

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА»**

КАФЕДРА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ И НЕДВИЖИМОСТЬЮ

Аннотация к дипломной работе

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ**

НАУМЕНКО Наталья Ивановна

**Руководитель
Бондаренко Наталья Николаевна,
кандидат экономических наук, доцент**

Минск, 2020

Дипломная работа: 78 с., 3 рис., 28 табл., 41 источник, 3 приложения.

Ключевые слова: БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКИЙ РИСК, ВЕРОЯТНОСТЬ, НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ, РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ, АНАЛИЗ РИСКОВ, СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ

Цель работы – на основе анализа системы управления финансовыми рисками в ЗАО «Альфа-Банк» выявить основные направления совершенствования в управлении рисками.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты исследования особенностей финансовых рисков;
- изучить современные способы оценки банковских рисков;
- провести анализ финансовых рисков на примере ЗАО «Альфа-Банк»;
- определить способы укрепления финансовой устойчивости и снижения рисков;
- выявить основные направления по совершенствованию системы управления банковскими рисками.

Объект исследования – финансовые риски банка.

Предмет исследования – инструменты управления финансовыми рисками в ЗАО «Альфа-Банк».

При выполнении работы использованы методы: методы сравнения, анализа.

В процессе работы: рассмотрены теоретические аспекты исследования особенностей финансовых рисков; исследована организация и проведен анализ финансовых рисков на примере ЗАО «Альфа-Банк»; выявлены направления укрепления финансовой устойчивости и снижения рисков.

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

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.

Дыпломная праца: 78 с., 3 мал., 28 табл., 41 крыніца, 3 прыкладання.

Ключавыя словы: БАНКАУСКАЯ ДЗЕЙНАСЦЬ, БАНКАУСКІ РЫЗЫКА, ІМАВЕРНАСЦЬ, НЯВЫЗНАЧАСЦЬ, РЫЗЫКА-МЕНЕДЖМЕНТ, АНАЛІЗ РЫЗЫК, СІСТЭМА КІРАВАННЯ

Мэта працы - на аснове аналізу сістэмы кіравання фінансавымі рызыкамі ў ЗАТ "Альфа-Банк" выявіць асноўныя напрамкі ўдасканалення ў кіраванні рызыкамі.

Для дасягнення пастаўленай мэты былі пастаўлены наступныя задачы:

– разгледзець тэарэтычныя аспекты даследавання асаблівасцяў фінансавых рызык;

– вывучыць сучасныя спосабы ацэнкі банкаўскіх рызык;

– правесці аналіз фінансавых рызык на прыкладзе ЗАТ "Альфа-Банк»;

– вызначыць спосабы ўмацавання фінансавай устойлівасці і зніжэння рызык;

– выявіць асноўныя напрамкі па ўдасканаленні сістэмы кіравання банкаўскімі рызыкамі.

Аб'ект даследавання – фінансавыя рызыкі банка.

Прадмет даследавання – прылады кіравання фінансавымі рызыкамі в ЗАТ «Альфа-Банк».

Пры выкананні працы выкарыстаны метады: метады параўнання, аналізу.

У працэсе працы: разгледжаны тэарэтычныя аспекты даследавання асаблівасцяў фінансавых рызык; даследавана арганізацыя і праведзены аналіз фінансавых рызык на прыкладзе ЗАТ «Альфа-Банк»; выяўлены напрамкі ўмацавання фінансавай устойлівасці і зніжэння рызык.

Вобласцю магчымага практычнага прымянення з'яўляюцца рэкамендацыі па ўдасканаленні механізму кіравання фінансавымі рызыкамі ў банкаўскіх арганізацыях.

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.

Thesis: 78 p., 3 figures, 28 tables, 41 sources, 3 appendices.

Keywords: BANKING ACTIVITIES, BANK RISK, PROBABILITY, UNCERTAINTY, RISK MANAGEMENT, RISK ANALYSIS, CONTROL SYSTEM

The purpose of the work is to identify the main areas of improvement in risk management based on the analysis of the financial risk management system in Alfa-Bank CJSC.

To achieve this goal, the following tasks were set:

- consider the theoretical aspects of the study of financial risk characteristics;
- to study modern methods of Bank risk assessment;
- conduct an analysis of financial risks on the example of Alfa-Bank CJSC;
- identify ways to strengthen financial stability and reduce risks;
- identify the main directions for improving the banking risk management system.

The research object is the Bank's financial risks.

The subject of the research is financial risk management tools in Alfa-Bank CJSC.

When performing the work, the following methods were used: comparison and analysis methods.

In the process: theoretical aspects of research of features of financial risks; researched the organization and the analysis of financial risks on the example of JSC "Alfa-Bank"; identified areas to improve financial sustainability and risk reduction.

The area of possible practical application is recommendations for improving the financial risk management mechanism in banking organizations.

The author of the paper confirms that the analytical and the calculated material correctly and objectively reflects the state of the study all theoretical and methodological statements and concepts borrowed from literature and other sources are accompanied by references to their authors.