

4. Переходная экономика: теоретические аспекты, российские проблемы, мировой опыт [Текст] / ответ. ред.: В. А. Мартынов, В. С. Атономов, И. М. Осадчая; Институт мировой экономики и международных отношений РАН. – М. : ЗАЛ, Экономика, 2004. – 719 с.
5. Dabrowski, M. Whence Reform? A Critique of the Stiglitz Perspective [Text] / M. Dabrowski, S. Gomulka, J. Rostowski // Policy Reform. – Vol 4.
6. Transition [Text]. – 1998. – Vol. 9. – № 3. – Jule.
7. Williamson, J. Latin American Adjustment: How Much Happened? [Text] / J. Williamson. – Washington : Institute for International Economics, 1990.
8. <http://econ.worldbank.org> [Электронный ресурс].

Summary

This article is devoted consideration of the folded economic theories in the moment of transformation reform of economic relations to the post-socialistic countries. Some aspects of criticism of liberal model of transitional period chosen Ukraine are expounded.

Получено 03.12.2009

УДК 336.71:330.131.7

Б.Г. Филатов, Днепропетровский университет экономики и права

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ

В статье рассмотрены теоретические аспекты определения операционных рисков, влияющих на банковскую деятельность, основные принципы управления операционными рисками, применяемые в иностранных банках.

Ключевые слова: операционный риск, факторы операционного риска, управление операционным риском.

Постановка проблемы. С развитием банковской деятельности в Украине, усложнением проводимых операций, увеличением количества предоставляемых услуг и территорий, на которых данные услуги предоставляются, увеличивается воздействие операционного риска. Увеличение и расширение сферы банковской деятельности увеличивает и количество факторов, влияющих на операционный риск. Основной задачей на сегодня является определение операционного риска и его факторов. Многие факторы, влияющие на другие категории рисков, можно отнести непосредственно к операционным рискам.

В настоящее время операционный риск, вследствие сложности определения количественной оценки и управления, представляет собой существенную проблему для банковской сферы. Управление

операционным риском необходимо рассматривать так же, как и управление кредитным риском, рыночным и риском ликвидности.

Анализ последних исследований и публикаций. Общие и специальные подходы к оценке и управлению операционным риском банков и банковской системы рассмотрены в работах таких отечественных и зарубежных авторов, как А.Б. Каминский, Д.В. Гриньков, М.А. Бухтин, А.Г. Феринга, В.С. Нельсон, С.О. Крайгер, Г. Галатеи и др., а также в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и в нормативных материалах Национального банка Украины.

Не решенные ранее части проблемы. Неразрешенной задачей на сегодня, связанной с операционными рисками, является определение факторов и составляющих частей риска. Отсутствие единого определения риска и его составляющих делают крайне трудным процесс наблюдения, оценки и управления. Вследствие специфичности банковских систем разных стран главной задачей становится определение факторов, влияющих на операционный риск.

Цель статьи – рассмотреть и определить наиболее точное определение операционного риска в мировой и украинской банковской практике, определить факторы, влияющие на операционный риск, и рассмотреть принципы управления операционным риском с целью увеличения эффективности управления рисками.

Изложение основного материала. Управление определенным операционным риском – не новая практика; это всегда было важным для банков, для предотвращения мошенничества, поддержания надежности внутреннего контроля и уменьшения ошибок в обработке сделок.

Основное определение операционного риска сформировал Базельский комитет. Операционный риск – это риск, проявляющийся в потерях из-за недостатков в информационной системе или внутреннем контроле. Риск ассоциируется с человеческими ошибками, недостатками систем и неадекватными процессами и контролем [1].

В программе управления рисками для федерального правительства США “Guidelines for Commercial Banks & DFIs” операционный риск определяется как связанный с человеческой ошибкой, отказами системы и неадекватными процедурами и контролем. Это риск потери, являющийся результатом неадекватной информации; отказом технологии, нарушений во внутреннем контроле, мошенничества, непредвиденных катастроф, или другие операционные проблемы, которые могут закончиться неожиданными потерями или проблемами репутации [7].

