

УДК 336.71

**В.В. Зикратий**

*Дальневосточный федеральный университет*

*(г. Владивосток)*

## ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*В статье рассмотрены операционные риски, факторы их возникновения и система управления рисковыми ситуациями на примере внутренней политики Сбербанка России.*

**Ключевые слова:** *открытая система, операционный риск, внутренний контроль, финансовая устойчивость, Сбербанк России.*

*The article examines the operational risks, factors of their occurrence and control system of risk situations on the example of internal policy of Sberbank of Russia.*

**Keywords:** *open system, operational risk, internal control, financial stability, Sberbank of Russia.*

Банк, как и все открытые системы, подвержен воздействиям внешних факторов. Среди них можно выделить не только государственные, муниципальные органы управления, непосредственных и потенциальных клиентов, конкурентов и т.д., но и макроэкономические факторы внешнего воздействия – политическую и экономическую обстановку в отдельно взятом государстве и в мире, уровень социально-культурного и общественного развития населения. Главная цель банка – достижение финансовой устойчивости и ликвидности в конкретном пространстве и времени [1]. В соответствии с имеющимися внешними факторами банк должен выработать оптимальную внутреннюю стратегию в управлении и развитии трёх основных составляющих – производственной деятельности, персонала и финансов.

Ежедневно подразделения и сотруд-

ники банков сталкиваются со множеством ситуаций, связанных с риском. Все внутренние риски в банковской деятельности делятся на три основные группы: деловые, финансовые и функциональные.

Деловые (риски событий) – риск несоответствия, риск потери репутации, а также риск вовлечения банка в процесс отмывания доходов, полученных преступным путём. В последнем случае говорят о деликтных рисках [2].

Финансовые риски тесно связаны с угрозой потери банком финансовой устойчивости и снижения уровня ликвидности при проведении кредитной политики, валютно-обменных операций при изменении процентных ставок.

Функциональные риски в банковской деятельности напрямую зависят от выбранной стратегии развития банковской организации, применяемых технологий при оказа-

нии услуг клиентам, операционных и накладных расходов, связанных с непосредственным осуществлением банковскими служащими при оформлении документации и работой в автоматизированных системах, а также при внедрении новых продуктов и технологий. Риск, связанный с нарушением работы систем, процессов банка, человеческим фактором, а также внешними событиями называется операционный.

Операционные риски – риски возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В статье [3] рассмотрены основные источники операционных рисков:

- персонал (ошибки сотрудников, текучесть кадров, недостаточная квалификация, мошенничество);

- внешнее вмешательство (грабежи, воровство, хакерские атаки, терроризм, отклю-

чение энергии, стихийные бедствия и пр.);

- кадровая политика и безопасность труда: потери от нарушения трудового законодательства, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении ущерба вследствие потери здоровья или дискриминации;

- клиенты и процессы – потери, связанные с выплатами клиентам (покрытие убытков, штрафы, пени) в результате непредумышленных ошибочных действий банка, профессиональных ошибок или сбоя оборудования и систем;

- окружающая среда – потери вследствие обновления законодательства, налоговых режимов, политических изменения.

Для предупреждения возникновения операционных рисков ситуаций в банковском учреждении разрабатывается система управления. Например, В Сбербанке России система управления операционными рисками состоит из трёх составляющих: выявление и идентификация рисков, оценка их существенности в количественном и качественном отношении, мониторинг и контроль за внутренними процедурами управления такими рисками.

Анализ действующей системы внутреннего контроля банковской деятельности позволяет выделить уровни контроля и управления рисковыми событиями.

1. Высший (регламентирующий) уровень представлен в Сбербанке РФ наблюдательным советом. Им утверждается методика идентификации рисков, система

лимитов операционных рисков, методики определения их размера, а также порядок организации контроля и управления ими. Советом утверждается аппетит к риску и целевые уровни риска, контролируется соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска.

2. Исполнительные органы – правление Сбербанка и его коллегиальные органы (Комитет банка по рискам группы, комитет банка по выделенным группам риска).

3. Блок «Риски» и его руководитель, подразделения банка, обеспечивающие управление ВГР, и участники группы. Блок «Риски» и подразделение банка, обеспечивающее управление ВГР образуют службу управления рисками банка, подотчётную руководителю блока «Риски», который, в свою очередь, находится в прямом подчинении у заместителя Председателя правления банка и по совместительству куратора блока «Риски».

Анализ полномочий данного уровня отражает разделение полномочий в сфере разработки, внедрения, сопровождения и совершенствования системы управления операционными рисками на местном и консолидированном уровнях управления посредством выбора и совершенствования методов управления операционными рисками, регламентирует систему взаимодействия между структурами по вопросам интегрированного управления рисками, предоставления необходимой информации.

Отдельными структурами – Службой

внутреннего аудита и вышестоящими органами осуществляется оценка эффективности управления операционными рисками, начиная с оценки эффективности методологии оценки рисков и процедур управления ими.

Реальная же работа по выявлению и предупреждению операционных рисков ведётся в отделениях банка.

### **Список использованных источников**

1. Дроздовская Л. П. Банковская сфера : механизм информационно-финансовой интермедиации / Л. П. Дроздовская, Ю. В. Рожков. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2013. 320 с.

2. Рожков Ю. В. О формировании деликт-менеджмента как отрасли научного знания / Ю. В. Рожков, Г. П. Старинов // Менеджмент в России и за рубежом. 2012. № 2. С. 16–21.

3. Булгаков А. Операционный риск банка / А. Булгаков, И. Телегин // Бухгалтерия и банки. 2014. № 6.