

Особенности управления операционными рисками белорусских банков и пути их усовершенствования

Голенда Л.К.; Новик В.А.;

Кафедра информационных технологий
Белорусский государственный экономический университет
Минск, Республика Беларусь
e-mail: golenda_11948@mail.ru, sheleg_veronica@tut.by

Аннотация—Рассматриваются вопросы, связанные с операционными рисками, их классификацией, анализируются особенности операционных рисков в белорусских банках, предлагаются пути их усовершенствования.

Ключевые слова: операционный риск; система управления операционными рисками; банк

I. ВВЕДЕНИЕ

Глобальный экономический кризис, который имеет системный характер, отразился и на белорусской финансово-кредитной системе. Кризисная ситуация предопределяет необходимость выявления новых подходов к исследованию теоретических и практических проблем формирования комплексной системы управления рисками банков, в том числе и операционными, направленной на обеспечение их устойчивости.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском является одной из основных задач современного банка.

II. ПОНЯТИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Национальным банком Республики Беларусь предложено определение операционного риска, разработанное в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Под операционным риском понимают риск возникновения у банка потерь (убытков) 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].

Каждое действие в сфере банковской деятельности сопряжено с операционными рисками, поэтому очень важно уметь определять и минимизировать их на каждом шаге бизнес-процесса, а для этого необходимо правильно их классифицировать. Все операционные риски можно разделить на четыре основные группы:

1) Риск персонала, связанный с ошибками и противоправными действиями работников, их излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в банке и т.д.

2) Риск процесса, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

3) Риск систем, обусловленный недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубостью методов обработки данных или неадекватностью используемых данных и т.д.

4) Риски внешней среды, связанные с изменениями в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации.

В соответствии с этой классификацией выделяют следующие основные факторы операционного риска:

1) Случайные или преднамеренные действия людей или организаций, направленные против интересов организации, в том числе несоблюдение требований законодательства и предусмотренных внутренних правил и процедур.

2) Несовершенство организационной структуры (распределение обязанностей подразделений и работников), порядков и процедур, а также их документирования, неэффективность внутреннего контроля и т.д.

3) Сбои в функционировании систем и оборудования.

4) Внешние обстоятельства вне контроля организации.

III. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Особенность управления рисками заключается в том, что управленческие решения, касающиеся риска деятельности банка, должны быть приняты до начала операции, на которую будет воздействовать данный вид риска, либо в начальной стадии жизненного цикла этой операции. Базельский комитет обращает особое внимание на необходимость предварительной оценки рисков по всем тем операциям, которые банк предполагает осуществить. Управлять можно только тем объектом, модель которого существует в системе управления этим объектом. Поэтому, основной целью моделирования процессов управления операционными рисками организации является построение ее модели с целью снижения вероятности влияния негативных факторов, повышения управляемости и обеспечения эффективного развития.

В основу управления операционным риском заложено выявление всех внутренних процессов, процедур и операций банка, подверженных

идентифицируемым источникам риска, а также оценка данных рисков [2]. Банк самостоятельно организывает систему управления операционным риском, основными элементами которой являются идентификация, оценка, мониторинг, ограничение/снижение и контроль риска. Данная система регулярно совершенствуется с учетом требований банковского надзора.

IV. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В БЕЛАРУСИИ

В банках Республики Беларусь целью управления рисками выступает максимизация соотношения риск-доходность в рамках соблюдения пруденциальных требований безопасного ведения деятельности и избранной банком миссии и стратегии развития бизнеса. Следует отметить, что для белорусских банков характерно наличие широкого спектра внутренних методик, методологий, политик и стратегий управления операционными рисками и рисками в целом. Однако наличие этих документов не всегда означает их качество, что может вызывать проблемы при построении системы управления операционными рисками. Несмотря на то, что в автоматизированных банковских системах современных разработчиков (СООО «Системные технологии», ООО «Софтклуб») имеются модули, в которых накапливается информация по ликвидности и рискам (модуль «Ликвидность и риски»), однако в этих модулях отсутствует статистика по каждому из выделенных видов риска, что не дает возможности принимать адекватные управленческие решения.

Во многих банках Республики Беларусь отсутствуют специализированные программные продукты по управлению операционными рисками. А создание собственного банковского качественного решения крайне затруднительно в связи с отсутствием учета продолжительной динамики истории деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами и другими банками.

В мировой банковской практике управление операционными рисками является ключевой и первостепенной задачей. При этом, например, в российских банках операционный риск занимает 3–4-е место среди основных банковских рисков согласно опросу Центробанка РФ в 2011г. Для этих банков характерны такие проблемы, как слабая заинтересованность руководства в повышении качества управления рисками; отсутствие эффективных инструментов и системы управления операционным риском в целом; отсутствие базы данных об операционных потерях; слабый контроль за системой оценки операционного риска [4].

V. УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Для организации эффективного процесса управления операционными рисками в Республике

Беларусь необходимо улучшить уже существующие методики регулирования операционных рисков.

Известно, что в белорусских банках около 10–15% всех документов сканируются, а при заполнении информации о кредитополучателе используется в основном ручной ввод данных. При этом, согласно источнику InfoWatch, первое место во влиянии на операционные риски оказывают неадекватные или ошибочные действия обслуживающего персонала. На втором – риски убытков в результате неадекватных или ошибочных процессов. Третье место принадлежит рискам убытков в результате неадекватных или ошибочных действий систем. А минимальное воздействие оказывают риски убытков в результате внешних событий.

Авторы предлагают для усовершенствований данного процесса:

во-первых, использовать сканирование и интеллектуальное распознавание электронных документов с помощью современных технологий;

во-вторых, использовать автоматическое заполнение базы данных о клиенте;

в-третьих, проработать и дополнить систему внутреннего контроля;

в-четвертых, пересмотреть методику установления ограничений на объем и количество операций и др.;

в-пятых, досконально изучить операционные инциденты, с целью определения их причин и выработки решения по их устранению, что возможно только при обоюдной заинтересованности сотрудников и риск-менеджеров;

в-шестых, постоянно повышать профессиональный уровень сотрудников.

Наряду с указанными мерами необходимо максимально использовать методы перевода риска (аутсорсинг) и его перераспределения (страхование) [2]. Такой подход позволит не только избежать этих рисков в будущем, но и предупредить в настоящем.

[1] Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137: в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.09.2011 г. Эталон — Беларусь [Электронный ресурс]. – Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 12.09.2012.

[2] [Электронный ресурс]. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>.

[3] Мальныхина, С. Как построить систему управления операционным риском. Банковский вестник. – 2006. – №6. – С. 47 – 54.

[4] Управление операционными рисками. [Электронный ресурс]. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://h4s.me/2011/10/17/>.

[5] Организация внутреннего контроля за операционными рисками. [Электронный ресурс]. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/s/organizaciya-vnutrennego-kontrolya-za-operacionnimi-riskami-2197112/>.

[6] Практика применения продвинутого подхода управления операционными рисками. [Электронный ресурс]. – Электронные данные. – Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/s/praktika-primeneniya-prodvinytih-podhodov-upravleniya-operacionnimi-riskami-6042517>