СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc137728300)

[1 Теоретические аспекты управления рисками во внешнеэкономической деятельности 6](#_Toc137728301)

[1.1 Сущность и виды рисков, их классификация во внешнеэкономической деятельности 6](#_Toc137728302)

[1.2 Источники, факторы возникновения рисков и научные подходы к управлению рисками во внешнеэкономической деятельности 17](#_Toc137728303)

[1.3 Понятие и методы управления финансовыми рисками во внешнеэкономической деятельности 25](#_Toc137728304)

[2 Анализ влияния финансовых рисков на экономику Российской Федерации и обзор стабильности финансовых рынков в условиях санкций 30](#_Toc137728305)

[2.1 Характеристика финансовых рынков и место Российской Федерации на них...........................................................................................................................30](#_Toc137728306)

[2.2 Особенности влияния финансовых рисков на экономику России 41](#_Toc137728307)

[2.3 Стабильность финансовых рынков Российской Федерации в условиях санкций 48](#_Toc137728308)

[3 Управление и оптимизация финансовых рисков во внешнеэкономической деятельности (на примере АО «Газпромбанк») 57](#_Toc137728309)

[3.1 Характеристика АО «Газпромбанк» и анализ основных показателей деятельности 57](#_Toc137728310)

[3.2 Система управления финансовыми рисками в АО «Газпромбанк» 66](#_Toc137728311)

[3.3 Разработка рекомендаций по минимизации кредитного риска в АО «Газпромбанк» 75](#_Toc137728312)

[Заключение 88](#_Toc137728313)

[Список использованных источников 91](#_Toc137728314)

[Приложения 96](#_Toc137728315)

# ВВЕДЕНИЕ

Осуществление любой деятельности, в т.ч. внешнеэкономической, вызывает необходимость в принятии грамотных управленческих решений. Любые неблагоприятные события, связанные не только с внешней торговлей, но и с прямыми иностранными инвестициями, влекут за собой потенциальные риски с неблагоприятными последствиями.

Соответственно, любая экономическая деятельность подвержена тем или иным рискам, что является основной концепцией финансового риска.

Финансовые риски при осуществлении банковской деятельности — это одна из главных проблем современного банковского сектора. В России эта проблема особенно актуальна, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям российских банков на два-три раза превышают аналогичные показатели в развитых странах.

Как следствие, управление финансовыми рисками, особенно кредитными, становится важным фактором для эффективной деятельности не только отдельного банка, но и для стабильности банковской системы в целом.

В национальной экономике России существуют свои специфичные условия, которые влияют на решение задач управления кредитными рисками. Поэтому необходимо использование методик с определенной модификацией, учитывающей уровень кредитного риска банков в современных условиях.

Проблема управления кредитными рисками в России недостаточно научно разработана и не имеет практической значимости, поэтому необходима выработка механизмов обеспечения кредитной безопасности, учитывающих специфику экономического развития РФ. Также необходимы четко определенные цели, меры и конкретные действия как надзорного органа, так и банков в целом.

Будучи одной из главных проблем банковской системы в России, управление кредитными рисками может быть достигнуто путем научного исследования, выработки эффективных методик и механизмов, их дальнейшей разработки и реализации.

Актуальность темы данного исследования заключается в том, что в нынешних реалиях особенно остро стоит тема изменчивости мировой экономики в целом, что влечёт за собой возникновение потенциальных рисков и угроз. Помимо этого, в случае возникновения рисков существует необходимость их идентификации и недопущения финансовых потерь, сводя к минимуму любые последствия, вызывающие эти потери.

Цель исследования – разработка методических и практических рекомендаций по повышению эффективности управления финансовыми рисками во внешнеэкономической деятельности.

Задачи:

* рассмотреть финансовые риски во внешнеэкономической деятельности, возможности управления ими;
* описать методы оценки риска, охарактеризовать способы их минимизации;
* оценить, насколько деятельность АО «Газпромбанк» эффективна, проанализировать финансовый риск при заключении внешнеторгового контракта;
* разработать мероприятия по повышению эффективности при управлении финансовыми рисками.

Объект исследования – деятельность АО «Газпромбанк».

Предмет исследования – финансовые риски, возникающие при осуществлении внешнеэкономической деятельности.