

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кредитно-економічний факультет

Кафедра банківської справи

Допустити до захисту
Завідувач кафедри _____
(підпис)
д.е.н., професор Кузнєцова Л.В.
“ ___ ” _____ 2015 року

Дипломна робота

на здобуття

освітньо-кваліфікаційного рівня магістра

з теми: «Формування системи ризик-менеджменту в банках України»

Виконав: студент 5 курсу, групи 2
спеціальності
8.03050802 «Банківська справа»

Матвієнко В.О .

Керівник Тарасевич Н.В.

Рецензент: Барінова Н.К.

ОДЕСА - 2015 року

АНОТАЦІЯ

Предметом дослідження є теоретико - методичні основи формування системи ризик-менеджменту в банку.

Об'єктом дослідження є процес формування системи ризик-менеджменту в банку.

Метою дипломної роботи є теоретичне обґрунтування, аналіз управління ризиками і розробка практичних напрямків удосконалення системи ризик-менеджменту в банках України.

Завданнями роботи є: визначити поняття «ризик», «ризик-менеджмент»; характеристика системи ризик-менеджменту банку; дослідити цілі , завдання, функції ризик – менеджменту; визначити особливості процесу управління ризиками в банківському середовищі; обґрунтувати практичні рекомендації щодо впровадження форм, методів, інструментів і стратегій управління ризиками в діяльності комерційних банків; розробити напрямки щодо покращення ризик менеджменту на прикладі окремого банку.

За результатами дослідження сформульовані рекомендації щодо напрямків удосконалення організації системи ризик-менеджменту в банку.

Одержані результати можуть бути використані для покращення організації системи ризик-менеджменту в банку .

Рік виконання дипломної роботи 2015

Рік захисту роботи 2015

Ключові слова: ризик, система ризик-менеджменту, банк, управління, кредитний ризик, процентний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, стрес-тестування.

Дипломна робота містить 106 сторінок, 20 таблиць, 11 рисунків, список літератури з 79 найменувань, 12 додатків.

ЗМІСТ

стор.

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 СУТНІСТЬ І ЗМІСТ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ	6
1.1 Ризик-менеджмент у банківській справі: поняття, цілі, завдання, функції	6
1.2 Основні напрямки організації системи ризик-менеджменту в банках України	13
1.3 Методи управління банківськими ризиками.....	17
Висновки до першого розділу.....	24
РОЗДІЛ 2 ОРГАНІЗАЦІЯ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	27
2.1. Загальна характеристика ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	27
2.2. Управління кредитним ризиком ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	38
2.3. Аналіз управління ризиком ліквідності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» ...	48
2.4. Управління процентним та валютним ризиком ПАТ «Райффайзен Банк Аваль».....	56
Висновки до другого розділу	63
РОЗДІЛ 3 ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ	66
3.1. Стрес-тестування як сучасний метод управління ризиками	66
3.2 Напрямки удосконалення організації системи ризик-менеджменту в банку	83
Висновки до третього розділу.....	89
ВИСНОВКИ	93
СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ.....	98
ДОДАТКИ.....	106