

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БГУ

**Факультет бизнес-администрирования
Кафедра управления финансами и недвижимостью**

Редькова
Оксана Вячеславовна

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В БАНКЕ

Дипломная работа

Научный руководитель:
магистр экономики
ст. преподаватель Л. М. Барсегян

Допущена к защите

«__» _____ 2019 г.

Зав. кафедрой управления финансами и недвижимостью

_____ М.Л. Зеленкевич

кандидат экономических наук, доцент

Минск, 2019

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 82 с., 3 рис., 41 табл., 41 источника.

Ключевые слова: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, УПРАВЛЕНИЕ, МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ, ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ.

Объектом исследования – финансовые риски коммерческого банка.

Предмет исследования – финансовые риски коммерческого банка, их оценка и механизм управления.

Целью работы – разработка практических рекомендаций по выбору инструментов управления рисками в соответствии со стратегией банка.

В процессе работы раскрыты теоретические основы управления финансовыми рисками; конкретизированы понятие «финансовый риск»; определена основная классификация финансовых рисков; проведен анализ управления финансовыми рисками в банке (на примере ЗАО «МТБанк»), включающий анализ основных финансовых рисков, их структура и динамика; охарактеризована система управления финансовыми рисками в банке (на примере ЗАО «МТБанк»); определена специфика управления кредитным риском в банке (на примере ЗАО «МТБанк»); разработаны основные мероприятия по совершенствованию механизма управления кредитным риском в банке (на примере ЗАО «МТБанк»), а также рассчитан экономический эффект от реализации мероприятий по управлению кредитным риском.

Областью возможного практического применения являются рекомендации по совершенствованию механизма управления финансовыми рисками.

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

РЭФЕРАТ

Дыпломная праца: 82 с., 3 мал., 41 табл., 41 крыніцы.

Ключавыя словы: КАМЕРЦЫЙНЫ БАНК, КІРАВАННЕ, МЕХАНІЗМ КІРАВАННЯ, ФІНАНСАВЫЯ РЫЗЫКІ, КЛАСІФІКАЦЫЯ ФІНАНСАВЫХ РЫЗЫК, КРЭДЫТНЫ РЫЗЫКА, ЭКАНАМІЧНЫ ЭФЕКТ.

Аб'ектам даследавання-фінансавыя рызыкі камерцыйнага банка.

Прадмет даследавання-фінансавыя рызыкі камерцыйнага банка, іх ацэнка і механізм кіравання.

Мэтай працы – распрацоўка практычных рэкамендацый па выбару інструментаў кіравання рызыкамі ў адпаведнасці са стратэгіяй банка.

У працэсе работы раскрытыя тэарэтычныя асновы кіравання фінансавымі рызыкамі; канкрэтызаваны паняцце «фінансавы рызыка»; вызначана асноўная класіфікацыя фінансавых рызык; праведзены аналіз кіравання фінансавымі рызыкамі ў банку (на прыкладзе ЗАТ «МТБанк»), які ўключае аналіз асноўных фінансавых рызык, іх структура і дынаміка; ахарактарызаваная сістэма кіравання фінансавымі рызыкамі ў банку (на прыкладзе ЗАТ «МТБанк»); вызначана спецыфіка кіравання крэдытных рызык у банку (на прыкладзе ЗАТ «МТБанк»); распрацаваны асноўныя мерапрыемствы па здзяйсненні механізму кіравання крэдытных рызык у банку (на прыкладзе ЗАТ «МТБанк»), а таксама разлічаны эканамічны эфект ад рэалізацыі мерапрыемстваў па кіраванні крэдытных рызыкай. Вобласцю магчымага практычнага прымянення з'яўляюцца рэкамендацыі па ўдасканаленні механізму кіравання фінансавымі рызыкамі.

Аўтар працы пацвярджае, што прыведзены в ёй аналітычны і разліковы матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан доследнага пытання, а все запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэарэтычныя і метадалагічныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

REFERAT

Diploma thesis: 82 p., 3 figures, 41 tables, 41 sources.

Key words: COMMERCIAL BANK, MANAGEMENT, MANAGEMENT MECHANISM, FINANCIAL RISKS, FINANCIAL RISKS CLASSIFICATION, CREDIT RISK, ECONOMIC EFFECT.

The object of the research is financial risks of a commercial bank.

The subject of the research is financial risks of a commercial bank, their assessment and management mechanism.

The purpose of work – working out of practical recommendations on a choice of tools of management of risks according to strategy of bank.

In the process of work the theoretical bases of management of financial risks are opened; the concept “financial risk” is specified; the basic classification of financial risks is defined; the analysis of management of financial risks in bank (on an example of Joint-Stock Company "MTBank"), including the analysis of the main financial risks, their structure and dynamics is carried out; the system of financial risk management in Bank is characterized (on the example of CJSC "MTBank"); specifics of credit risk management in Bank is defined (on the example of CJSC "MTBank"); the main measures for the implementation of the mechanism of credit risk management in the Bank (for example, JSC "MTBank"), and calculated the economic effect of the implementation of measures to manage credit risk.

The area of possible practical application is the recommendations on improvement of the financial risk management mechanism.

The author of the work confirms that the analytical and computational material presented in it correctly and objectively reflects the state of the issue under study, and all borrowed from literature and other sources, theoretical and methodological provisions and concepts are accompanied by references to their authors.
