

INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN OPERATIONAL RISK MANAGEMENT

Nazarchuk E.M. (Republic of Belarus) Email: Nazarchuk58@scientifictext.ru

*Nazarchuk Evgeny Mikhaylovich - Undergraduate
ECONOMICS DEPARTMENT,
POLESSKY STATE UNIVERSITY, PINSK, REPUBLIC OF BELARUS*

Abstract: in article the task to consider innovative technologies, namely methods and tools in management of operational risk is set. Now the organizations of economically developed countries carry out a wide range of bank and not bank operations with use of information technologies. The operational risk arising at the same time is one of new problems which the banking system not only Belarus faced. In the conditions of the modern financial markets management of operational risk becomes an important element of reliability.

Keywords: operational risk, methodology, automation, mathematical model.

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Назарчук Е.М. (Республика Беларусь)

*Назарчук Евгений Михайлович – магистрант,
экономический факультет,
Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь*

Аннотация: в статье ставится задача - рассмотреть инновационные технологии, а именно методы и инструменты, в управлении операционным риском. В настоящее время организации экономически развитых стран осуществляют широкий спектр банковских и небанковских операций с использованием информационных технологий. Возникающий при этом операционный риск - это одна из новых проблем, с которой столкнулась банковская система не только Белоруссии. В условиях современных финансовых рынков управление операционным риском становится важным элементом надежности.

Ключевые слова: операционный риск, методология, автоматизация, математическая модель.

Наблюдаемое в последние годы быстрое развитие научно-технического прогресса в области компьютерных и телекоммуникационных систем ставит перед банковскими (небанковскими) организациями новые задачи в области развития информационных технологий, обеспечения их надежности и безопасности. Это обусловлено, в первую очередь, стремлением кредитных организаций удовлетворить потребности клиентов, возникающие с развитием их бизнеса, в особенности, переходящего национальные границы и требующего осуществления широкого спектра операций с использованием инновационных систем. Проведение операций с использованием компьютерных технологий позволяет банковскими (небанковскими) организациям создавать наиболее благоприятные условия для привлечения новых клиентов и поддерживать конкурентные преимущества для уже существующей клиентской базы.

Возникающий при этом операционный риск - это одна из новых проблем, с которой столкнулась банковская система не только Белоруссии, но и развитых стран. В условиях современных финансовых рынков управление операционным риском становится важным элементом надежности [1].

Таким образом, операционные риски являются одними из приоритетных рисков в бизнесе, а управление ими – необходимым условием успешного функционирования банковских (небанковских) организаций.

Сложность природы операционных рисков требует системного подхода к управлению ими, которое должно осуществляться на всех уровнях менеджмента, во всех структурных подразделениях, так же должно быть максимально автоматизировано, т.е. система операционного риск-менеджмента должна быть интегрирована в систему корпоративного управления банка (небанковской) организации [2].

В настоящее время разработка автоматизированных систем оценки и мониторинга операционного риска находится в начальной стадии, что не даёт возможности органам надзора утвердить положения, обязывающие соблюдать конкретные методики оценки или количественные ограничения уровня риска. Отечественные банковские (небанковские) организации только начинают применять инструменты автоматизации регулирования данного риска, позволяющие строить процесс управления операционным риском в зависимости от принятой в кредитной организации стратегии [3].

Операционная деятельность организации на всем протяжении ее осуществления сопряжена с многочисленными рисками, уровень которых возрастает с расширением объема и диверсификацией этой деятельности, со стремлением менеджеров увеличить сумму операционной прибыли.

Риски, сопровождающие эту деятельность, формируют обширный портфель рисков, который определяется общим понятием – "операционные риски". Эти риски составляют наиболее значимую часть совокупных хозяйственных рисков [4].

Информационные и телекоммуникационные риски можно разделить на две категории:

- риски, вызванные утечкой информации и использованием ее конкурентами или сотрудниками в целях, которые могут повредить бизнесу (информационные риски);
- риски технических сбоев работы каналов передачи информации (телекоммуникационные риски), которые могут привести к убыткам.

