

Управление операционными рисками в Коммерческом Банке

Скорохватова Д.Ю., Магистрант 2-ого курса направления «Корпоративные финансы» кафедры Финансов и экономической безопасности, Вятский государственный университет, г. Киров, Россия.

Аннотация. Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества. Коммерческие организации в своей деятельности ведут достаточно жесткую политику обнаружения и предотвращения операционных рисков, используя трехуровневую систему. Залогом формирования успешной стратегии управления операционными рисками является понимание ключевых факторов, обуславливающих их возникновение, например: инновационная деятельность, оперативность; давление со стороны руководства и другие. Т.о. если банки будут выполнять все предписанные им правила и проводить модернизацию технологий и обновление нормативной базы, то им удастся свести к минимуму операционные риски и занимать лидирующие позиции в отведенной им нише.

Ключевые слова: банк, риск, операции, анализ, мониторинг, средства, мошенничество, нарушения.

Operational risk management in the Commercial Bank

Abstract. Risk is an integral characteristic of banking. It plays a decisive role in the formation of financial performance of banks, serves as an important characteristic of quality. Commercial organizations in their activities conduct a fairly strict policy of detecting and preventing operational risks, using a three-tier system. The key to the formation of a successful operational risk management strategy is to understand the key factors that lead to their occurrence, for example: innovation, efficiency; pressure from the leadership and others. Thus. if the banks comply with all the rules prescribed by them

and modernize technologies and update the regulatory framework, they will manage to minimize operational risks and take the leading positions in the niche allocated to them.

Keywords: bank, risk, operations, analysis, monitoring, funds, fraud, violations.

Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы, поэтому играют важную роль в реализации политики центрального банка, обеспечивающей соответствие количества денег в обращении задачам поддержания стабильности денежного обращения в стране, управления инфляцией и курсом рубля, поддержания нормальных темпов экономического роста и высокого уровня занятости населения.

Основной принцип работы коммерческих банков проявляется в стремлении к получению большей прибыли, что в свою очередь приводит к столкновению с большим количеством рисков, которые различаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, по способу анализа рисков и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают существенное влияние на деятельность банков.

В большинстве ситуаций невозможно полностью избавиться от риска, поэтому защита от него состоит не в том, чтобы сделать бизнес абсолютно безопасным, а в том, чтобы снизить риск до уровня, когда он перестает быть угрожающим.

Основное внимание в современной практике уделяется кредитным и рыночным рискам, поскольку их природа вытекает из сущности банковского бизнеса. При этом недостаточно внимания уделяется операционным рискам. Предпосылками для начала выделения операционного риска в отдельную категорию послужили крупномасштабные операционные сбои и ошибки, которые напрямую связаны с большими финансовыми и материальными потерями для банка.[5, с 53]

Возможные потери вследствие операционного риска не предсказуемы и характеризуются большей неопределенностью, чем остальные банковские риски. Убытки, понесенные в результате операционных рисков, в прямом смысле могут

оказывать воздействие на устойчивость кредитной организации. В связи, с чем операционный риск подлежит такому же пристальному вниманию и управлению, как кредитный и рыночные риски.

Организация, которая будет в состоянии наиболее точно оценить свои операционные риски и продемонстрировать свою уверенность регулирующему органу, сможет резервировать меньшие объемы капитала под эти риски. Это в свою очередь позволит Кредитной организации существенно повысить свою конкурентоспособность относительно менее продвинутых компаний.

Риск, является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности, поэтому, в целях управления операционным риском Банки создают эффективную систему выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, осуществляют постоянный мониторинг, а также разрабатывают меры по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости организации и интересам его кредиторов и вкладчиков. [1, с. 41]

Основными принципами управления операционным риском являются: четкое разделение и делегирование полномочий; точные функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией; порядок, правила, процедуры совершения и контроля банковских операций и других сделок.

Основными этапами управления операционных рисков являются: выявление операционного риска; качественная и количественная оценка операционного риска; мониторинг, контроль и принятие мер по минимизации операционного риска.[3, с. 39]

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях:

- 1) анализ изменений в финансовой сфере, который может оказать влияние на эффективность деятельности;

- 2) анализ подверженности операционному риску основных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (наиболее подвержены операционному риску операции, связанные с банковским обслуживанием физических и юридических лиц, а именно расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, инкассация, операции по сделкам на рынке ценных бумаг);
- 3) анализ отдельных банковских операций и других сделок.