В “Положении об организации операционной деятельности в банках Украины” рассматривается следующее определение операционного

риска: “риск, который связан с нарушением банковских правил и/или системы контроля обработки, проведением операций, документацией, который возникает как вследствие внешних причин, так и из-за ошибок работников банка” [4].

Согласно Методическим указаниям Национального банка Украины по инспектированию банков “Система оценки рисков”, операционный риск представляется как операционно-технический риск и определяется как потенциальный риск для долгосрочного существования банковского учреждения, который возникает из-за недостатков корпоративного управления, системы внутреннего контроля или информационных технологий и процессов обработки информации с точки зрения управляемости, универсальности, надежности, контроля и непрерывности работы [3].

Операционно-технологический риск возникает также из-за неадекватности информационных технологий и процессов обработки информации, в том числе вследствие неадекватности стратегии, политики и использования информационных технологий. К другим аспектам операционно-технологического риска относятся вероятность непредвиденных событий, например пожара или стихийного бедствия.

Основываясь на определениях, приведенных выше, причины операционных рисков можно разделить на четыре основные группы (табл. 1).

Перечисленные выше группы могут включать в себя факторы, которые воздействуют на операционную деятельность банка в зависимости от специализации банка. Каждая из четырех групп содержит факторы, которые определяют степень влияния операционного риска.

Первые три группы факторов зависят от внутренней политики банка, управления и надзора. Степень влияния каждого из факторов определяется внутренней политикой банка и умением менеджеров подразделений реагировать на происходящие события, в которых проявляются факторы риска, поэтому нет приоритетов при определении наиболее влиятельных или менее воздействующих факторов на деятельность банка, каждый банк должен определять иерархию воздействия факторов риска непосредственно в зависимости от специфики деятельности.

Четвертая группа факторов не может быть спрогнозирована банком, но степень ее влияния может быть уменьшена оперативным реагированием на возникшие проблемы. Степень и характер контроля операционным риском в каждом банке будут разными, в зависимости от размера банка, специализации и характера проводимых операций.

Таблиця 1

Группы и факторы операционного риска

Группы операционных рисков	Факторы риска
Персонал банка	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточная компетентность и отсутствие опыта; - операции с использованием конфиденциальной информации; - внутреннее мошенничество; - несанкционированная деятельность; - трудовые иски
Процессы и внутренний контроль	<ul style="list-style-type: none"> - ошибки в корпоративной деятельности; - неадекватное распределение полномочий; - использование некорректных данных, проводок и расчетов по финансовым операциям; - ошибки в отчетности и налогообложении
Информационные системы и технологии	<ul style="list-style-type: none"> - сбои информационной системы и отказ оборудования; - неполное резервное копирование данных; - незащищенная обработка данных; - взлом информационной системы и заражение вирусом
Внешняя среда	<ul style="list-style-type: none"> - изменения в законодательстве; - физический ущерб от стихийного бедствия или некорректных действий внешних сторон; - внешнее мошенничество; - изменения в технологиях

По нашему мнению, для управления операционным риском необходимо создать отдельное и независимое подразделение, которое тесно было бы интегрировано в систему управления рисками в банке. Крупные банки создают подразделения по управлению рисками, для малых банков это является трудновыполнимым с финансовой точки зрения. Выполнение функции управления операционным риском в данном случае ложится на отделы, которые сталкиваются с той или иной группой операционных рисков, вследствие чего уменьшается качество управления рисками.

Для небольших банков операционные риски находятся на 6 месте среди 9 категорий риска согласно Методическим рекомендациям организации и функционирования систем риск-менеджмента в банках Украины, и для крупных банков с развитой сетью филиалов и представительств он находится на 4 месте [2].

В зарубежной практике разработан целый кодекс поведения при управлении операционным риском, который регулирует делегирование полномочий, разделение обязанностей, глубину внутреннего аудита, последовательность планирования, управление персоналом, прием на работу и обучение, контакты с клиентами, обработку жалоб, хранение записей, физический контроль и т.д.

