

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА»

ФАКУЛЬТЕТ «ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА»

Кафедра управления финансами и недвижимостью

БОЯРЧУК

Владислав Александрович

**МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ОАО "БАНК МОСКВА-
МИНСК")**

Магистерская диссертация

Специальность 1-25 81 04 Финансы и кредит

Научный руководитель
Галина Михайловна Корженевская
к.э.н., доцент

Допущена к защите

«___» ____ 2019 г.

Заведующий кафедрой

управления финансами и недвижимостью

_____ М.Л. Зеленкевич

кандидат экономических наук, доцент

Минск, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ.....	3
ВВЕДЕНИЕ.....	6
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	9
1.1 Сущность финансовых рисков и их значение в деятельности коммерческих банков.....	9
1.2 Основные принципы классификации финансовых рисков в банковской сфере.....	15
ГЛАВА 2 МЕХАНИЗМ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В ОАО «БАНК МОСКВА-МИНСК».....	25
2.1 Анализ системы управления финансовыми рисками в коммерческих банках.....	25
2.2 Анализ методов оценки и управления финансовыми рисками в ОАО «Банк Москва-Минск».....	41
ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	65
3.1 Методы оценки и способы минимизации финансовых рисков банка в зарубежной практике.....	65
3.2 Разработка основных направлений совершенствования системы управления финансовыми рисками в ОАО «Банк Москва- Минск».....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	86
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	90

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Ключевые слова: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК, РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ.

Объектом исследования выступает система управления финансовыми рисками коммерческого банка.

Предметом исследования выступают процессы идентификации, оценки и управления финансовыми рисками в деятельности коммерческого банка.

Целью данной работы – совершенствование системы методов оценки и управления финансовыми рисками в ОАО «Банк Москва-Минск».

В ходе написания работы использовались нормативно-правовые акты, научно-методическая литература исследуемой проблемы, статьи и публикации, данные интернет источников и др.

В работах авторов раскрыты методы оценки и управления финансовыми рисками, описана последовательность действий сотрудников банка при управлении рисками.

Магистерская диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, 3 глав, заключения, списка использованных. Объем диссертации составляет 89 с., включая 14 таб., 2 рисунка и список использованных источников из 52 наименований.

В ходе написания работы использовались нормативно-правовые акты, научно-методическая литература исследуемой проблемы, статьи и публикации, данные интернет источников и др.

GENERAL DESCRIPTION OF WORK

Keywords: COMMERCIAL BANK, FINANCIAL RISK, CREDIT RISK, OPERATIONAL RISK, INTEREST RATE RISK, RISK MANAGEMENT.

The object of the study is the financial risk management system of a commercial Bank.

The subject of the study are the processes of identification, assessment and management of financial risks in the activities of a commercial Bank.

The purpose of the study – improve the system of methods of assessment and management of financial risks in JSC "Bank Moscow-Minsk".

In the course of writing the work used regulations, scientific and methodological literature of the problem, articles and publications, data from Internet sources, etc.

In the works of the authors revealed the methods of assessment and management of financial risks, described the sequence of actions of the Bank's employees in risk management.

The master's thesis consists of introduction, general description of work, 3 chapters, conclusion, list of sources. The volume of the thesis is 89 p., including 14 tables, 2 pict. and list of sources used consisting of 52 titles.

In the course of writing the work used regulations, scientific and methodological literature, publications, information from Internet sources, etc.

АГУЛЬНАЯХАРТАРЫСТЫКАРАБОТЫ

Ключавыя слова: КАМЕРЦЫЙНЫ БАНК, ФІНАНСАВЫЯ РЫЗЫКІ, КРЭДЫТНЫ РЫЗЫКА, АПЕРАЦЫЙНЫ РЫЗЫКА, ПРАЦЭНТНЫ РЫЗЫКА, РЫЗЫКА-МЕНЕДЖМЕНТ.

Аб'ектам даследавання выступае сістэма кіравання фінансавымі рызыкамі камерцыйнага банка.

Прадметам даследавання выступаюць працэсы ідэнтыфікацыі, ацэнкі і кіравання фінансавымі рызыкамі ў дзейнасці камерцыйнага банка.

Мэтай дадзенай працы-удасканаленне сістэмы метадаў ацэнкі і кіравання фінансавымі рызыкамі ў ААТ "Банк Москва-Мінск".

У ходзе напісання працы выкарыстоўваліся нарматыўна-прававыя акты, навукова-метадычная літаратура доследнай праблемы, артыкулы і публікацыі, дадзеныя інтэрнэт крыніц і інш.

У працах аўтараў раскрыты метады ацэнкі і кіравання фінансавымі рызыкамі, апісана паслядоўнасць дзеянняў супрацоўнікаў банка пры кіраванні рызыкамі.

Магістарская дысертация складаецца з ўвядзення, агульной харктарыстыкі работы, З кіраўнікоў, заключэння, спісу выкарыстаных крыніц. Аб'ём дысертациі складае 89 с., у тым ліку 14 табл., 2 малюнка і спіс выкарыстаных крыніц з 52 найменняў.

У ходзе напісання працы выкарыстоўваліся нарматыўна-прававыя акты, навукова-метадычная літаратура доследнай праблемы, артыкулы і публікацыі, дадзеныя інтэрнэт крыніц і інш.