

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
кредитно-економічний факультет
кафедра банківської справи

Допустити до захисту
Завідувач кафедри _____
(підпис)
Кузнєцова Л.В.
(прізвище та ініціали)
“ ____ ” _____ 20 ____ року

Дипломна робота

Магістерська

з теми: Управління банківськими ризиками в Україні

Виконав: студент 5 курсу, групи 53
спеціальності

(шифр і назва спеціальності)

Тимчук В.В.

Керівник к.е.н., доц. Сирчин О.Л.

Рецензент _____
(прізвище та ініціали)

ОДЕСА - 2015 року

АНОТАЦІЯ

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних та практичних положень щодо вдосконалення управління ризиками банку.

Об'єктом дослідження виступає процес управління ризиком.

Мета дипломної роботи полягає в удосконаленні теоретичних та методичних підходів до управління ризиками банку та розробка практичних рекомендацій щодо їх використання.

Завданнями роботи є дослідити сутність ризиків комерційних банків та факторів, що на них впливають, проаналізувати механізм управління ризиками.

За результатами дослідження сформульовані: тенденції щодо планування та управління банківськими ризиками.

Одержані результати можуть бути використані при аналізі ризиків банківської діяльності на мікро та макрорівнях.

Рік виконання дипломної роботи: 2015.

Рік захисту роботи: 2015.

Ключові слова: ризик, ліквідність, депозити, управління, клієнтська база, активи, базельська угода, буферізація

Дипломна робота містить 96 сторінок, 13 таблиць, 4 рисунків, список літератури з 60 найменувань, 3 додатків.

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1	6
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ	6
1.1 Поняття та класифікація банківських ризиків	6
1.2 Методи управління банківськими ризиками	18
Висновки до першого розділу	25
РОЗДІЛ 2	26
ОЦІНКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКАМИ УКРАЇНИ	27
2.1 Оцінка діяльності банківської системи України	27
2.2. Аналіз основних ризиків банківської системи України	33
2.3. Оцінка діяльності та основних ризиків ПАТ «УкрсоцБанк»	37
Висновки до другого розділу	62
РОЗДІЛ 3	64
КРИЗА БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ТА ПЕРЕДУМОВИ ПОСИЛЕННЯ КОНТРОЛЮ ЗА БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ	64
3.1. Структура «Базель III» та його основні зміни	64
3.2. Вдосконалення оцінки основних ризиків банківської системи України	74
Висновки до третього розділу	81
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	87