

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

В.С. Тихонов

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,
v.s.tikhonov.by@gmail.com

Действующее законодательство Республики Беларусь определяет операционный риск, как риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых, банком систем в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. [1]

Тяжело не признать значимость операционного риска, так как ему подвержены абсолютно все направления банковской деятельности. В рамках управления, данный вид риска классифицируется по нескольким критериям, в зависимости от источника его реализации. Это позволяет в полной мере учесть многомерность его проявления.

Для обеспечения необходимого уровня детализации операционных инцидентов с учетом требований к организации внутреннего контроля, со стороны Национального банка Республики Беларусь, выделяется четырнадцать видов операционного риска, каждому из которых присущи определенные инциденты. Данный подход обусловлен необходимостью оптимизации путей управления в зависимости от локализации, а также повышением эффективности разработки всевозможных контрольных мероприятий.

Управление операционным риском в банке предполагает применение различных подходов и инструментов для предотвращения и снижения уровня данного вида риска, и представляет собой бесперебойно действующий процесс, состоящий из различных этапов.

Первым этапом в управлении любым банковским риском является его идентификация. В силу своей специфики, идентификация операционного риска должна затрагивать все процессы деятельности банка, как уже действующие, так и внедряемые. Это позволяет предупредить возникновение операционных инцидентов, а также своевременно обнаружить потенциально уязвимые участки.

Не менее важным этапом, который отличается особой сложностью, является оценка операционного риска. Она выражается в получении качественной и количественной характеристики уровня риска. Качественная оценка позволяет измерить уровень по отношению к активам и отдельным процессам банковской деятельности, что даёт возможность определить величину необходимого капитала для покрытия операционных рисков. Количественная оценка в свою очередь позволяет оценить ожидаемые потери, а также рассчитать приемлемый уровень риска для обеспечения эффективной деятельности, выполнения установленных показателей и прочих поставленных перед банком задач.

В рамках укрепления надежности и стабильности международной банковской системы, Базельский комитет по банковскому надзору предлагает измерять операционный риск величиной ожидаемых и непредвиденных потерь, которые должны перекрываться соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капитала. Методология измерения, предусмотренная международными стандартами Базель II, предлагает три метода расчета требований к капиталу, который необходим банку для покрытия риска:

- Базовый индикативный подход (the Basic Indicator Approach);
- Стандартизованный подход (the Standardised Approach);
- Усовершенствованный подход (Advanced Measurement Approaches).

Согласно рекомендациям Базельского комитета, по мере разработки более продвинутых систем и практик измерения банком операционного риска, следует двигаться по цепочке рекомендуемых методов расчета. [2]

Используя базовый индикативный подход, необходимо поддерживать капитал под операционный риск, в размере среднего показателя за три последних года, выраженного в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

В случае использования стандартизованного подхода, который может быть применен только после получения согласия Национального банка, вся деятельность должна быть классифицирована по восьми основным направлениям (бизнес-линиям).

При использовании стандартизованного подхода общая сумма требований к капиталу рассчитывается, как трехлетняя средняя простого суммирования требований к регулятивному капиталу для каждой из бизнес-линий банка за каждый год.

Основным преимуществом стандартизованного подхода, безусловно, является то, что размер необходимого для покрытия капитала может оказаться меньшим по сравнению с подходом на основе базового индикативного за счет дифференциации операционного риска.

Также нельзя оставить без внимания и усовершенствованный подход. В связи с тем, что аналитические методы оценки операционного риска постоянно совершенствуются, Базельский комитет не детализирует данный подход. Вместо этого, каждому банку предлагается самостоятельно развивать и совершенствовать методику на основе закрепленных требований и принципов. Вместе этим усовершенствованный метод измерения операционного риска, включает в себя три основных этапа:

1. Выделение в банке восьми типовых направлений деятельности по аналогии со стандартизованным методом.
2. Определение типового вида убытков, т.е. категорий риска для каждой бизнес-линии.
3. Расчет размера резервируемого капитала.

Значимым минусом данного подхода можно выделить то, что не все показатели необходимые для расчетов могут быть определены на основе только внутренних статистических данных. Для точной оценки необходимы статистические данные по всей банковской отрасли.

Наряду с оценкой риска, важность также приобретают этапы управления позволяющие контролировать и заведомо выявлять операционные инциденты. Одним из основных элементов эффективной системы управления является мониторинг. При должном внимании он предоставляет возможность быстрого выявления и исправления недостатков в системе управления.

Последним этапом, который становится возможным после реализации всех вышеописанных, является ограничение (снижение) риска. Он предполагает осуществление банком комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, которые могут привести к потерям

(убыткам), вплоть до отказа от принятия риска или его передачи третьей стороне, или уменьшение величины потерь (убытков) в случае их возникновения. [1]

Сама по себе система управления операционным риском должна на регулярной основе подвергаться проверке внутренним и внешним аудитом, а также процедуре стресс-тестирования, с целью разработки мер по минимизации операционных рисков и поддержания эффективности системы, ввиду постоянных изменений внутренней и внешней среды.

Невозможно отрицать существенность воздействия операционного риска, как части основной проблемы устойчивого развития банковской сферы деятельности, и необходимость дальнейшего совершенствования подходов к его оценке и управлению. Непрерывный рост качества рынка банковских услуг, появление большого количества прогрессивных банковских продуктов, увеличение объемов операций и соответственно количества операционных инцидентов, обуславливают увеличение принимаемого банками риска. Бесперывное развитие банковской сферы подталкивает к принятию соответствующих мер по преодолению выявляемых недостатков, что предполагает дальнейшее совершенствование системы, а также подходов к управлению операционным риском.

Список использованных источников:

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. №550 (с доп. и изм. от 27 апреля 2018 г. №196) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019. – Дата доступа: 09.03.2020.

2. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework – Comprehensive Version //Bank for International Settlement [Electronic resource]. – 2006. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs107.pdf> – Date of access: 09.03.2020.