Первым этапом управления операционным риском в банке является выявление (идентификация) риска. Данная процедура способствует своевременному обнаружению потенциально уязвимых к воздействию операционного риска участков деятельности банковской (небанковской) организации участков деятельности банка и предусматривает организацию работы по следующим направлениям:

- классификация источников операционного риска, а также разработка детальной классификации операционных инцидентов;
- определение направлений деятельности (бизнес-линий) и классификация по ним деятельности банковской (небанковской) организации;
- определение критериев отнесения того или иного инцидента к конкретному классу операционных инцидентов, в том числе к нескольким классам, а также направлениям деятельности (бизнес-линиям) в соответствующей доле;
- составление карты (процессной модели) бизнес-процессов банковской (небанковской) организации и описание каждого входящего в нее бизнес-процесса.

На втором этапе управления операционным риском проводится его оценка, которая представляет собой анализ информации о вероятности наступления операционных инцидентов и потерь от операционных инцидентов. На основе использования различных методов данной оценки проводится количественное измерение операционного риска, присущего деятельности банковской (небанковской) организации. Банковская (небанковская) организация может самостоятельно разрабатывать методы оценки риска или использовать следующие методы, наиболее часто применяемые в международной банковской практике:

- статистические;
- балльно-весовые;
- моделирование (сценарный анализ).

Важной составляющей эффективной системы управления операционными рисками (третьим этапом управления операционным риском) является мониторинг операционного риска, предоставляющий возможность быстрого выявления и исправления недостатков в политике, процессах и процедурах управления операционным риском. Мониторинг заключается в проведении в постоянном режиме на всех уровнях организационной структуры банковской (небанковской) организации работы по сбору и анализу информации о потерях от операционных инцидентов, возникающих в деятельности банковской (небанковской) организации, что достигается путем создания и ведения внутренней базы данных банковской (небанковской) организации об операционных инцидентах.

В процессе формирования такой базы данных целесообразно организовать работу по восстановлению информации об инцидентах и потерях, возникших прошлые периоды деятельности, до начала осуществления сбора данных о потерях от операционных инцидентов. Необходимым условием эффективности проводимого мониторинга является определение (расследование) причин каждого операционного инцидента, возникшего в деятельности организации. Однако работа в данном направлении не должна становиться причиной излишнего документооборота и неэффективной организации процессов деятельности банка.

Банковской (небанковской) организации необходимо уделять особое внимание анализу небольших потерь в результате инцидентов, возникающих с высокой частотой, а также крупных потерь в результате инцидентов, происходящих с низкой частотой [5].

Результаты, получаемые в процессе управления операционным риском, являются основой регулярного информирования органов управления банковской (небанковской) организации. Для этих целей банк разрабатывает систему внутренней отчетности по операционному риску, соответствующую требованиям содержательности, информативности, удобства восприятия и своевременности представления данных. В управленческой отчетности по операционному риску следует отражать подробную информацию о последних существенных операционных инцидентах и потерях банковской (небанковской) организации, а также существенных внешних событиях, повлиявших на деятельность банковской (небанковской) организации, которые привели к увеличению расходов и (или) уровня риска банковской (небанковской) организации. В отчетности необходимо отражать сведения о любом возможном влиянии операционного риска на капитал банковской (небанковской) организации.

Таким образом исследование инновационных технологий в управлении операционным риском позволяет определить методологические подходы к идентификации и контролю за операционным риском, найти основные направления регулирования операционного риска, провести анализ методов и инструментов управления операционного риска применительно к деятельности кредитной-финансовой организации, а так же позволит разработать методику и алгоритм создания программного продукта по автоматизации процессов управления операционным риском, предназначенные для разработчика.

Список литературы / References

1. *Авраменко С.* Раннее предупреждение и стресс-тестирование риска потери ликвидности. Банковский вестник, 2006. № 16. С. 39-43.
2. *Аленичев В.В.* Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов, 2007. С. 114.
3. *Антипова О.Н.* Регулирование рыночных рисков. Банковское дело, 2007. 4. С. 17-25.
4. *Белых Л.П.* Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. ЮНИТИ, 2007. С. 192.
5. *Гусаков Б.* Удельный вес интуиции и профессионального опыта при анализе рискованной информации, 2008. № 2-3. С. 6-8.