

## **ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА**

Коваленко В. В., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского дела Одесского национального экономического университета

**Постановка проблемы.** Вопрос управления рисками для отечественных банков в условиях повышения качества и предложения банковских продуктов и услуг, снижения маржи, осложнения компьютерных систем сохранения и обработки данных, привлечения банков в международную банковскую систему имеет значение и актуальность.

Основными препятствиями, которые усложняют управление этим риском, выступает отсутствие единой системы оценивания. Оценивание данного вида риска даст возможность осуществлять мероприятия относительно его минимизации и стабилизации банковской системы в целом.

Несистематичность проявлений операционного риска в банковской деятельности усложняет процесс идентификации, оценивания и принятия управленческих решений. Стоит отметить, что в Украине лишь часть банков использует эффективную систему управления операционными рисками, хотя важность оценки данного вида банковского риска была освещена еще в Базеле II.

Операционный риск банковской деятельности присущ всем банкам, как центральным, так и коммерческим, однако их разнообразие и последствия больше всего могут навредить именно коммерческим банкам.

**Анализ последних публикаций с поставленной проблемы.** В соответствии с международной практикой ведения банковского бизнеса, основным документом, в котором предоставлена классификация банковских рисков, выступают стандарты Базельского комитета по банковскому надзору относительно осуществления эффективного банковского надзора [1].

Проблеме определения, оценки и управления рисками посвящены научные труды многих отечественных и зарубежных экономистов. Среди них можно выделить труды П.И. Верченко, В.В. Витлинского, И.Ю. Івченко, А.В. Матвейчука, А.О. Старостиной, А.С. Шапкина. Отмеченные авторы раскрывают сущность риска, дают характеристику основным классификационным признакам разных видов рисков, системе принятия многоцелевых управленческих решений.

Среди зарубежных учёных, целесообразно выделить научные труды К.Н. Кришнан, Томсон Дж. Б., Роуз Питер С.

Однако на сегодняшний день остаётся вопрос относительно оценивания и управления операционным риском, определения его сути и рейтинга.

**Цель статьи** - исследование и анализ места операционного риска в системе стратегического управления банковским учреждением. Установление основных закономерностей его возникновения и минимизации.

**Основной материал статьи.** В соответствии с Методическими указаниями по инспектированию банков «Система оценки рисков» операционно - технологический риск – это потенциальный риск для существования банка, который возникает через недостатки корпоративного управления, системы внутреннего контроля или неадекватность информационных технологий и процессов обработки информации с точки зрения управляемости, универсальности, надёжности, контролируемости и непрерывности работы [1].

Следует отметить, что операционный риск-менеджмент целесообразно строить на тех проблемах, которые, на первый взгляд, не являются финансовыми, и не могут привести к реальным убыткам. В связи с этим, необходимо развивать следующие направления операционного риск-менеджмента: классификация операционных рисков; взаимосвязь с другими видами рисков; факторы операционного риска на микро- и макроуровнях; организация функционирования операционного риск-менеджмента; количественные модели операционного риск-менеджмента; анализ эффективности деятельности с учётом факторов риска (RAROC); создание

системы внутреннего контроля в банке; разработка и использование информационных систем в банке [3, с. 190].

Непосредственно операционный риск можно рассматривать с позиции пяти основных подсистем рисков, а именно:

- *Риск персонала* - человеческий фактор может быть источником риска в результате действия конкурентов, использования конфиденциальной информации;

- *Технологический риск* - риск, связанный с использованием в деятельности банка технических средств, высокотехнологичного оборудования и технологий. Отмеченный риск возникает в случае перебоев в информационных технологиях, математических моделях, которые используются.

- *Системный риск* - риск связан с дивидендной политикой, изменением цен на акции и облигации, изменением конъюнктуры рынка.

- *Риск внешней среды* - риск вызван политической, демографической, экономической ситуацией в стране.

- *Риск использования услуг банков для легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирование терроризма* - риск клиента, риск услуги, риск страны. Как субъект ведения хозяйства банк подвергается риску проведения транзакций сомнительного характера. Такой риск может быть вызван как преднамеренными, так и неосознанными действиями персонала банка [4, с. 3-7].

