

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2023, Том 10, № 1 / 2023, Vol. 10, Iss. 1 <https://resources.today/issue-1-2023.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/50ECOR123.pdf>

DOI: 10.15862/50ECOR123 (<https://doi.org/10.15862/50ECOR123>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Индарбаев, Ш. А. Особенности управления операционными рисками / Ш. А. Индарбаев // Отходы и ресурсы. — 2023. — Т. 10. — № 1. — URL: <https://resources.today/PDF/50ECOR123.pdf> DOI: 10.15862/50ECOR123

For citation:

Indarbaev Sh.A. Features of operational risk management. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2023; 10(1): 50ECOR123. Available at: <https://resources.today/PDF/50ECOR123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)
DOI: 10.15862/50ECOR123

УДК 338

Индарбаев Шамиль Алиевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Социальных наук и массовых коммуникаций»
E-mail: shamil.indarbaev@mail.ru

Научный руководитель: **Капустина Надежда Валерьевна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками
Доктор экономических наук
E-mail: NVKapustina@fa.ru

Особенности управления операционными рисками

Аннотация. В работе автор рассматривает аспекты управления операционными рисками, которые понимаются как процесс определения, оценки, управления и контроля операционных рисков в организации. Он включает в себя разработку политик, процедур и контрольных мер, которые позволяют организации минимизировать потенциальный ущерб от операционных рисков. Одним из ключевых аспектов управления операционными рисками является оценка рисков. Она позволяет определить вероятность возникновения операционных рисков, их потенциальный ущерб и ресурсы, необходимые для их управления. Оценка рисков может быть выполнена с помощью различных методов, таких как анализ данных, моделирование рисков и экспертные оценки. Другой важный аспект управления операционными рисками — это разработка и реализация контрольных мер. Они позволяют минимизировать риски и уменьшить потенциальный ущерб от операционных рисков. Контрольные меры могут включать в себя автоматизированные системы контроля, проверки и балансировки, обучение персонала и другие меры. Кроме того, автор отмечает, что управление операционными рисками также включает в себя мониторинг и анализ операционных рисков. Он позволяет организации быстро реагировать на возможные проблемы и своевременно принимать меры для их устранения. Мониторинг и анализ операционных рисков могут проводиться с помощью различных инструментов, таких как отчёты, статистические данные и регулярные проверки. Также автор считает важным, что управление операционными рисками должно быть интегрировано в общую стратегию управления рисками в организации. Вместе с тем оно должно быть гибким и адаптивным, чтобы реагировать на изменения внешней среды и изменения в самой организации. В целом, по мнению автора, управление операционными рисками — это неотъемлемая часть управления рисками в организации. Его основная цель —

минимизировать потенциальные убытки от операционных рисков, чтобы обеспечить долгосрочную устойчивость и успех организации.

Ключевые слова: операционный риск; организация; управление; стратегия; процесс; управление рисками; инструменты; оценка; мониторинг

Введение

Операционные риски являются неотъемлемой частью любой организации, которая занимается бизнес-операциями. Все организации, в той или иной мере, подвержены операционным рискам, но не все они готовы эффективно управлять ими. Операционные риски могут возникать как в результате внутренних факторов, таких как ошибки персонала или технические сбои, так и в результате внешних факторов, таких как изменения в законодательстве, конкуренция на рынке или экономические кризисы.

Чтобы успешно управлять операционными рисками и минимизировать их влияние на организацию, необходимо реализовать систему управления операционными рисками. Такая система включает в себя меры по идентификации, оценке, управлению, мониторингу и контролю операционных рисков. Она должна быть адаптирована к конкретным потребностям и особенностям организации и содержать планы действий для различных сценариев возникновения рисков.

Одним из ключевых элементов системы управления операционными рисками является обучение персонала организации. Персонал должен понимать, что такое операционные риски, как они могут возникать и как их предотвращать. Обучение должно проводиться регулярно, так как операционные риски могут меняться в зависимости от изменений в организации и внешней среде.

Кроме того, система управления операционными рисками может помочь организации улучшить ее процессы и повысить эффективность работы. Она может помочь выявить узкие места в процессах организации, определить проблемы и недостатки и предложить решения для их устранения. Это может привести к снижению затрат, повышению качества продукции или услуг и увеличению удовлетворенности клиентов. Система управления операционными рисками может помочь организации укрепить ее репутацию и позиции на рынке. Она может помочь организации быть более ответственной и прозрачной перед клиентами, инвесторами и другими заинтересованными сторонами. В итоге управление операционными рисками является необходимым условием для достижения успеха в современном бизнесе и обеспечения устойчивого развития организации в долгосрочной перспективе.

