

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И
СОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра управления финансами

РАКАЧ Иван Александрович

ОЦЕНКА РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Магистерская диссертация

Специальность «Финансы и кредит»

Научный руководитель
Максименко-Новохрост Т.В.
кандидат экономических наук,
доцент

ДОПУЩЕНА К ЗАЩИТЕ

«__» _____ 2016 г.

Зав. кафедрой управления финансами

_____ М.Л. Зеленкевич

кандидат экономических наук, доцент

Минск, 2016

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Магистерская диссертация 103 стр., 11 рис., 45 табл., 45 использованных источников, 5 приложений.

Ключевые слова: БАНКОВСКИЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ, РИСК ЛИКВИДНОСТИ, РИСК ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА.

Актуальность темы магистерской диссертации обусловлена необходимостью разработки предложений по оценке банковских рисков в современных экономических условиях с целью минимизации ожидаемых потерь нормативного капитала и прибыли банка, а также прогнозирования негативных процессов.

Целью исследования является разработка предложений по совершенствованию существующих методов анализа и оценки банковских рисков с целью их минимизации.

Объект исследования – риски в банковской деятельности.

Предметом исследования являются методы анализа и оценки рисков, которые применяются в современной практике банковского менеджмента.

Методы исследования – системный подход, методы позитивного и нормативного, сравнительного анализа, статистические методы и элементы моделирования.

Научная новизна исследования заключается в разработке предложений, основанных на изучении мирового опыта, направленных на развитие механизмов по минимизации рисков в банковской сфере Республики Беларусь.

Практическая значимость работы определяется тем, что ее основные положения могут быть использованы специалистами при оценке рисков в банке и внедрении механизма по диверсификации рисков на основе применения инновационных форм финансирования.

Информационной базой исследования послужили монографии и научные статьи, учебная литература по исследуемой проблеме, нормативные акты и статистические данные Национального банка Республики Беларусь, данные периодической печати, материалы коммерческого банка, Интернет-ресурсы.

Автор работы подтверждает, что 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.

АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА РАБОТЫ

Магістарская дысертацыя 103 ст., 11 мал., 45 табл., 45 выкарыстаных крыніц, 5 прыкладанняў.

Ключавыя словы: БАНКАУСКАЯ РЫЗЫКА, КРЭДЫТНЫЯ РЫЗЫКІ, ПРАЦЭНТНЫЯ РЫЗЫКІ БАНКАУСКАГА ПАРТФЕЛЮ, РЫЗЫКА ЛІКВІДНАСЦІ, РЫЗЫКА ДАСТАТКОВАСЦІ НАРМАТЫУНАГА КАПІТАЛУ

Актуальнасць тэмы магістарскай дысертацыі абумоўлена неабходнасцю распрацоўкі прапановы па ацэнцы банкаўскіх рызык у сучасных зканамічных умовах з мэтай мінімізацыі чаканых страт нарматыўнага капіталу і прыбытку банка, а таксама прагназавання негатыўных працэсаў.

Мэтай даследавання з'яўляецца распрацоўка прапановы па удасканаленні існуючых метадаў аналізу і ацэнкі банкаўскіх рызык з мэтай іх мінімізацыі.

Аб'ект даследавання - рызыкі у банкаўскай дзейнасці.

Прадметам даследавання з'яўляюцца метады аналізу і ацэнкі рызык, якія прымяняюцца у сучаснай практыцы банкаўскага менеджменту.

Метады даследавання - сістэмны падыход, метады пазітыўнага і нарматыўнага, параўнальнага аналізу, статыстычныя метады і элементы мадэлявання.

Навуковая навізна даследавання заключаецца ў распрацоўцы прапановы, заснаваных на вывучэнні сусветнага досведу, накіраваных на развіццё механізмаў па мінімізацыі рызык у банкаўскай сферы Рэспублікі Беларусь.

Практичная значнасць працы вызначаецца тым, што яе асноўныя палажэнні могуць быць выкарыстаны спецыялістамі пры ацэнцы рызык у банку і укараненні механізму па дыверсіфікацыі рызык на аснове прымянення інавацыйных формаў фінансавання.

Інфармацыйнай базай даследавання паслужылі манаграфіі і навуковыя артыкулы, вучэбная літаратура па доследнай праблеме, нарматыўныя акты і статыстычныя дадзеныя Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь, дадзеныя перыядычнага друку, матэрыялы камерцыйнага банка, Інтэрнэт-рэсурсы.

Аўтар працы пацвярджае, што прыведзены ў ёй разлікова-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан доследнага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэрэтычныя, метадалагічныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

SUMMARY OF RESEARCH PAPER

Content of master's thesis 103 p., 11 pictures, 45 tables, 45 sources, 5 appendixes.

Keywords: BANKING RISK, CREDIT RISK, INTEREST RATE RISK OF BANKING BOOK, LIQUIDITY RISK, NORMATIVE CAPITAL ADEQUACY RISK

Relevance of the topic of Master's thesis is caused by the need to develop proposals for the assessment of banking risks in today's difficult economic and political situations in order to minimize the expected losses and the regulatory capital of the bank's profits and forecasting negative processes with the aim of leveling, unexpected losses.

The purpose of research is the assessment of substantive analytical methods of the banking risks and proposing the ways for their minimization. The object of the master's research paper are risks in a banking activity. The subject of the master's thesis research is research of substantive analytical methods of risk-management which are used in modern practice. Over research where used the following methods: systems approach, methods of positive and normative, comparative analysis, statistical methods and modeling elements.

The scientific novelty of the research is to develop proposals based on the learning of the world experience designed to develop mechanisms for minimizing risks of investment projects in the banking sector of the Republic of Belarus.

Practical significance of the work is determined by the fact that its main theses can be used in banking sector by specialists in risk assessment, as well as in the implementation of risks diversification mechanism based on usage of innovating forms of financing.

Information base of Master's thesis consists of monographs and scientific articles, educational literature on the researched topic, Banking Code of the Republic of Belarus, regulations and statistical materials of the National Bank of the Republic of Belarus, materials of domestic information agencies, methodological developments of banks, web sites.

The Author confirms that given in the work calculations and analytics properly reflect the position of the research process, whereas all theoretical, methodological provisions and conceptions, which were borrowed from literary and other sources, contain links on their authors.