

УДК: 336.76

Операционные риски и способы их минимизации

Алтухов И.А.

Финансовый университет при Правительстве РФ Липецкий филиал, Липецк ,
Россия.

e-mail: aleksandrigrut@gmail.com

Аннотация: в данной статье рассмотрены понятие операционных рисков, их значение и способы их минимизации.

Ключевые слова: риск, операционные риски, системы управления, методы минимизации, регулирование.

Operational risks and ways to minimize them

Altukhov I. A.

Financial University under the government of the Russian Federation Lipetsk branch,
Lipetsk, Russia.

e-mail: aleksandrigrut@gmail.com

Abstract: this article discusses the concept of operational risks, their significance, and ways to minimize them.

Keywords: risk, operational risks, management systems, minimization methods, regulation.

В настоящее время кредитные организации экономически развитых стран осуществляют широкий спектр банковских операций с использованием информационных технологий. Возникающий при этом операционный риск является одной из новых проблем, с которыми банковская система столкнулась не только в Российской Федерации, но и в развитых странах. На современных финансовых рынках управление операционными рисками становится важным элементом надежности.

Актуальность темы исследования заключается в том, что управление рисками в настоящее время становится одним из важнейших факторов обеспечения устойчивости банковской системы Российской Федерации. В настоящее время разработка систем оценки и мониторинга операционного риска находится на начальной стадии, что не позволяет надзорным органам утверждать положения, обязывающие соблюдать

конкретные методы оценки или количественные ограничения уровня риска. Кредитные организации Российской Федерации только начинают применять инструменты для регулирования этого риска, которые позволяют им выстраивать процесс управления операционным риском в зависимости от стратегии, принятой кредитной организацией.

Целью работы является изучение содержания операционных рисков и способов их минимизации. Реализация поставленных целей предполагает решение следующих основных задач:

- исследовать экономическую природу риска;
- определить основные направления управления операционным риском;
- обосновать необходимость регулирования операционного риска в целях реализации задач по поддержанию стабильности банковской системы;

Происхождение термина «риск» в настоящее время трудно определить; в Западной Европе его начинают находить в средневековых источниках, в основном связанных с мореплаванием. Новолатинский «*risicum*» начал использоваться с конца 15-го века и появляется позже в литературе: в толковых словарях примеры в области риска относятся к середине XVI века в Англии. В современной терминологии интерпретация будет звучать как вероятность ущерба, а понимание проблемы риска - как найти способ избежать ошибок при принятии решений, предполагающих происхождение ущерба. В этом случае понятие «риск» рассматривается как возможность нежелательного события или количественная мера такого события, преобладающая в науке. Риск рассчитывается путем умножения вероятности события на ущерб. Такой подход придерживается большинство отечественных экспертов при анализе природных и техногенных рисков. В то же время осознание того, что риск является мерой опасности, является наиболее важным шагом в решении проблемы управления ситуацией, в которой существуют потенциальные факторы, которые могут негативно повлиять на человека, общество и природу.

Общее определение риска дано Федеральным законом «О техническом регулировании». Здесь риск рассматривается как определенная вероятностная категория, связанная с понятием вреда и, соответственно, с вытекающими отсюда финансовыми потерями.

Операционная деятельность банка на протяжении всей его реализации связана с многочисленными рисками, уровень которых возрастает с расширением объема и

диверсификацией этих видов деятельности, с желанием менеджеров увеличить сумму операционной прибыли. Риски, сопровождающие эту деятельность, формируют обширный портфель банковских рисков, который определяется общей концепцией «операционных рисков». Эти риски составляют наиболее значительную часть общих экономических рисков банка. Система классификации операционных рисков по основным признакам:

1) В сфере операционной деятельности существуют: производственный и коммерческий риск.

2) По степени зависимости от деятельности: систематическая и бессистемная.

3) По основным источникам возникновения: валютные, инфляционные, кредитные, информационные и другие виды рисков.

Операционные риски являются объективным явлением в деятельности любого банка и проявляются как совокупность определенных видов рисков. Типы операционных рисков очень разнообразны, поэтому для эффективного управления ими эти риски классифицируются с различной степенью их интеграции.

