

Риск несбалансированной ликвидности и операционный риск: методы оценки и управления (на примере ЗАО «ЮниКредит Банк»): аннотация к дипломной работе / Наталья Анатольевна Жук; Экономический факультет, Кафедра корпоративных финансов; науч. рук. Н.А. Мельникова.

Белорусский государственный университет

Экономический факультет

Кафедра корпоративных финансов

Аннотация к дипломной работе

«Риск несбалансированной ликвидности и операционный риск: методы оценки и управления (на примере ЗАО «ЮниКредит Банк»)

ЖУК НАТАЛЬЯ АНАТОЛЬЕВНА

Научный руководитель к.э.н., доц. Мельникова Наталья Александровна

Минск, 2015

АННОТАЦИЯ

на дипломную работу «Риск несбалансированной ликвидности и операционный риск: методы оценки и управления (на примере ЗАО «ЮниКредит Банк»)

Дипломная работа посвящена вопросам оценки и управления банковскими рисками: операционным и риском несбалансированной ликвидности. В работе рассматриваются экономическая сущность и виды банковских рисков, методы их оценки, а также определяются основные инструменты управления.

Актуальность данной темы состоит в том, что постоянное обновление технологий, нарастающая глобализация банковской сферы требуют совершенствования методов управления банковскими рисками.

Цель данной работы заключалась в приобретении практического навыка анализировать риск несбалансированной ликвидности и операционный риск коммерческого банка на основании его официальной документации.

Исходя из поставленных задач, в работе были раскрыты основные подходы к классификации риска несбалансированной ликвидности и операционного риска, методы оценки и управления ими, а также определены пути их минимизации. После был проведен анализ основных показателей эффективности деятельности и представлено положение банка на финансовом рынке. Также рассчитаны основные коэффициенты и представлены нормативы, в соответствии с которыми делается вывод о работе банка. А именно: для банка целесообразно усовершенствовать именно управление операционным риском, модернизировать, обратить свое внимание на ежедневные процессы и операции, а также на обучение и развитие сотрудников. Поэтому были разработаны способы для усовершенствования системы управления рисками в банке: модернизация программного обеспечения, создание учебного центра для новых сотрудников. В заключении было отмечено, что ЗАО «ЮниКредит Банк» соответствует большей части требований Базельского комитета, касающихся перехода от стандартизированного к усовершенствованному методу в рамках системы управления банковскими рисками.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ANNOTATION

thesis on "The risk of unbalanced liquidity and operational risk: methods of assessment and management (at the example of JSC "UniCredit Bank ")

Thesis is devoted to the evaluation and management of banking risks: operational risk and unbalanced liquidity. The paper deals with the economic essence and types of banking risks, methods of assessment, as well as identifies the key management tools.

The relevance of this topic is that the constant updating of technology, increasing globalization of the banking sector requires improved management of banking risks.

The purpose of this study was to acquire practical skills in analyzing liquidity risk and operational risk of commercial bank on the basis of its official documentation.

On the basis of the tasks the main approaches have been disclosed to the risk classification of unbalanced liquidity and operational risk assessment methods and management, as well as ways to minimize them. Then an analysis of key performance indicators was made and the status of the bank in the financial market was submitted. Also main ratios were calculated and standards in accordance with which was made a conclusion about bank's work are presented. Namely, it is advisable for the Bank to improve operational risk management, upgrade, pay attention to the daily processes and operations, as well as training and development of employees. Therefore, methods have been developed to improve the risk management system in the bank: a software upgrade, the creation of a training center for new employees. In conclusion, it was noted that the JSC "UniCredit Bank" meets most of the requirements of the Basel Committee, relating to the transition from the standardized to an improved method within the banking risk management.

The author of the work confirms that settlement and an analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the test process, and all borrowed material from literature and other sources of theoretical, methodological positions and concepts are accompanied by references to their authors.

(Signature of the student)