Есть 6 фундаментальных принципов, к которым должны обратиться все банки, независимо от их размера или сложности, в подходе к управлению операционным риском:

- окончательная ответственность за управление операционным риском ложится на правление банка, и уровень риска, который организация принимает;
- правление банка и исполнительный менеджмент должны гарантировать, что есть эффективная, объединенная структура управления операционным риском. Это должно включать определенную организационную структуру с определенными ролями и обязанности для всех аспектов операционного риска управление/контроль и соответствующие инструменты, которые поддерживают определение, оценку, управление и сообщение ключевых рисков;
- правление банка и исполнительный менеджмент должны признать, понять и иметь определение всех категорий операционного риска, применимого к банку. Кроме того, они должны гарантировать, что их структура управления операционными рисками соответственно охватывает все эти категории операционного риска, включая те, которые не поддаются измерению;
- политика управления операционным риском и процедуры, которые должны учитывать все аспекты управления операционным риском и не должны противоречить. Эта политика управления операционным риском и процедуры должны быть союзниками в деловой стратегии и поддерживать непрерывное усовершенствование управления риском;
- вся деятельность банка и функции поддержки должны быть неотъемлемой частью полной структуры управления операционным риском, чтобы позволять учреждению управлять эффективно ключевыми операционными рисками, с которыми сталкиваются банки;
- линейный менеджмент должен установить процессы для идентификации, оценки, контроля и уменьшения операционных рисков, это должно соответствовать требованиям банка и органов надзора за банковской деятельностью [7].

Рассмотренные принципы определяют необходимые элементы и организационную структуру управления операционными рисками.

Построение и внедрение данной структуры увеличит эффективность управления операционными рисками в банковской деятельности.

Выводы. На сегодняшний день определение операционного риска может помочь банкам избежать возможных потерь, связанных с их операционной деятельностью. Рассмотрев операционный риск и его факторы, можно сказать, что это специфическая проблема, с которой сталкиваются в своей деятельности банки. Степень влияния каждого из факторов риска банк сам должен определять, исходя из своей операционной деятельности.

Остается необходимость разработки централизованной системы управления операционными рисками для увеличения эффективности работы отделов по управлению рисками.

Список литературы

1. Базельский комитет по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы” [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rms.ru/files/upload/Riskalis-Bazel.pdf>.
2. Ідентифікація, аналіз та управління операційними ризиками в українських банках [Електронний ресурс] / А. Б. Камінський, А. Т. Кияк. – Режим доступу : http://www.afi.com.ua/docs/ex/OperRisks_2.pdf.
3. Методичні вказівки з інспектування банків “Система оцінки ризиків” [Електронний ресурс] Схвалено постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 104. – Режим доступу : <http://uazakon.com>.
4. Положение “Об организации операционной деятельности в банках Украины” [Текст]. Утверждено постановлением Правления Национального банка Украины от 18 июля 2003 года.
5. Bank for International Settlements [Electronic resource] // The interdependencies of payment and settlement systems. – 2008. – June . – Режим доступа : <http://www.bis.org/publ/cpss84.pdf> .
6. BIS Papers No 40 FX reserve management: trends and challenges” [Electronic resource] / Claudio Borio, Gabriele Galati and Alexandra Heath ; Monetary and Economic Department. – 2008. – May. – Режим доступа : <http://www.bis.org/publ/bppdf/bisrap40.pdf>.
7. Risk Management. Guidelines for Commercial Banks & DFIs. [Electronic resource]. – Режим доступа : <http://www.sbp.org.pk/about/riskmgm.pdf>.

Summary

Theoretical aspects of definition of operational risks and factors of operational risk influencing on bank activities are considered. Also main principles of management by operational risks used in foreign banks are considered.

Получено 04.12.2009

Филатов, Б.Г. Определение операционного риска в банковской деятельности.

Принципы управления [Текст] / Б.Г. Филатов // Проблеми і перспективи розвитку

банківської системи України: зб. наук. праць. – Суми: УАБС НБУ, 2009. - Вип. 27. - С.93-98.