Управление операционными рисками в розничном банкинге на примере АО «»

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Сущность и разновидности операционного риска

1.2 Особенности управления операционным риском в банке

ГЛАВА 2. МЕТОДИКА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

2.1 Процесс исследования

2.2 Методика управления операционным риском в коммерческом банке

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ АО «»

3.1 Анализ финансового состояния банка

3.2 Методы управления операционными рисками в АО «»

3.3 Характеристика основных операционных рисков АО «»

ГЛАВА 4. ПУТИ РЕШЕНИЯ ВЫЯВЛЕННЫХ ПРОБЛЕМ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В АО «»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Риск – это вероятность потерять прибыль или понести убытки в будущем по причинам, которые зависят или не зависят от объекта воздействия. Банковский риск – это вероятность потери ликвидности и возникновения финансовых убытков при осуществлении банковской деятельности в результате воздействия внутренних и внешних факторов.

Операционные риски также как и финансовые риски, имеют большое значение в деятельности банковских учреждений. Операционные риски зависят от стратегии банка, его организации, от внутренней системы банка, согласованности политики банка и внутренних процедур, деятельности по управлению и мероприятий по предотвращению мошенничества.

Операционные риски – это потери в результате не соблюдения законодательства, не соответствие внутренних распорядков, положений и процедур, их нарушение персоналом банка и нанесения вреда другими лицами, а также недостаточные функциональные возможности банковских систем.

Операционные риски можно классифицировать следующим образом:

-риск персонала,

-риск системы,

-риск процессов,

-риск внешней среды.

Классификация операционных рисков по причинам возникновения показывает, что большая часть операционных рисков связана с деятельностью человека.

Целью управления операционными рисками являются предотвращение негативных последствий, которые могут возникать в текущей деятельности кредитной организации, усиление контроля за бизнес-процессами.

В основе организации процесса управления операционными рисками лежит деловая политика коммерческого банка, ориентированная на оптимизацию, совершенствование процессов. Начало управленческому процессу дает стадия идентификации риска, затем проводится его оценка. После проведения оценки риска принимаются соответствующие управленческие решения, которые в последующем являются предметом их мониторинга. Выделен еще один этап «экономический капитал».

Известны два прямо противоположных способа регулирования рисков: избежание и управление. Если банк принимает операционные риски, то он должен разработать методы управления ими. В частности, к методам управления рисками относят: создание достаточных резервов, страхование, минимизацию, наращивание капитала.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1 Галанов В.А. Основы банковского дела. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008. - 288 с.

2 Киреев В.Л. Банковское дело: учебное пособие. – М.: МИИТ, 2009. – 272 с.

3 Жарковская Е.П. Банковское дело / Е. П. Жарковская. — 7 е изд., испр. и доп. — М.: Издательство «Омега Л», 2010. — 479 с.

4 Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками. Научный альманах фундаментальных исследований/Под ред. Л. Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 384 с.

5 Елфимова И.Ф.. Банковское дело: учеб. пособие. Воронеж: ГОУВПО «Воронежский государственный технический университет», 2008. – 134 с.

6 International Convergence of Capital Management and Capital Standards (1988). Basel Committee on Banking Supervision, Basel.

7 Risks in Computer and Telecommunication Systems (1989). Basel Committee on Banking Supervision, Basel

8 Risk Management for Electronic Banking and Electronic Money Activities (1998). Basel Committee on Banking Supervision, Basel.

9 Operational Risk Management (1998). Basel Committee on Banking Supervision, Basel.

10 Consultative Document Operational Risk. Supporting Document to the New Basel Capital Accord (2001). Basel Committee on Banking Supervision, Basel.

11 Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk (2003). Basel Committee on Banking Supervision, Basel: February

12 Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке // «Сибирский торгово-экономический журнал» . – 2011. - №12 – С. 33-37

13 Жиянов Ш. Э. Современные риски в банковской деятельности // Актуальные проблемы современной науки. – 2010. –№ 3 –С. 52–54

14 Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке // «Сибирский торгово-экономический журнал» . – 2011. - №12 – С. 33-37

15 Базельский комитет по банковскому надзору // Интернет ресурс: http://www.bis.org/

16 Лаврушин О.И. Банковские риски. Учебное пособие М.: КНОРУС, 2007. — 232 с.