Система управления операционными рисками позволяет организации снизить риски и оптимизировать бизнес-процессы. Она помогает идентифицировать потенциальные риски, оценить их вероятность возникновения и влияние на организацию, а также разработать стратегию управления рисками.

Важным является необходимость проводить регулярную обучение персонала организации управлению операционными рисками и реагированию на возможные ситуации. Это поможет снизить вероятность возникновения рисков и повысить эффективность работы организации в целом.

Система управления операционными рисками может принести организации множество преимуществ. Например, она позволяет снизить потери, связанные с рисками, повысить эффективность бизнес-процессов, снизить стоимость страхования и т. д. Однако, следует учитывать, что реализация этой системы требует определенных затрат. Но они окупаются за счет уменьшения рисков и повышения эффективности работы организации.

В целом, система управления операционными рисками является важным инструментом для организации, который помогает снизить риски и оптимизировать бизнес-процессы. Реализация этой системы требует определенных затрат, но они являются инвестицией в будущее организации.

Актуальность исследования состоит в том, что на данный момент механизм воздействия на операционные риски развит слабо несмотря на то, что управление операционными рисками позволяет компаниям оперативно реагировать на изменения ситуации и своевременно принимать меры для минимизации рисков.

Объектом исследования является совокупность операционных рисков предприятия.

Предметом исследования является формирование механизмов по управлению относительно каждого риска.

Цель работы — выявление операционных рисков на предприятии.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторы использовали разнообразные методы анализа и исследования, чтобы получить более точные и объективные результаты. Каждый из этих методов играл свою роль в исследовании и предоставил уникальную информацию, которая позволила авторам сделать выводы на основе глубокого анализа данных и их интерпретации. Сравнительный анализ позволил авторам сопоставить различные факторы и явления, выявить сходства и различия между ними, а также определить закономерности и взаимодействия между ними. Это позволило им более точно понять, какие факторы являются решающими для определенных явлений и как они влияют на результаты исследования. Статистический анализ, в свою очередь, позволил авторам проанализировать собранные данные и определить вероятность различных событий и явлений. Анализ и обобщение нормативно-правовых актов и документов, научных исследований и статей, позволил авторам основать свои выводы на предыдущих исследованиях и опыте других ученых. Это было особенно важно для обоснования своих выводов и доказательства их значимости и достоверности.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- Рассмотреть сущность и содержание операционных рисков.
- Изучить классификацию операционных рисков.
- Дать характеристику методам оценки операционных рисков.

Данное исследование базируется на широком спектре теоретических и методологических положений, разработанных отечественными авторами в области управления операционными рисками. В рамках исследования были рассмотрены различные предложения, раскрывающие перспективы разработки и реализации управления операционными рисками. Особое внимание уделено вопросам планирования и организации процессов, связанных с управлением операционными рисками, а также анализу факторов, влияющих на успешность таких процессов. Все это позволило нам получить более полное и глубокое представление о состоянии и перспективах управления операционными рисками в организации.

Сущность, содержание и классификация операционных рисков рассмотрены в работах Фомина Г.П. [1], Авдийского В.И. [2], Быковой И.В. [3], Ивановой С.А. [4].

Характеристика методов оценки операционных рисков исследована в трудах Картухина А.В. [5], Павловой Е.А. [6].

Информационная база исследования включает в себя различные источники информации, такие как базы данных, статистические данные, отчеты, научные статьи, Конституция Российской Федерации, Федеральные законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации. Кроме того, информационная база включает в себя различные методологические материалы.

2. Результаты и обсуждения

Любая предпринимательская деятельность подвержена риску, однако если умело им управлять, то организация будет продолжать свою деятельность и оставаться результативной. Для построения грамотной системы риск-менеджмента необходимо понимать сущность риска как такового и уметь определять его источники как внутри хозяйствующего субъекта, так и вне его. Обратимся к сущности и содержанию операционного риска.

Примечательно, что понятие «операционный риск» впервые стало использоваться за рубежом в 1990-е годы, когда многие компании и надзорные органы стали интересоваться рисками, которые нельзя было определить как кредитные или рыночные. В конце концов, их было принято назвать операционными [7].

