

**Белорусский государственный университет
Экономический факультет
Кафедра аналитической экономики и эконометрики**

Аннотация к дипломной работе «Анализ банковских рисков»

**Шпак Вера Сергеевна, научный руководитель: Королева Анна
Анатольевна**

2014 г.

АННОТАЦИЯ

на дипломную работу «Анализ банковских рисков»

Дипломная работа посвящена рассмотрению и анализу системы управления рисками коммерческого банка. Рассматривается понятие банковского риска, их виды, система управления рисками коммерческого банка на примере ОАО «Белинвестбанк».

Одним из элементов комплексной системы управления рисками коммерческого банка является стресс-тестирование, которому и уделено особое внимание в работе. Стресс-тестирование позволяет оценить потенциальные потери банка в случае возникновения каких-либо экстраординарных либо просто неблагоприятных событий, что определяет его значимость и актуальность.

Целью дипломной работы является рассмотрение системы управления рисками ОАО «Белинвестбанк», изучение банковской практики стресс-тестирования и поиск путей ее улучшения путем применения новых методик.

За основу взята методика проведения стресс-тестирования рисков коммерческого банка, описанная Б.С. Моисеевым в журнале «Деньги и кредит» №9 в 2008 г. Методика предполагает проведение стресс-тестирования рисков банка с учетом риск-факторов кредитного риска, валютного риска, риска ликвидности. В дипломной работе проведена модификация методики для соответствия инструкциям Национального банка Республики Беларусь и оценена ее применимость.

Автор работы подтверждает, что работа выполнена самостоятельно и приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

ANNOTATION

to the thesis “Bank risks analysis”

The thesis is dedicated to review and analysis of the risk management system of a commercial bank. The concept of bank risks, main types of bank risks and risk management system of a commercial bank (with JSC “Belinvestbank” being the example) are discussed in the paper.

One of the elements of a commercial bank’s risk management system is stress-testing, which is the main focus of the thesis. Stress-testing can be loosely defined as the examination of the potential effects on a firm’s financial condition of a set of specified changes in risk factors, corresponding to exceptional but plausible events.

The main objective of the thesis is studying and analyzing the existing methodology of stress-testing and seeking and examining ways to improve it by using new techniques.

The methodology chosen to be the basis of the paper was suggested by B.S. Moiseev in “Money and Credit” magazine №9/2008. It estimates the effect of credit risk, liquidity risk, currency exchange rate risk factors. The methodology is modified to reflect the requirements of the National Bank of the Republic of Belarus and applied to stress-test the risks of the commercial bank.

The author confirms, that the paper is completed independently and used analytical and calculation material reflects the under study process correctly and objectively; and that all borrowed theoretical, methodological concepts from literature and other sources are accompanied by references to the authors.