В Банках на регулярной основе пересматриваются существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления неучтенных ранее источников операционного риска.

Источниками операционного риска могут являться причины возникновения случайных или возможных неблагоприятных событий, воздействующие на объекты риска и приводящие к ухудшению (сбоям) процессов или финансовым потерям для Банка.

Внутренними и внешними источниками операционного риска являются:

случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Коммерческих организаций;

несовершенство организационной структуры организации; несоблюдение работниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля организации.

Объектами признаются отдельные виды активов, пассивов, расходов, доходов Коммерческой организации состояние которых может претерпеть негативное изменение под действием *источников (факторов)* операционного риска.

Классификация основана в соответствии с направлениями своей деятельности, непосредственно используя классификацию, рекомендованную Банком России.

Прямые (измеряемые) операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- денежных выплат (штрафы, пеня, взыскания) на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков, не покрытых резервами.[1, с. 120]

Косвенные (качественные) потери могут быть в виде:

- потери качества предоставляемых услуг и клиентского обслуживания;
- недополучения запланированных доходов или упущенной выгоды;
- потери качества внутренних банковских процессов, приводящих к дополнительным расходам;

Работники структурных подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой, выявляют операционные риски в процессе своей деятельности, действуя совместно с руководителями подразделений, которые способствуют созданию благоприятного психологического климата и высокой культуры управления в коллективе подразделения для наиболее раннего выявления факторов такого рода риска.

Коммерческие организации в своей деятельности ведут достаточно жесткую политику обнаружения и предотвращения операционных рисков.

Так в состав мер по минимизации операционного риска включены меры, направленные на предотвращение случаев проявления операционного риска, и меры, направленные на ограничение убытков.

Но для того чтобы максимально улучшить контроль и минимизацию операционного риска нужно осуществить такие меры как:

- осуществление регулярной проверки первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- предоставление юридической службе возможность контроля

- оформления операций путем одобрения всех договоров юридической службой и использования работниками типовых форм договоров;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
 - подбор квалифицированных кадров, а так же повышение квалификации имеющихся работников на постоянной основе.

Снижение операционного риска также можно осуществить путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а так же разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам, разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних факторов.[1, с. 98]

В случае утраты информации в результате сбоя программного и аппаратного обеспечения для снижения операционного риска нужно организовать оперативное восстановление данных на основе системы резервного копирования и архивирования информации, обособленного хранения резервных копий баз данных.

Контроль операционного риска как инструмент управления рисками должен базироваться на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: охват контрольными процедурами всех организационных структур и структурных подразделений Банка, многоуровневость внутреннего контроля.

Т.о. предлагается использовать трех уровневую систему контроля:

Первый уровень (низший). Руководители самостоятельных структурных подразделений осуществляют: мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;

контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.[2, с. 194]

Второй уровень (средний). Служба контроля рисков осуществляет:

мониторинг и анализ операционного риска; разработка и внедрение мер, процедур и технологий по ограничению и минимизации операционного риска.

Третий уровень (высший). Правление Банка: осуществление контроля соответствия размера определенных рисков доходности; предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего риска.

Контроль эффективности управления операционным риском должен производиться путем оценки динамики реализованных операционных убытков, а также результатов мониторинга операционного риска. В ходе такой оценки будет прослеживаться эффективность принимаемых Банком мер по минимизации операционного риска.[4, с. 67]

Руководство несет ответственность за внедрение адекватного внутреннего контроля и систем оценок средств контроля на предмет определения экономического эффекта от них. При этом необходимо учитывать эффективность каждого средства контроля в процессе, денежный эквивалент объема потока средств, задействованных в данном процессе, а также стоимость самих средств контроля.