Операционные риски могут быть связаны с различными аспектами деятельности организации, такими как финансы, информационные технологии, персонал и т. д. Поэтому организации должны проводить детальный анализ своих процессов и операций для идентификации потенциальных рисков. Кроме того, организации должны учитывать опыт и знания своих сотрудников, чтобы определить возможные риски и принять меры по их управлению [8].

Одним из важных аспектов управления операционными рисками является разработка стратегии управления рисками. Организации должны определить свои цели и приоритеты в области управления рисками, а также разработать четкие планы и процедуры для управления рисками [9]. Важно также учитывать изменения в окружающей среде и адаптировать свои стратегии и планы соответственно.

Организации могут применять различные методы и инструменты для управления операционными рисками. Например, они могут использовать системы управления рисками, которые позволяют идентифицировать и оценивать риски, а также принимать меры по их управлению. Кроме того, организации могут использовать страхование и реинжиниринг процессов для снижения рисков.

Организации также могут применять методы управления рисками, основанные на данных. Например, они могут использовать аналитические инструменты для идентификации рисков, а также машинное обучение и искусственный интеллект для прогнозирования возможных рискованных ситуаций.

Важным аспектом управления операционными рисками является также обеспечение безопасности информации. Организации должны защищать свои данные и информационные системы от несанкционированного доступа и кибератак. Кроме того, организации должны иметь планы действий в случае возникновения нарушений безопасности информации [10].

Базельский комитет по банковскому надзору стал первооткрывателем в разработке методов управления операционными рисками, которые могут помочь организациям эффективно управлять этими рисками. Базельский комитет по банковскому надзору опубликовал ряд документов, содержащих рекомендации по управлению операционными рисками.

В первом документе, опубликованном в 2001 году, изложены основные подходы к управлению операционными рисками.

Второй документ, опубликованный в 2003 году, содержит более подробные рекомендации по управлению операционными рисками, включая конкретные методологии оценки и снижения рисков.

Наконец, соглашение Базель II, опубликованное в 2004 г., определяет операционный риск как «риск убытков в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, людей, систем или внешних событий».

Одной из основных проблем управления операционными рисками является постоянно меняющийся характер этих рисков. Таким образом, организации должны сохранять бдительность и активность в выявлении и снижении этих рисков. Первым шагом в управлении операционными рисками является выявление потенциальных источников риска. Это включает в себя проведение тщательного анализа внутренних процессов и средств контроля организации, а также внешней среды, в которой она работает. Этот анализ может помочь организациям определить потенциальные риски и оценить вероятность и потенциальное влияние этих рисков.

После выявления потенциальных рисков следующим шагом является разработка и внедрение стратегии снижения рисков. Это может включать внедрение новых процессов или средств контроля, пересмотр существующих процессов или средств контроля или передачу риска посредством страхования или другими способами. Также важно постоянно отслеживать и анализировать эффективность стратегии снижения рисков.

Эффективное управление операционными рисками требует комплексного подхода, объединяющего методы управления рисками во всей организации. Это означает, что управление операционным риском должно быть частью общей стратегии управления рисками организации и должно охватывать все уровни организации, от высшего руководства до рядовых сотрудников.

В дополнение к рекомендациям, предоставленным Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России, существует несколько других концепций и методологий, которые могут помочь организациям управлять операционными рисками. Например, стандарт ISO 31000 обеспечивает комплексный подход к управлению рисками, который можно применять к любой организации и любому типу риска.

Для организаций также важно поддерживать культуру управления рисками. Это означает, что все сотрудники должны быть осведомлены о потенциальных рисках, связанных с их ролями и обязанностями, и должны поощряться к тому, чтобы сообщать о любых потенциальных рисках или проблемах. Культура управления рисками может помочь обеспечить своевременное выявление и устранение потенциальных рисков, снижая вероятность негативных последствий.

Регулярное обучение и обучение управлению операционными рисками также может помочь организациям поддерживать культуру управления рисками. Это может включать обучение выявлению и снижению потенциальных рисков, а также обучение политикам и процедурам организации по управлению операционными рисками.

Помимо этого, операционный риск предлагается рассматривать как процесс, так как это дает возможность наиболее детально изучить причины его возникновения и последствия, которые может повлечь за собой его реализация. Процессный подход рассматривает риск в виде причинно-следственной модели, включающей в себя следующие компоненты:

- Объект.
- Источники.
- Реализация риска и последствия.

Рассмотрим каждый компонент более подробно.

