функционирование реального сектора экономики. Выступая в качестве посредников, кредитные организации играют важную роль, осуществляя перераспределение сбережений и накоплений в кредиты и инвестиции. В процессе осуществления своей деятельности банки неизбежно принимают на себя ряд рисков, в случае реализации которых под угрозой находится не только платежеспособность самой кредитной организации, но также и финансовое состояние вкладчиков, что приведет к вызовет потерю доверия населения и бизнеса ко всей банковской системе. В связи с этим, для существования стабильной и развивающейся экономики необходима устойчивая банковская система, способная противостоять рискам и угрозам.

Одним из наиболее значимых банковских рисков является кредитный риск, что обусловлено ролью кредитования в банковской деятельности. Кредитование является основной статьей доходов в структуре деятельности банков, за счет этого источника формируется значительная часть прибыли, отчисляемой в резервные фонды и направляемой на выплату дивидендов. В то же время отказ заемщиков от совершения платежей по кредитам может стать причиной банкротства банка, а в силу его положения в экономике, к целой веренице банкротств связанных с ним компаний, кредитных организаций и частных лиц, в связи с этим для обеспечения устойчивости экономической системы страны важно, чтобы банки имели развитую систему управления кредитными рисками.

При этом чрезмерное стремление банков к максимальному увеличению доли на рынке кредитования за счет активного предоставления ссуд недостаточно высокого качества безусловно приводит к повышению уровня кредитного риска и является причиной уязвимости финансовых посредников от негативного воздействия условий внешней среды. Именно поэтому, в условиях роста зависимости предприятий и населения от банковского кредитного финансирования, важной проблемой является организация профессионального, отвечающего современным требованиям, сбалансированного управления рисками банковского кредитования.

В настоящее время наблюдается активный рост кредитования, в том числе особое внимание вызывает рост потребительского кредитования темпами, существенно опережающими рост доходов населения (при снижении реальных доходов). Несмотря на то, что в текущий момент ситуация с кредитным риском по физическим лицам в целом по рынку наблюдается спокойная, а уровень просроченной задолженности по портфелям потребительских кредитов находится на приемлемом уровне, ситуация с активизацией кредитования способствует тому, что в перспективе именно по потребительским кредитам могут возникнуть проблемы. В связи с этим важно уже сейчас отследить эти тенденции и на этом этапе начать работы по предотвращению и недопущению роста проблемной задолженности в кредитах коммерческих банков.

Целью работы является проведение теоретического и практического исследования кредитного риска и его влияния на финансовые результаты коммерческого банка, а также разработка предложений по улучшению существующей системы управления кредитным риском банка (на примере ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»).

Для реализации данной цели был поставлен ряд задач:

* рассмотреть теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке;
* провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка
* выявить проблемы управления кредитным риском в ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ» и предложить пути их решения.

В качестве объекта данной работы были выбран коммерческий банк ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ».

Предметом исследования являются денежные отношения по поводу управления кредитным риском коммерческого банка.