

УДК 336.7

**ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В БАНКАХ**

А.С. Буряк

Полесский государственный университет, buryak.anna.02@gmail.com

Аннотация. В статье исследуются предпосылки и необходимость интеграции специализированных автоматизированных систем в банках с целью оптимизации процесса управления операционными банковскими рисками. Описываются преимущества использования информационных систем, а также требования, предъявляемые к автоматизированной информационной системе управления операционным риском.

Ключевые слова: операционный риск, автоматизированные информационные системы, операционные инциденты, риск-культура.

В современных условиях государством все более высокий приоритет присваивается безопасности функционирования банковской системы. Аргументами «за» увеличение значимости данной цели является учащение экономических кризисов, а также развитие информационных технологий, приводящее с одной стороны к ускорению бизнес-процессов, а с другой к росту подверженности новым, не известным ранее угрозам, появлению новых продуктов, которые могут быть как эффективными, так и рискованными. В Республике Беларусь, где инновационные процессы в банковской системе только формируются, безопасность функционирования является первостепенной задачей.

Одной из ключевых угроз безопасности функционирования банка является операционный риск, так как он по своей природе способен нарушить любой из установленных нормативов. В соответствии с Инструкцией об организации системы управления рисками операционный риск – это риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленным 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, с. 7]. Таким образом, операционный риск является одним из основных видов рисков, с которыми сталкиваются банки. Он может возникать в результате неполадок в информационных системах, ошибок персонала, технических сбоев и других внешних факторов. При этом управление риском представляет собой итерационный процесс, в котором выделяют следующие основные этапы: идентификация риска, качественный и количественный анализ риска, выбор методов воздействия на риск, контроль и корректировка результатов [2].

Для качественного управления операционным риском в банках используются информационные системы. Преимущества использования информационных систем для управления операционным риском в банках состоят в следующем:

1. Информационные системы позволяют отслеживать все финансовые операции, проводимые в банке. Они предоставляют информацию о транзакциях, клиентах, счетах и других факторах, которые могут повлиять на операционный риск. Благодаря этому банк может более эффективно контролировать и управлять своими операциями.

2. Информационные системы предоставляют возможность мониторинга и анализа данных, связанных с операционным риском. Это включает в себя оценку степени риска, выявление потенциальных угроз и разработку стратегий управления рисками. Банк может использовать эти данные для принятия управленческих решений и предотвращения возможных проблем.

3. Информационные системы позволяют банку отслеживать и регистрировать различные инциденты, связанные с операционным риском. Это могут быть сбои в работе системы, нарушения безопасности, ошибки персонала и т. д. Благодаря информации, полученной из этих систем, банк может реагировать на проблемы быстро и эффективно.

4. Информационные системы позволяют автоматизировать множество процессов, связанных с управлением операционным риском. Это упрощает работу персонала банка и обеспечивает более точный и своевременный контроль над рисками. Банк может использовать различные инструменты, такие как системы отчетности и аналитики, для автоматической генерации отчетов и анализа данных.

При этом для полного учета операционных банковских потерь необходимо не просто создавать базу данных потерь, но и автоматизированную систему, которую следует интегрировать в операционную банковскую деятельность. Она позволит обеспечить непрерывный мониторинг операционного риска и оперативное реагирование служб банка на факты его реализации [3].

В качестве основных требований к автоматизированной информационной системе (далее – АИС) управления операционным риском в банке можно сформулировать:

- поддержка всего жизненного цикла управления рисками (планирование, идентификация, оценка, урегулирование и контроль);

- сопровождение анализа всех составляющих риска (стоимостной, временной, ресурсной). В рамках управления операционным риском, данное требование является очень важным, ввиду измерения его в разрезе прямых и косвенных потерь;
- поддержка различных математических методов расчета и моделирования. Использование данных может требовать значительных вычислительных мощностей;
- широкие графические возможности и автоматическая генерация отчетов. Отчёты должны генерироваться по установленному шаблону, содержать всю требуемую бизнес-процессу информацию и содержать удобный для восприятия пользователем графический материал (графики, диаграммы);
- документирование и поддержка базы данных по рискам.

Невозможно представить исполнение данных требований в банке без использования информационных систем. Рассмотрим преимущества использования информационных систем на каждом из этапов управления риском.