В основу операционного риск-менеджмента, по нашему мнению, должны быть положены такие принципы, которые бы разделяли случаи и уменьшали бы последствия реализации операционного риска банка. К ним следует отнести:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их оценка;
- создание резервов на покрытие случаев реализации рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;

- ответственность руководителей и сотрудников, чёткость политики и механизмов управления рисками;
- скоординированный контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдения за эффективностью процедур управления рисками.

С целью полной оценки и регулирования риска, необходимо систематизировать внутренние нормативы и правила, политику, которая даст возможность в короткий промежуток времени принять эффективное управленческое решение. Следует отметить, что указанные принципы для организации операционного риск-менеджмента должны быть использованы на каждом этапе процесса управления операционным риском банка (табл. 1).

*Таблица 1*

Этапы управления операционным риском коммерческого банка  
(составлено автором с использованием источников [5,6,7])

№ п.п	Этап	Действия банковского учреждения
1.	Выявление и оценка рисков	Выявляют и оценивают нынешние и предыдущие риски банка
2.	Анализ состояния управления рисками	Рассматривают, эффективность контроля за рисками с точки зрения предотвращения убытков, а также распределяют ответственность
3.	Измерение и ранжирование	Проводят измерение и ранжирование рисков
4.	Определение расходов на управление рисками	Определяют расходы на управление рисками, которые учитывают создание резервов для покрытия ожидаемых убытков, стоимость капитала
5.	Информирование работников компании	Работников банка информируют о выявленных рисках в соответствии с принципами рискового менеджмента
6.	Мониторинг	Проводят мониторинг рисков
7.1.	Влияние на риск: принятие риска	Руководство банка может решить принять риск, если убытки предсказуемы и имеют приемлемые параметры (частоту и размер)
7.2.	Влияние на риск: уменьшение вероятности риска	Руководство банка проводит мероприятия относительно модернизации или реконструкции систем и процессов, повышения квалификации персонала, с целью уменьшения вероятности рисков
7.3.	Влияние на риск: уменьшение	Руководство банка проводит мероприятия, чтобы уменьшить величину потенциальных убытков, например, за счёт установления лимитов
7.4.	Влияние на риск: резервирование	Руководство банка резервирует капитал для исправления последствий неожиданных рисков
7.5.	Влияние на риск: избежание рисков или отказ от них	Руководство банка отказывается от проведения операций, связанных с большим риском
7.6.	Влияние на риск: передача	Руководство банка передаёт риски с помощью страхования или других методов

Таким образом, банк имеет возможность принять решение о необходимости и целесообразности реакции на определённый вид операционного риска банка.

После выявления риска необходимо принять решение о соответствующих действиях. Задание руководителя подразделения, которое осуществляет управление рисками бизнес-проекта, - выбрать такие действия, которые позволят снизить вероятность неблагоприятного события или уменьшить его последствия в случае реализации риска.

В соответствии со способами и подходами управления операционным риском, их можно классифицировать по определённым критериям, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2

### Подходы к управлению операционным риском в банке

№ п/п	Способ управления	Характеристика	Элементы способа управления
1.	Система внутреннего контроля	несоответствие существующей практики требованиям регулирующих органов и законодательству	деятельность руководства и общая культура контроля; выявление и оценка риска; процедуры контроля; информационные системы и коммуникации; мониторинг текущей деятельности
2.	Индикаторы деятельности	представленные группами показателей, за которыми можно оценить деятельность банковского учреждения и существующих операционных рисках	<i>индикаторы текущей деятельности</i> : количество сомнительных операций, рекламации от клиентов, кадровая политика, суммарное время неработоспособности информационных систем; <i>индикаторы эффективности контроля</i> : количество исправленных операций, количество неподтверждённых соглашений, расхождения при сверке данных, выявленные случаи несанкционированного доступа к данным; <i>индикаторы риска</i> : вычисляются расчетным путем в соответствии с сопоставлением индикаторов текущей деятельности и эффективности контроля
3.	Анализ волативности доходов.	исключение из общей волативности доходов факторов рыночного и кредитного рисков с целью получения результата операционного риска	

№ п\п	Способ управления	Характеристика	Элементы способа управления
4.	Причинно-следственные модели	позволяют объяснить возникновение и оценить убытки при осуществлении бизнес - процессов с помощью методов достоверности	
5.	Распределение достоверности убытков	исследование за определённый промежуток времени, сколько состоялось случаев реализации операционных рисков и последствий к которым они привели	<i>ожидаемый убыток</i> - размер операционных убытков, которые могут состояться в ходе нормального функционирования бизнеса; <i>непредвиденные убытки</i> - разница между максимальным убытком при заданной степени достоверности и ожидаемым убытком; <i>катастрофические убытки</i> - отображают убытки в случае катастрофических событий

Подходы к управлению операционным риском сконцентрированы на системах и процедурах внутреннего контроля, порядка осуществления операций на финансовом рынке, использовании ИТ при финансовых операциях.