17 Тысячникова Н.А. Организация внутреннего контроля за операционными рисками // Методический журнал «Внутренний контроль в кредитной организации» №1/2009

18 Мельникова Т.И. Подходы к управлению операционными рисками в коммерческом банке // Клуб российских риск-менеджеров // http://riskmanager.ru/

19 Менеджмент операционных рисков в банке // Интернет ресурс: http://gendocs.ru/

20 Системный анализ // https://ru.wikipedia.org/

21 Бондарчук П.К. Базель-2 и Базель-3, российская практика достаточности капитала. Изменение системы нормативов достаточности капитала / Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». 2011

22 Максимова В.Л. Некоторые подхода к управлению операционным риском в коммерческих банках // Банковское дело. – 2010. - №3 – С.31-37

23 Дьяков А.В. Операционный риск-менеджмент в коммерческом банке // Российское предпринимательство. — 2011. — № 3 Вып. 2 (180). — c. 134-139

24 АО «Казкоммерцбанк» // <http://ru.kkb.kz/>

25 Финансовая отчетность АО «Казкоммерцбанк» за 2012, 2013 года

26 Буряковский В. В. Финансы предприятий: учебное пособие / В.В. Буряковский. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 248 с.

27 Бланк И. А. Основы финансового менеджмента Т. 1. – Издательство «Омега-Л», 2012. – 592 с.

28 Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 560 с.

29 Савчук В.П. Финансовая диагностика и мониторинг деятельности предприятия: практические подходы и технологии. Киев, 2004. – 173 с.

30 Кубышкина И. Ю. Перспективы внедрения международных стандартов по оценке риска ликвидности Базель III в Казахстане / И. Ю. Кубышкина // Молодой ученый. — 2013. — №2. — С. 152-157

31 Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. - Тюмень: Вектор Бук, 2003. - 186 с

32 Финансовый менеджмент: Теория и практика: Учебник для вузов (под ред. Стояновой Е.С.) Изд. 6-е. Издательство: Перспектива, 2007. – 77 с.

33 Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня»

34 Самооценка операционного риска // <http://operrisk.ucoz.ru/>

35 Информационная справка по делу о мошенничествах в Шымкентском филиале АО «Казкоммерцбанк» // <http://domdeneg.kz/>

36 Казкоммерцбанк предупреждает о мошеннической e-mail рассылке // <http://www.lada.kz/>

37 Казкоммерцбанк предупреждает клиентов о существовании мошеннических платежных сайтов // <http://ru.kkb.kz/page/News?no=1402884>

38 Мошенники собирали реквизиты платежных карт // <http://kapital.kz/tehnology/24516/moshenniki-sobirali-rekvizity-platezhnyh-kart.html>

39 Казкоммерцбанк предупреждает о мошенничестве под видом благотворительности // <http://www.banker.kz/topic/47637-kazkommercbank-preduprezhdaet-o-moshennichestve/>

40 Иностранный мошенник, занимавшийся скиммингом в Алматы, осужден на 5 лет // <http://www.matritca.kz/news/4132-inostrannyy-moshennik-zanimavshiysya-skimmingom-v-almaty-osuzhden-na-5-let.html>

41 Инвестиционный меморандум АО «Казкоммерцбанк» // [www.kase.kz](http://www.kase.kz)

42 Укрупняемся и усиливаемся / Корпоративный журнал «КазкоммерцNews», - 2014 - №10-11. С. 4-5

43 Мы начинаем объединение / Корпоративный журнал «КазкоммерцNews», - 2014 - №12. С. 6

44 КАЗКОМ и БТА Банк интегрируют сети банкоматов // <http://turanalem.kz/ru/press/news/2014/06/26/1516/>

45 Трубачева Т. Интеграция Казкома и БТА создаст крупнейший финансовый институт // http://forbes.kz/

46 Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 312 с.

47 Комплексное банковское страхование - Bankers Blanket Bond // <http://www.risk24.ru/>

48 Френсис Кейси Комплексное страхование банков (B.B.B.) // <http://www.insur-info.ru/>

49 Страхование и управление риском: Терминологический словарь / Сост.: В.В.Тулинов, В.С.Горин. – М.: Наука, 2000. – 565 с.

50Пресса о страховании, страховых компаниях и страховом рынке // http://www.insur-info.ru/

51 Конев А. Страховая экзотика, или Полис D&O // http://www.audit-it.ru/

52 Исакова Е., Гинзбург С. «Спокойный сон» директоров // fs.rts.ru/files/6862/

53 В Казахстане появится страхование банковских карт // Дата публикации 21.03.2014 // http://www.insur.kz/

54 Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан // www.afn.kz

55 Агентство РК по статистике // www.stat.kz

56 Национальный Банк РК // www.nationalbank.kz