

## УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

**Л.П. Бабаш**

Белорусский торгово-экономический университет, г. Гомель, domen8@mail.ru

Согласно Консультативным предложениям Базельского комитета операционный риск определяется как «риск прямых или косвенных потерь от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий». В соответствии с этим определением банковский операционный риск подразделяется на:

- риск систем - возможность возникновения у банка потерь вследствие сбоя оборудования, программного обеспечения, телекоммуникаций и других систем банка;
- риск процессов - возможность возникновения у банка потерь вследствие ошибок и некорректного исполнения операций в ходе осуществления процессов деятельности банка, либо должностных обязанностей;
- риск персонала - возможность возникновения у банка потерь вследствие действий сотрудников, которые могут нанести ущерб его деятельности;
- риск воздействия внешних событий - возможность возникновения у банка потерь вследствие стихийных бедствий, техногенных катастроф, воровства, мошенничества, компьютерных взломов и других угроз, исходящих из внешней среды, которые не могут управляться банком и выходят за рамки его непосредственного контроля.

Таким образом, по своей сущности операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности и процессов банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления либо неэффективности процедуры или технологии осуществления отдельного бизнес-процесса. На современном этапе основной проблемой внедрения процедур управления операционными рисками является отсутствие среди специалистов единой методологии идентификации, классификации, оценки и управления операционными рисками [1-3].

В данной статье предлагается рассмотреть методологию управления операционными рисками с целью минимизации возможного влияния его проявлений на результаты деятельности банка и решения следующих задач: выявление всех основных аспектов операционного риска как отдельной категории банковских рисков; применение процедур оценки, мониторинга, контроля и ограничения операционного риска ко всем видам банковских продуктов, операций, процессов и сис-

тем, как уже существующих, так и новых; установление приемлемого для банка уровня операционного риска и его достижение.

Выявить все основные аспекты операционного риска как отдельной категории банковских рисков можно через их классификацию, позволяющую четко определить источники и объекты операционного риска. Источниками операционного риска являются причины возникновения событий, воздействующих на объекты риска и приводящие к ухудшению качества процессов (сбоя) или финансовым потерям банка. Объектами операционного риска являются процессы и виды деятельности банка, а также отдельные виды его активов. Классификация объектов и источников операционного риска (сгруппированных по однородным признакам) представлена в табл. 1.

Таблица 1 – Классификация источников и объектов операционного риска банка

Источники операционного риска	Процессы и виды деятельности банка
1. Технологический риск сбоев оборудования	1. Расчетно-кассовое обслуживание
2. Технологический риск сбоев программного обеспечения и информационных систем	2. Операции с банковскими пластиковыми карточками
3. Методический риск ошибочной методологии осуществления процесса	3. Инкассация и перевозка денежной наличности и других ценностей
4. Организационный риск (структуры банка)	4. Привлечение депозитов клиентов
5. Риск персонала	5. Осуществление расчетов через Национальную систему расчетов
6. Правовой риск, в части несоответствия документов действующему законодательству	6. Осуществление операций на рынке ценных бумаг
7. Риск внешнего воздействия	7. Операции на межбанковском рынке
8. Риск ошибок управления, неправильных управленческих решений	8. Предоставление и мониторинг кредитов клиентам
9. Риск неадекватности процедур внутреннего контроля	9. Депозитарное обслуживание юридических лиц
10. Риск операционных сбоев или ошибок в информационных взаимоотношениях с контрагентами и клиентами банка	10. Сквозной процесс бухгалтерского учета и отчетности
	11. Система внутреннего контроля
	12. Функционирование компьютерных систем и коммуникационного оборудования

Идентификация и оценка уровня операционного риска банка может осуществляться путем самооценки риска структурными подразделениями. Процесс самооценки должен быть основан на реализации качественного подхода к определению уровня операционного риска и состоять в измерении потенциальной уязвимости операций банка и его имущества к источникам операционного риска. Процесс самооценки целесообразно осуществлять по двум направлениям: оценка уровня прямых и косвенных потерь банка в случае возможной реализации источников операционного риска в отношении его объектов и оценка вероятности возникновения потерь. При этом в рамках проведения самооценки должны рассматриваться и оцениваться следующие виды банковских потерь:

- списание активов - уменьшение стоимости активов, в том числе создание резервов по активам;
- потери ресурсов - платежи и списания средств по неправильным реквизитам;
- компенсации - платежи клиентам и контрагентам в качестве компенсации, в т.ч. издержки по рассмотрению компенсаций в суде;
- штрафы и санкции за нарушение нормативных актов и налогового законодательства;
- потери от снижения репутации - косвенные потери, связанные с сокращением клиентской базы, в результате ухудшения имиджа банка, качества обслуживания;
- потери от невыполнения планов - косвенные потери, связанные с невозможностью осуществить запланированные операции.

Процесс самооценки может включать в себя такие элементы, как опросные листы, представляющие собой анкеты; процедуру опроса структурных подразделений центрального аппарата бан-

ка и процедуру обработки результатов опроса. Опрос целесообразно проводить путем заполнения опросных листов в части процессов и видов деятельности, осуществляемых или регулируемых структурными подразделениями банка. При этом внутри структурных подразделений опросные листы рассылаются экспертам, способным обеспечить компетентную оценку показателей опросного листа в части указанных в нем объектов риска. Процедура заполнения опросного листа может проводиться в форме совещания с привлечением как можно большего количества компетентных специалистов, владеющих знаниями об оцениваемой операции, виде деятельности. Обязательным является участие в таком совещании специалиста Департамента стратегии и координации деятельности банка, ответственного за проведение опроса. Под процедурой обработки результатов опроса следует понимать обобщение опросных листов в целом по банку и расчет оценки возможных потерь от операционного риска, которая включает в себя анализ согласованности оценок и усреднение оценок.