Если анализировать конкретно операционный риск, его идентификация происходит как на этапе планирования, так и на этапе исполнения процесса. Автоматизация на данном этапе подразумевает наличие информационной системы, ускоряющей информационные потоки между подразделениями банка. В конечном итоге все информация обо всех выявленных несоответствиях процессов должна концентрироваться в службе риск-менеджмента. Соответственно, консолидация данных об операционных инцидентах всех процессов банка, при отсутствии АИС для данной консолидации, является трудоёмкой и низкоэффективной.

Процесс оценки риска, подразумевает моделирования множества потенциальных ситуаций, использование множества сценариев (перспективный, стресс-тест) и множества методов математического анализа (статистический, метод Монте-Карло, имитационное моделирование), что без автоматизации процесса также является трудозатратным. Например, очень часто в оценке риска используются случайные числа, определяющие, к примеру, факт реализации случая операционного риска или некоторого случайного события, вероятность дефолта новых кредитополучателей и так далее. Для моделирования данных показателей не обойтись без встроенных во многие информационные системы генераторов случайных чисел. Также современные ИТ-решения позволяют моделировать финансовую деятельность или отдельные показатели банка методами математического программирования, а оценка рисков, в том числе и операционного, неразрывно связана с измерением и прогнозированием финансовых показателей банка.

Для управления операционным риском в банковской организации должна существовать эффективная система предварительного, текущего и последующего контроля операций, включающая различные механизмы, действующие на всех уровнях организационной структуры, в том числе на уровне отделов и управлений. Механизмы контроля операций с одной стороны должны быть разработаны с целью надзора за соблюдением операционных правил и процедур соответствия деятельности каждого подразделения банка (используется на этапах предварительного и последующего контроля), с другой стороны – для получения возможности отслеживания операционных инцидентов и принятия оперативных мер по их урегулированию (текущий контроль) [4, с. 46].

Меры по урегулированию риска можно разделить на две большие группы: меры профилактики риска (воздействие на источник риска) и меры компенсации (урегулирование реализовавшихся операционных инцидентов). Естественно, меры превентивного характера являются более предпочтительными, по причине того, что не позволяют риску реализоваться. Соответственно, так как меры прилагаются к источнику риска, который соответствует тому элементу процесса, где реализовался (может реализоваться) операционный инцидент, в большинстве случаев характер мер будет зависеть от данного элемента процесса. Некорректная работа программного обеспечения (далее – ПО) – будет исправляться воздействием на данное ПО, низкая квалификация персонала – воздействием на персонал. Однако, в современных условиях банковские организации стремятся снизить в ресурсах организации долю персонала за счёт роста доли технической составляющей. Тем самым риск персонала, замещается техническим риском. Данное замещение обуславливается более высокой стоимостью человеческих ресурсов, их волатильностью (текучка кадров), более высокой вероятностью ОР. В связи с этим, в рамках процесса урегулирования операционного риска, растёт значимость информационных технологий как объекта процесса урегулирования, так и инструмента урегулирования.

Внедрение в банке автоматизированной системы управления операционными рисками, позволит:

1. Минимизировать убытки Банка от операционного риска путем построения системы идентификации, мониторинга, контроля операционного риска;
2. Повысить эффективность управления операционными рисками владельцами процессов.

Главной же ценностью автоматизированных систем является повышение риск-культуры работников банка, которые смогут в оперативном формате понимать структуры возникновения убытков по их направлениям деятельности и своевременно принимать необходимые меры по снижению рисков.

Таким образом, использование информационных систем в рамках процесса управления ОР возможно на всех его этапах и становится всё более актуальным. Без автоматизации управления и использования современных информационных технологий, банковская деятельность может превратиться в рутинный и малоуправляемый процесс, что скажется на конкурентной привлекательности банка.

Список использованных источников

1. Инструкция об организации системы управления рисками: утв. Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь 29.10.2012 № 550, в редакции от 19.07.2021 № 207 – Минск: Национальный Банк Республики Беларусь, 2021. – 24 с.
2. Золотарев В.М. Измерение банковских операционных рисков на основе усовершенствованных подходов // Управление финансовыми рисками. 2015. № 3. С. 67-73.
3. Румас, С. Операционный риск: формирование и использование базы данных [Электронный ресурс] / С. Румас // Банкаўскі веснік. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/1622.pdf>. Дата доступа: 26.11.2023.
4. Авдошин С.М. Информационные технологии для управления финансовыми рисками / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая//БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКА: междисциплинарный научно-практический журнал НИУ ВШЭ. – 2011. – No1 (15). – с. 42 – 49.
5. Инструкция о нормативах безопасного функционирования: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 11.07.2022 № 257 – Минск: Национальный банк Республики Беларусь, 2022. – 105 с.