В системе операционных рисков особое место занимают информационные и телекоммуникационные риски кредитных организаций.

Информационные и телекоммуникационные риски (ИТ-риски) - это риск потерь или ущерба в результате использования банком информационных технологий. Другими словами, ИТ-риски связаны с созданием, передачей, хранением и использованием информации с использованием электронных средств и других средств связи.

Разнообразие видов рисков, сопровождающих операции банка, определяет необходимость постоянного управления ими, что считается неотъемлемой частью всей системы управления операционной прибылью. Комплексное управление этими показателями обусловлено высокой степенью связи между уровнем операционной прибыли и уровнем операционных рисков, которая носит прямой характер .

Управление операционным риском - это система мер по их выявлению, оценке, предотвращению и страхованию с целью минимизации финансовых потерь, связанных с ними в ходе операционной деятельности банка.

Группировка банковских операций по уровню риска позволяет определить, какие из них находятся за пределами допустимого уровня риска (особенно в области катастрофического риска), чтобы еще раз взвесить целесообразность их осуществления.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации с точки зрения распределения полномочий подразделений и работников, и процедур проведения банковских операций и других операций, их документирования и учета, несоблюдения работниками установленных процедур и неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, не зависящие от кредитной организации.

Управление операционным риском является частью системы управления рисками кредитной организации.

Под системой управления операционными рисками (СУОР) понимается комплекс организационных, методологических и автоматизированных средств предотвращения возможных операционных рисков, минимизации негативных последствий и предотвращения повторения их реализации.

Система управления операционным риском намного сложнее, чем, например, рыночный или кредитный риск, поскольку:

- операционный риск является внутренним риском для финансовой организации, поэтому крайне сложно создать универсальный список причин этого вида риска;
- операционный риск очень сложно количественно оценить.

В современной банковской практике для минимизации операционных рисков используются следующие методы:

- 1) Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур для проведения банковских операций и других операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. В то же время рекомендуется уделять особое внимание соблюдению принципов разделения

полномочий, порядка согласования (утверждения) и отчетности по банковским операциям и другим операциям.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. С точки зрения контроля операционного риска наиболее важными являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим операциям;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная сверка первичных документов и счетов для текущих банковских операций и других операций.

2) Разработка систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. В то же время рекомендуется, чтобы кредитная организация учитывала возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данные), а величина потенциальных потерь мала или умеренна, в то время как с увеличением уровня автоматизации вероятность события, приводящего к потерям, уменьшается, но величина потенциальных потерь может быть очень значительной (например, программное обеспечение или сбой в системе).

3) Передача риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) рекомендуется принимать на основе результатов тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности преобразования одного типа риска в другой. Рекомендуется, чтобы кредитная организация наряду с контролем над уровнем остаточного риска сохраняла способность контролировать размер переданного операционного риска.

4) Страхование операционных рисков. Кредитными организациями могут быть застрахованы:

- здание и иное имущество (в том числе валютные ценности и внутренние ценные бумаги) от разрушений, потерь в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

- сотрудники банка - от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- носители информации и сама информация - на случай утраты.

Таким образом, резюмируя все вышесказанное можно утверждать, что операционные риски являются сопутствующими основной деятельности банка, то есть с помощью операций банк зарабатывает прибыль. Большее принятие операционного риска совсем не означает большую доходность, как это происходит в случае, например, кредитования, когда банк сознательно идет на риск, кредитуя более рискованных заемщиков с тем, чтобы получить более высокую прибыль за счет повышенной процентной ставки. Основным методом управления операционным риском является его минимизация. Минимизация операционного риска - это расширение зоны контролируемого риска за счет идентификации максимально возможного количества факторов операционного риска и снижения или устранения их отрицательного воздействия на деятельность банка за счет разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций, развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, передачи риска или его части третьим лицам, страхования операционных рисков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Федеральный закон "О техническом регулировании" от 27.12.2002 N 184-ФЗ (последняя редакция)

Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. –М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2016.

Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 255с.

Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. – М.: Логос, 2016. – 144с.

Лаврушина О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). – М.: Юристъ, 2017. – 688с.