Следующим этапом в управлении операционным риском должен стать его мониторинг, который организуется путем сбора информации о потерях банка. Помимо оценки уровня потерь в процессе сбора информации следует описать события, повлекшие потери, а также установить причины, по которым такие события произошли. Сбор информации о потерях осуществляется для накопления данных о статистике таких потерь не менее чем за три года и их дальнейшего использования в расчете достоверных количественных оценок операционного риска в целях обеспечения их покрытия капиталом, совершенствования внутреннего контроля, разработки программ страхования и изучения возможностей по созданию резервов.

Сбор информации следует производить в отношении неблагоприятных событий, которые представляют собой любые события, препятствующие нормальному осуществлению процессов банка. Как правило, неблагоприятные события сопровождаются:

- потерями (например: поломка компьютера, сервера, сбой программного обеспечения, электронной почты, отключение электроэнергии и т.д.);
- нарушениями или некорректным исполнением операций, непреднамеренными ошибками при осуществлении процессов деятельности банка (например: ошибочный ввод информации в программные комплексы, нарушение сроков обработки документов, несвоевременное принятие решения, невыполнение всего перечня установленных процедур, нарушение законодательства и т.д.);
- преднамеренными действиями работников, которые повлияли на осуществление деятельности банка (например: недобросовестное выполнение должностных обязанностей, отсутствие на рабочем месте без уважительной причины, причинение ущерба банку, необоснованное превышение установленных сроков обработки документов, подлог документов, мошенничество и т.д.);
- внешними событиями, причинившими ущерб банку (например: мошенничество, кражи, стихийные бедствия, изменения законодательства, действия клиентов и контрагентов и т.д.).

Достаточно часто возникают случаи, когда потери банка от операционного риска обусловлены несколькими неблагоприятными событиями, имеющими причинно-следственную взаимосвязь. В этом случае речь идет о группе неблагоприятных событий (например: при оформлении документа произошел компьютерный сбой, в результате чего была потеряна информация, при повторном оформлении документа работник допустил ошибку, работник, осуществляющий контроль, ошибку не обнаружил, что привело к потерям банка).

Руководитель подразделения, которому стало известно о произошедшем неблагоприятном событии, после принятия всех необходимых мер по нейтрализации его последствий, должен в течение рабочего дня организовать передачу информации работнику, ответственному за представление информации по операционному риску по структурному подразделению банка, который на основании поступившей информации о неблагоприятном событии должен определить:

- *объект операционного риска* - процесс или вид деятельности, при осуществлении которого произошло неблагоприятное событие. Например, если в случае поломки компьютера в пункте обмена валют объектом операционного риска выступает процесс, в осуществлении которого участвует работник, работающий за данным компьютером – то есть кассовое обслуживание юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- *источник операционного риска* - причины, по которым неблагоприятное событие произошло;
- *оценку уровня потерь*, которая осуществляется путем определения величины количественных потерь (штрафы, неустойки, компенсации, расходы на ремонт или списание основных средств, невозвращенные суммы платежей по неправильным реквизитам т.д.) и описания качест-

венных потерь, связанных с недополучением доходов или другими косвенными потерями банка от операционного риска (недополученный доход в результате незаключения запланированной сделки, потери от ухудшения мнения клиента о банке, недополученный доход и потери в результате отсутствия у работников возможности исполнять свои должностные обязанности и т.д.).

Примеры оценки количественных параметров качественных потерь при возникновении операционного риска представлены в табл.2.

Таблица 2– Примеры оценки количественных параметров качественных потерь

Тип качественных потерь	Возможные количественные параметры	Возможный способ оценки количественных параметров
Потери Рабочего времени	Количество часов простоя	Приблизительное время, в течение которого работник не мог исполнять свои должностные обязанности
	Расходы на заработную плату работников	Приблизительная сумма заработной платы, начисленной за время простоя
	Величина недополученных доходов	Приблизительная оценка возможного дохода за время простоя
Недополученные доходы в результате незаключения сделки	Величина недополученных процентных или комиссионных доходов	Приблизительная оценка процентных доходов или расходов на основе предполагаемых условий несостоявшейся сделки
	Время, затраченное на подготовку сделки, заработная плата работников, участвовавших в подготовке сделки	Приблизительная сумма заработной платы, начисленной работникам за время подготовки сделки

Таким образом, раскрывая сущность и важность методологических аспектов операционных рисков, необходимо отметить, что управление ими является ключевым элементом в укреплении безопасности, надежности и конкурентоспособности банка. Управление операционными рисками сегодня наиболее важно, чем когда-либо раньше и должно рассматриваться как непрерывно действующий в банке управленческий процесс. Реализация системного подхода к управлению операционным риском должна базироваться на установлении единых стандартов в части определения и классификации операционного риска, а также описания общих принципов организации процессов его выявления, оценки, мониторинга, ограничения и контроля.

#### Литература:

1. Мальхина, С. Подходы Национального банка Республики Беларусь к формированию системы управления рисками в банковской деятельности //Вестн. Ассоц. бел.банков.-2007.–№45.–С.8-15.
2. Остапенко, А. Подход к управлению рисками в банковской сфере //Вестн. Ассоц. бел.банков.-2007.–№45.–С.20-21.
3. Касьянова, Н. Операционные риски: мифы и реальность//Вестн. Ассоц. бел.банков.-2007.–№45.–С.8-15.