

مدیریت ریسک و روش‌های اندازه‌گیری ریسک عملیاتی در بانک‌ها

یحیی توکلی^{1*} (مکاتبه کننده: tavakoliyahya@gmail.com)

امین باقری^{2†} (aminbagheri@live.com)

^{*} مربی دانشگاه، جهاد دانشگاهی استان سمنان

[†] دانشجوی کارشناسی ارشد تحقیق در عملیات، دانشگاه سمنان

چکیده

ریسک با مفهوم احتمال تحمیل زیان و یا عدم اطمینان شناخته می‌شود که انواع مختلف و طبقه‌بندی‌های متنوعی دارد. صنعت بانکداری در ذات خود با ریسک‌های متعددی مواجه می‌باشد و امروزه با ورود تکنولوژی پیشرفته و پیچیده‌تر شدن این فعالیت، مطالعه پدیده ریسک در این صنعت از اهمیت ویژه‌ای برخوردار شده است. یکی از مهمترین ریسک‌های صنعت بانکداری، ریسک عملیاتی است که دارای ویژگی‌های مخصوص به خود است. لذا با توجه به اهمیت مدیریت این نوع ریسک، بررسی و تجزیه و تحلیل آن از اهمیت بسزایی برخوردار است. در این تحقیق با دیدگاهی تحلیلی توصیفی به بررسی روش‌های اندازه‌گیری ریسک عملیاتی در بانک‌ها که شامل روش شاخص پایه، روش استاندارد و روش‌های اندازه‌گیری پیشرفته می‌شوند، می‌پردازیم و نحوه محاسبات و چگونگی اجرای آن‌ها را تشریح و بررسی می‌نماییم. مدیران بانک‌ها می‌توانند بر مبنای تحلیل‌ها و نتایج حاصل از این تحقیق و با توجه به وضعیت و شرایط خاص بانک خود، بهترین روش اندازه‌گیری ریسک عملیاتی را به منظور مدیریت اثربخش آن، انتخاب نمایند.

واژه‌های کلیدی: ریسک، مدیریت ریسک، ریسک عملیاتی، بانک

1. مقدمه

صنعت بانکداری رشته منحصر به فردی است و در خیلی از جوانب با سایر صنایع متفاوت است. بانک‌ها یکی از واحدهای عمده بازار پولی و مالی هستند که با تجهیز منابع خود و هدایت و تخصیص این منابع به طرح‌های مختلف اقتصادی، اعم از دولتی و