

АНОТАЦІЯ

Коваленко К.В. «Управління банківськими ризиками в умовах фінансової кризи (на прикладі АТ "Ощадбанк")».–Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота магістра за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (спеціалізація «Фінанси і кредит») – Національний технічний університет «Дніпровська політехніка», 2019.

Кваліфікаційна робота присвячена розробці заходів щодо покращення процесів управління ризиковими ресурсами банківської установи. Мета дослідження полягає в аналізі шляхів підвищення ефективності управління банківськими ризиками в комерційних банках і побудові економетричної моделі прогнозування оптимальної ризикової стратегії банку, наданню пропозицій і рекомендацій щодо її покращення. В роботі викладено сучасний стан проблеми, обґрунтована актуальність теми і конкретизовано завдання дипломної роботи. На підставі огляду літературних джерел визначено основні теоретичні та методичні підходи до оптимізації стратегій управління ризиком та надана їх загальна характеристика. Досліджено методи, спрямовані на підвищення прибутковості банківської установи, і запропонована розробка пропозицій по впровадженню удосконаленої системи управління цінovими, неціновими, операційними та функціональними ризиками в діяльності банку з використанням існуючих сучасних методів їх діагностики. На підставі результатів оцінки визначено основні заходи щодо зменшення ризиковості при управлінні ресурсами банківської установи і розраховано економічний ефект від впровадження заходів щодо ефективного формування ризикової поведінки банку та розраховані прогнозні фінансові показники у порівнянні з фактичними.

ФІНАНСОВИЙ РИЗИК, ПЛАНУВАННЯ, ФІНАНСОВА СТРАТЕГІЯ, ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ, ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ, ДИВЕРСИФІКАЦІЯ, ХЕДЖУВАННЯ.

ANOTATION

Kovalenko K. “Managing bank risks under financial crisis (in terms of “Oschadbank” JSC)”. - Manuscript.

Master's qualification project on specialty 072 “Finance, banking and insurance” (specialization “Finance and credit”) – Dnipro University of Technology, Dnipro, 2019.

Qualification work is devoted to the development of measures to improve the risk management processes of a banking institution. The purpose of the study is to analyze ways to improve the efficiency of bank risk management in commercial banks and build an econometric model for predicting the optimal risk strategy of the bank, along with providing suggestions and recommendations for improving it. In the paper we have determined the current state of the problem, substantiated relevance of the topic, and specified objectives of the thesis. Based on a review of literature, the main theoretical and methodological approaches to optimizing risk management strategies were identified and their general characteristics were provided. The methods that are aimed at increasing the profitability of a banking institution were investigated. A proposal has been put forward to begin the process of developing recommendations for introducing an improved system for managing both price and non-price, operational and functional risks in the bank's activities using existing modern methods for their diagnosis. Based on the results of the assessment, the main measures to reduce risk in managing the resources of a banking institution are identified as well as economic effect of implementation of the measures for effective formation of risky behavior of the bank. The forecast financial indicators are also calculated in comparison with the actual ones.

FINANCIAL RISK, PLANNING, FINANCIAL STRATEGY, FINANCIAL OPERATIONS, ECONOMIC ANALYSIS, DIVERSIFICATION, HEDGING.