СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_bookmark0)

1. [Теоретическое основы понятия банковские риски 6](#_bookmark1)
   1. [Понятие и содержание рисков в экономике 6](#_bookmark2)
   2. [Значение и содержание понятия банковские риски 15](#_bookmark3)
   3. [Место и значение кредитного риска в системе банковских рисков 23](#_bookmark4)
2. [Анализ банковских кредитных рисков (на примере ПАО «Банк ВТБ») 31](#_bookmark5)
   1. [Основные экономические показатели банка 31](#_bookmark6)
   2. [Анализ банковских рисков 42](#_bookmark7)
   3. [Анализ кредитного портфеля 49](#_bookmark8)
3. [Проблемы и пути их решения 59](#_bookmark9)

[Заключение 67](#_bookmark10)

[Список использованных источников 69](#_bookmark11)

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире банковская система играет ключевую роль в развитии экономики любой страны. Банки аккумулируют денежные средства физических и юридических лиц, предоставляют кредиты, осуществляют расчетно-кассовые операции и выполняют другие важнейшие функции. Однако, деятельность банков неразрывно связана с рисками.

Актуальность темы дипломной работы состоит в том, что на современном этапе развития банковской системы Российской Федерации, которая происходит на фоне нестабильности национальной и мировой рыночной среды, растущей волатильности финансовых рынков, появления новых форм конкурентной борьбы и уменьшения чистой процентной маржи, чрезвычайно актуальным становится задача эффективного риск-менеджмента коммерческих банков, реализация которого невозможна без внедрения новых форм, методов и инструментов управления рисками в деятельности коммерческих банков.

В процессе масштабного и динамичного развития системы российских банков в последние годы все больше внимания уделяется вопросам оценки и управления банковскими рисками со стороны руководства финансовых учреждений, их акционеров, аудиторов, клиентов и контрагентов, и в первую очередь – Центрального Банка Российской Федерации как государственного института, который способствует соблюдению стабильности банковской системы России.

Изучение данной темы позволит систематизировать знания о банковских рисках для понимания их сущности, видов, классификаций, их методов оценки, управления и контроля, а также оценить текущее состояние управления банковскими рисками в России.

Актуальность темы определила постановку цели, объекта, предмета и задач.

Цель работы –– комплексное исследование банковских рисков, выявить их основные проблемы и разработать пути их решения.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

* раскрытие теоретических основ банковских рисков;
* анализ методов оценки и управления банковскими рисками;
* изучение опыта управления рисками на примере ПАО «Банк ВТБ»;
* разработка рекомендаций по совершенствованию управления банковскими рисками ПАО «Банк ВТБ».

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «Банк ВТБ».

Предметом дипломной работы выступают экономические отношения, возникающие в процессе определения рисков в коммерческом банке. Методологический инструментарий: сбор и анализ первичной информации о деятельности коммерческого банка, анализ, аналитический, графический, метод сравнения, классификация, логический анализ, метод группировок.

Информационно-эмпирическая база исследования основывается на материалах публикаций, научных работ, учебников отечественных и зарубежных ученых в области банковских рисков, таких как О.И. Лаврушина, Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкой, Н. И. Валенцевой и других.

Практическая значимость исследования заключается в том, что выработанные в работе предложения и заключения могут быть использованы коммерческими банками при собственном анализе банковских рисков.

В структуру работы входят: введение, трех глав основного текста, заключения, списка использованных источников. Содержание работы

изложено на 74 страницах машинописного текста, содержит 20 таблиц, 14 рисунков. Список источников состоит из 45 источников.

Первая глава работы посвящена теоретическим аспектам банковских рисков. В ней рассматриваются общие вопросы банковских рисков, а также месту и значению кредитного риска в системе банковских рисков. Дается определение данной отрасли, описываются ее функции и характеристики.

Во второй главе представлен анализ банковских кредитных рисков (на примере ПАО «Банк ВТБ»). Также рассмотрены основные экономические показатели банка, отдельное внимание уделено показателям, непосредственно связанным с банковскими рисками.

На основе проведенного анализа, в третей главе, выявлены основные проблемы в данной сфере и предложены рекомендации по их решению.

В заключении сделаны выводы по всей работе.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ БАНКОВСКИЕ РИСКИ
   1. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ РИСКОВ В ЭКОНОМИКЕ

Для любой экономической деятельности всегда существует вероятность возникновения убытков, обусловленных её особенностями. Эти убытки представляют собой коммерческий риск, который характеризуется неопределенностью или неуверенностью в возможном результате [12, с. 10].

Изучение рисков началось еще в 17 веке, что подтверждается работами ученых того периода. Адам Смит впервые применил экономический анализ риска, подчеркнув связь между риском и прибылью и утверждая, что даже обычная норма прибыли всегда сопряжена с определенным риском [12, с. 11]. Риск представляет собой вероятность отклонения от поставленной цели,

что может привести к угрозе потери ресурсов, недополучению доходов или дополнительным расходам для лица или организации, осуществляющих определенную производственную или финансовую стратегию. В контексте экономической деятельности, особенно в управлении производством и финансами, проблема рисков занимает важное место. Важно изучать и управлять рисками, так как их негативные последствия могут иметь серьезные последствия [21, с. 27].

Риск возникает в результате выбора субъектами деятельности политико- правовых, социальных и экономических целей и средств, направленных на снижение существующих опасностей. Они должны быть реально осознаны и могут быть количественно или качественно оценены, а для их минимизации должны быть доступны ресурсы и возможности. Эта проблема рассматривается в работах многих ведущих мировых экономистов.

Риск — это не только угроза или опасность, но и результат решений,

принимаемых субъектом. При этом субъект не только выбирает между

альтернативами, но и оценивает вероятность наступления различных событий и их возможные последствия [23, с. 269].

Сточки зрения этимологии, источником слова «риск» является итальянское слово «rischio», которое имеет значения «угроза» или «опасность» [12, c. 9].