**Выводы.** Подытоживая, следует отметить, что операционный риск банковского учреждения является достаточно разнообразным, имеет разную вероятность инцидентов: нанесение значительного вреда при незначительной вероятности (потеря банком конфиденциальной информации и тому подобное), значительный вред при высокой вероятности (контроль за торговлей ценными бумагами), незначительный вред при низкой вероятности (техническая ошибка в тексте отчёта), незначительный вред при высокой вероятности (зависание компьютера). В качестве основных факторов риска выступают риски персонала, информационной системы, бизнес-процесса и внешние риски.

На современном этапе целесообразно включать управление операционным риском в общую систему риск-менеджмента банка. Разработать механизмы управления операционными рисками. Важным аспектом отмеченного процесса является организация деятельности на основании следующих подходов:

- *управление проектами* - позволяет определить порядок работы над проектом, включая обоснование целей и задач проекта, принятия проекта в работу,

- планирование и осуществление работ, разработку методики тестирования, подготовку критериев принятия работ;
- *управление и контроль за информационной безопасностью* - акцентируется внимание на технических и организационных рисках, которые могут вызывать негативное влияние на достижение целей бизнеса;
  - *управление информационными технологиями* - общий подход к управлению деятельностью подразделений информационных технологий с целью обеспечения соответствия качества информационной системы и технологий требованиям банковского бизнеса;
  - *создание системы управления рисками* - для идентификации, оценки, анализа и управления операционными рисками на уровне всего банковского учреждения и отдельных видов деятельности;
  - *формирование эффективной системы обязательного и внутреннего финансового мониторинга* - характеризует риск привлечения банка к противоправным действиям, связанным со страной расположения клиента, отдельными видами его деятельности или видами банковских услуг.

### **Список использованной литературы**

1. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework Basle Committee on Banking Supervision // [Электронный ресурс].-Режим доступа: [http://www. bis. org/publ/bcbs 107](http://www.bis.org/publ/bcbs107).
2. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків», схвалені постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 №104. // [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
3. Коваленко В. В. Управління операційними ризиками в банківській системі / В. В. Коваленко // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 5. – С. 189–196.
4. Бережний О. Ризики використання послуг банків для легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму в системі

банківських ризиків. / О. Бережний//Вісник Національного банку України. – 2009. - №4. – С. 3-7.

5. Нехороших Д. С. Перспективы «продвинутых» методов управления операционными рисками в России / Д. С. Нехороших // Управление финансовыми рисками. – 2010. – № 4(24). – С. 278-290
6. Шинкаренко А.В. Оцінка операційного ризику інвестиційних операцій банку та формування резерву як метод його мінімізації / А. В. Шинкаренко // Фінансов-кредитна система. – № 3. – 2011. – С. 309-313
7. Santomero A. M. Commercial Bank Risk Management: an Analysis of the Process [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://fic.wharton.upenn.edu/fic/papers/95/9511b.pdf>

В статье выделены проблемы, связанные с внедрением в деятельность банковских учреждений системы управления операционными рисками. Розкрито поняття операційного ризику, способи, підходи к управлінню ризиком и методике его оценки. Обоснованы основные направления усовершенствования системы управления операционными рисками в отечественной банковской практике.

*Ключевые слова:* операционный риск, риск персонала, технологический риск, риск физического убытка, риск взаимоотношений, внешний риск, система управления, информационные технологии, методы оценки операционного риска.

The problems related to introduction in activity of bank institutions of the control system by the operating risks are determined in the article. The concepts of operating risk, methods, are given, approaches to the management by the risk and methods of his estimation. Certain basic directions of improvement of the control system by the operating risks in domestic bank practice.

*Keywords:* operating risk, risk of personnel, technological risk, risk of physical loss, risk of mutual relations, external risk, control system, information technologies, methods of estimation of operating risk.