Средства внутреннего контроля за операционным риском можно разделить на три общих категории. Эти категории средств контроля могут быть включены в состав базовых компонентов внутреннего контроля:

- средства контроля - предотвращают какие-либо события (программное обеспечение логического доступа, которое разрешает доступ в

- компьютерную сеть только авторизованным лицам, использующее комбинацию идентификационного номера и пароля пользователя);
- средства обнаружения - идентифицируют имевшее место действие. (способы обнаружения ошибок, их идентификация);
 - средства коррекции - исправляют ситуацию после ее обнаружения (применение административных или дисциплинарных взысканий, программное обеспечение резервирования, которым можно воспользоваться для восстановления поврежденного файла или базы данных).

Кредитным организациям необходимо располагать средствами контроля высокого уровня в помощь управлению банковским операционным риском. [5, с. 71]

В качестве примеров средств контроля такого рода можно привести: мониторинг нарушений банковского законодательства, подозрительных действий клиентов и сотрудников банка и прочее; применение методов фиксации и прослеживания для идентификации источника операционного риска и сравнения его с данными по известным случаям.

Регулярная отчетность и постоянные проверки помогут идентифицировать события операционного риска и принять меры по их нейтрализации и недопущению в будущем.

По этому основной инструментарий внутреннего контроля операционных рисков - многочисленные проверки различных сторон деятельности организации, в частности должны включать:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

Банк России обязывает, чтобы кредитной организацией были обеспечены постоянство деятельности службы внутреннего контроля, ее независимость и беспристрастность, профессиональная компетентность руководителя и сотрудников службы, созданы условия для беспрепятственного и эффективного выполнения ею своих функций.

В настоящее время построение эффективной системы внутреннего контроля операционных рисков является вопросом выживания для многих Кредитных организаций, уже сегодня следует задуматься о необходимости введения современных инструментов и повышения качества организации системы внутреннего контроля, поскольку это, безусловно, является необходимым условием для обеспечения устойчивости и конкурентоспособности российских кредитных организаций.

Значительные объемы операций, высокая сложность внутренних бизнес-процессов и технологий, большое количество задействованных в процессах структурных подразделений - далеко не полный перечень факторов, подвергающих современные финансовые учреждения операционным рискам. И хотя на текущий момент у отечественных компаний, предоставляющих финансовые услуги, сформировалось четкое понимание необходимости управления операционными рисками, зачастую в этом процессе возникают проблемы, связанные с отсутствием методологических и информационно-технологических средств идентификации, контроля и мониторинга операционных рисков. [3, с. 111]

Виды операционных рисков весьма многообразны, поэтому в целях эффективного управления ими эти риски классифицируют с различной степенью их интеграции.

Управление операционными рисками представляет собой систему мероприятий по их идентификации, оценке, профилактике и страхованию с целью

минимизации связанных с ними финансовых потерь в процессе операционной деятельности организации.

Залогом формирования успешной стратегии управления операционными рисками является понимание ключевых факторов, обуславливающих их возникновение.

К таким факторам в первую очередь можно отнести:

- инновационную деятельность (продвижение новых и инновационных продуктов на рынке, применение новых информационных и управленческих технологий в бизнесе);
- оперативный стиль ведения бизнеса;
- давление со стороны руководства и акционеров, государственных регуляторных органов;
- низкий уровень корпоративной культуры (в том числе и культуры корпоративного управления);
- несовершенство кадровой политики (к примеру, отсутствие политики формирования кадрового резерва на ключевые должности).[5, с. 150]
- Иными словами, управление операционными рисками - это управление качеством и культурой ведения бизнеса, а так же стандартами системы управления персоналом.

Т.о. если банки будут выполнять все предписанные им правила и проводить модернизацию технологий и обновление нормативной базы, то им удастся свести к минимуму операционные риски и занимать лидирующие позиции в отведенной им нише.

Список используемых источников

1. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело [Текст]: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. 5-ое изд., перер. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2011.- 592 с.
2. Белых, Л. П. Устойчивость коммерческих банков [Текст]: / Под ред. Л. П. Белых. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012. – 192 с.
3. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки. [Текст]: / Под ред. М.П. Владимировой – М.: КНОРУС, 2011 – 288 с.
4. Врублевская, О.В. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд [Текст]: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовский. – М.: Издательство Юрайт, 2010. – 714 с.
5. Ефимова, Л.Г. Банковское право [Текст]: Учебник / Под ред. Л.Г. Ефимова – М.: БЕК, 2013. – 250 с.