



ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Подготовили Карякина Т. А. и Дьячкова Т. Е.

Понятие

- **Операционный риск** — это возможность потери прибыли, вызванная неправильной организацией процессов внутри кредитной организации, принятием решений и совершением действий сотрудниками организации и какими-либо внешними событиями



Виды операционных рисков

- **Персональный** — убытки появляются вследствие действий сотрудников банка;
- **Процессуальный** — убытки появляются вследствие ошибок, допущенных в организации процесса финансовой деятельности;
- **Системный** — убытки появляются вследствие несовершенства технологий, применяемых в банке;
- **Внешний** — убытки появляются вследствие изменений законодательства, политической сферы, экономической сферы, физического вмешательства отдельных лиц



Классификация по Basel II

1. Внутреннее мошенничество (Internal Fraud)
2. Внешнее мошенничество (External Fraud)
3. Трудовые конфликты (Employment Practices and Workplace Safety)
4. Клиенты, продукты и бизнес-практика (Clients, Products & Business Practices)
5. Материальный ущерб имуществу (Damage to Physical Assets)
6. Прерывание бизнеса и сбои в системе (Business Disruption and System Failures)
7. Управление исполнением, доставкой и процессами (Execution, Delivery & Process Management)



Существующие методы оценки

- **Подход базового индикатора** — за основу берется средний уровень доходов за предыдущие 3 года, а величина возможных рисков составляет 15% от этой суммы
- **Стандартизированный подход** — оценивается валовый доход в отдельности по каждому из направлений банковской деятельности
- **Расширенный подход к измерению** — компании должны в первую очередь соответствовать определенным нормативным требованиям

Факторы при оценке рисков

1. Частота возникновения: как часто может наступать событие риска?
2. Типичный ущерб: каковы средние оценочные финансовые потери?
3. Нетипичный (исключительный) ущерб: на сколько серьезны финансовые потери?



Линии обороны

1 линия — весь персонал банка;

2 линия — специально созданный внутри банка субъект, который организует всю работу, которая связана с финансовыми рисками;

3 линия — специально созданное подразделение, которое периодически проводит внутреннюю проверку подготовленности и эффективности двух первых линий.



Методы управления

- Регулярный аудит совершаемых операций;
- Анализ имеющейся информации по операционным рисковым событиям;
- Регулярный мониторинг ключевых индикаторов риска;
- Оценка и анализ возможного риска отдельными подразделениями и филиалами;
- Контроль соблюдения принятых в банке правил;
- Обучение и мотивирование персонала кредитной организации;
- Исключение человеческого фактора за счет автоматизации процессов;
- Страхование от наступления операционных рисков
- И т.д.

- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения;
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации
- И др.

Заключение

- **Главная цель** управления операционными рисками — максимально снизить убытки кредитной организации в процессе ее деятельности. В этом должны быть заинтересованы не только банки, но также государство и общество, для которых стабильность банков — это стабильность экономики.
- **На практике** вся нагрузка по управлению кредитным риском ложится исключительно на плечи самой кредитной организации.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

