

# ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

---

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

---

- Операционный риск (англ. Operational risk) — риск, связанный с выполнением компанией бизнес-функций, включая риски мошенничества и внешних событий.
- Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

# ФАКТОРЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

---

Основные факторы операционного риска связаны:

- со случайными или преднамеренными действиями людей или организаций, направленными против интересов организации, в том числе несоблюдением требований законодательства и предусмотренных внутренних правил и процедур;
- с несовершенством организационной структуры (распределения обязанностей подразделений и работников), порядков и процедур, а также их документирования, неэффективностью внутреннего контроля и т.д.;
- со сбоями в функционировании систем и оборудования;
- с внешними обстоятельствами вне контроля организации.

# КЛАССИФИКАЦИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

---

- Риск персонала - риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью и т.д.
- Риск процесса - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.
- Риск систем - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в банке.
- Риски внешней среды - риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует банк - изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации.

# РЕЦИПИЕНТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

---

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица;
- 3) государство.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками банка. В мировой банковской практике управление операционными рисками является ключевой и первостепенной задачей. В большинстве российских банков управление операционными рисками находится в «начальном» состоянии. Согласно опросу Центробанка в 2010г., в России операционный риск занимает 3–4-е место среди основных банковских рисков.

# МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

---

Предусмотрены следующие подходы к оценке операционного риска банков:

- Подход базового индикатора (BIA, Basic Indicator Approach);
- Стандартизированный подход (TSA, The Standardized Approach) и альтернативный стандартизированный подход (ASA).

Продвинутые подходы (AMA, Advanced Measurement Approach), включающие в себя такие подходы как:

- Подход внутреннего измерения (IMA, Internal Measurement Approach);
- Подход на основе распределения потерь (LDA, Loss Distribution Approach);
- Подход на основе моделирования сценариев (SBA, Scenario-based approach);
- Подход оценочных карт или балльно-весовой подход (SCA, Scorecard Approach);

# УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

---

- ▣ **Система управления операционными рисками** – комплекс организационных, методических, информационных средств, направленных на предупреждение возможных операционных рисков, минимизацию отрицательных последствий и недопущения повторных инцидентов операционного риска.

Управление операционными рисками призвано обеспечить снижение убытков организаций от различного рода инцидентов операционного риска, обеспечить менеджмент компании системой формирования "планов мероприятий по предупреждению операционных рисков" и "планов действий при наступлении инцидентов операционного риска".

# МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

- ❑ Риск-аудит операций, процедур и направлений деятельности
- ❑ Сбор и анализ внутренних и внешних данных по операционным рискам
- ❑ Мониторинг ключевых индикаторов риска (KRI)
- ❑ Оценка и самооценка операционного риска бизнес-подразделениями
- ❑ Регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур)
- ❑ Контроль соблюдения законодательства и внутренних правил и процедур
- ❑ Контроль информационно-технологических рисков
- ❑ Обучение и совершенствование системы мотивации персонала
- ❑ Автоматизация бизнес-процессов, в том числе отдельных (стандартных) процедур контроля
- ❑ Регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам
- ❑ Разработка планов по обеспечению непрерывности деятельности и действий на случай реализации операционных рисков
- ❑ Страхование от операционных рисков
- ❑ Аутсорсинг отдельных функций
- ❑ Программное обеспечение по операционным рискам