

**УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (М. КИЇВ)**

БЕЗШТАНЬКО ДМИТРО ВАСИЛЬОВИЧ

УДК 336.71:005.335

**ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ОЦІНЮВАННЯ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ
БАНКІВ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

АВТОРЕФЕРАТ
дисертації на здобуття наукового ступеня
кандидата економічних наук

Київ-2013

Дисертацією є рукопис

Робота виконана в Університеті банківської справи Національного банку України (м. Київ)

Науковий керівник

доктор технічних наук, професор
Дмитров Сергій Олегович,
Університет банківської справи
Національного банку України (м. Київ),
радник ректора

Офіційні опоненти:

доктор економічних наук, професор
Коваленко Вікторія Володимирівна,
Одеський національний економічний університет
Міністерства освіти і науки України,
професор кафедри банківської справи

кандидат економічних наук
Колдовський Микола Васильович,
Севастопольський інститут банківської справи
Української академії банківської справи
Національного банку України,
доцент кафедри інформаційних технологій та систем

Захист відбудеться «21» травня 2013 р. о 14:00 годині на засіданні спеціалізованої вченої ради Д 26.883.01 в Університеті банківської справи Національного банку України (м. Київ) за адресою: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 1, к. 207.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ) за адресою: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 17.

Автореферат розісланий «18» квітня 2013 р.

Вчений секретар
спеціалізованої вченої ради,
доктор економічних наук, професор

О. О. Лапко

Безштанько Д.В. Формування системи оцінювання операційного ризику банків в умовах фінансової нестабільності – Рукопис.

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – Університет банківської справи Національного банку України (м. Київ), 2013.

У дисертації узагальнено теоретичні основи та досліджено концепції банківського ризику. Наведено класифікацію банківських ризиків за суб'єктами впливу. Проаналізовано роль операційного ризику банку в системі ризик-менеджменту. Розроблено систему оцінювання операційного ризику банку.

Досліджено ризикованість діяльності банків України з точки зору операційного ризику. Дано комплексну оцінку елементам операційного ризику комерційних банківських установ.

Розроблено методичні підходи до впровадження системи оцінювання операційного ризику банків в умовах фінансової нестабільності. Проведено анкетування працівників комерційного банку 4 групи, що дало змогу виявити потенційні перешкоди на шляху інтеграції операційного ризику в систему банківського ризик-менеджменту. Обґрунтовано доцільність використання стрес-тестування для оцінки операційного ризику банку. Запропоновано практичні рекомендації щодо мінімізації операційного ризику.

Ключові слова: операційний ризик банку, управління ризиками, фінансова нестабільність, система оцінювання операційного ризику банку, стрес-тестування.