Объектом операционного риска являются бизнес-процессы компании или их отдельные операции.

Под источниками операционного риска следует понимать причины реализации риска. Источниками могут быть события, происходящие как во внутренней среде, так и во внешней.

Реализация риска представляет собой нарушение нормального функционирования бизнес-процесса, возникновение нерегламентированного события под воздействием источников операционного риска. У каждого хозяйствующего субъекта в деятельности насчитывается множество различных бизнес-процессов. У каждого бизнес-процесса существует эталонная модель, к которой каждое предприятие стремится, однако реализация операционного риска зачастую вызывает отклонение фактической модели бизнес-процесса от эталонной.

Таким образом, операционный риск — это риск нарушения нормального течения бизнес-процессов в результате непредвиденных внешних или внутренних событий. Для более детального изучения операционных рисков обратимся к их классификации.

К определению классификации операционных рисков также можно подойти с разных точек зрения, с учетом специфики той или иной организации. Например, существует классификация операционных рисков исключительно для кредитных организаций, не включающая те специфические компоненты операционного риска, возможные на предприятиях иных сфер деятельности. Подобная классификация разрабатывается организацией индивидуально на основе существующих бизнес-линий и бизнес-процессов. Именно поэтому имеет смысл обратиться к наиболее общим классификациям операционных рисков, которые в дальнейшем могут быть дополнены с учетом специфики предприятия.

В первую очередь рассмотрим классификацию, которая выделяется в пакете рекомендаций Базель II. Она включает в себя 4 типа операционных рисков:

- Риск, связанный с персоналом (некорректное исполнение должностных обязанностей (вследствие халатности или преднамеренно)).
- Риск, связанный с процессами (отличие фактической модели бизнес-процесса от эталонной).
- Риск, связанный с системами (перебои в работе информационных, операционных, коммуникационных и иных систем).
- Риск, связанный со внешней средой (события, которые исходят извне и которыми организация не в силах управлять).

Данная классификация является базовой и включает в себя достаточно широкий спектр рискованных ситуаций. Вероятно, использование данной модели на практике будет малоэффективным, так как она недостаточно детализирована, однако предприятие может использовать ее в качестве основы при формировании собственной классификации.

Помимо выявления рисков и их классификации, инфраструктура управления рисками также должна включать в себя оценку, мониторинг и процедуры по уменьшению операционных рисков.

Оценка операционного риска, согласно Письму Банка России от 24.05.2005 № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях", предполагает оценку вероятности наступления того или иного события, приводящего к операционным потерям, а также непосредственно оценку размеров потенциальных убытков. По большей части, хозяйствующие субъекты самостоятельно разрабатывают систему оценки операционных рисков, так как не существует единой методики, которая бы подходила под все области деятельности. Единственная сфера, в которой существуют методы, принятые в международной практике — это банковский сектор. В российской банковской практике приняты следующие методы [11]:

- статистический анализ распределения фактических убытков (позволяют сделать прогноз потенциальных операционных убытков);
- балльно-весовой метод (метод оценочных карт, сущность метода заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации);
- моделирование (сценарный анализ).

Данные методы могут служить основой формирования собственной системы оценки рисков в организациях различных сфер деятельности.

Снова обратившись к Базелю II, рассмотрим предложенные подходы для расчета норматива минимально достаточного уровня капитала для покрытия операционных рисков:

- Базовый индикативный подход (BIA, Basic Indicator Approach).

(Средний показатель валового дохода за последние 3 года умножается на 15 %).

- Стандартизированный подход (TSA, The Standardized Approach).

(Выделяются 8 банковских бизнес-линий и на каждую из них устанавливаются индивидуальные коэффициенты).

- Усовершенствованные («продвинутые») подходы к оценке риска (AMA, Advanced Measurement Approach).

(Внутренняя оценка потенциальных убытков).

Данные подходы характерны для банковских организаций и не могут быть использованы в полной мере организациями в других сферах. Однако компании могут рассчитывать потенциальные объемы потерь по тем или иным бизнес-линиям и формировать резервы для покрытия этих потерь [12].

Рассмотрим усовершенствованный подход для оценки операционного риска в виде циклического процесса. Детальное рассмотрение усовершенствованного подхода в общем виде ясно дает понять, что его применение не ограничивается банковской сферой [13]. Стоит также отметить, что вышеописанные подходы включают в себя мониторинг и процедуры по уменьшению операционных рисков.

Таким образом, в работе были рассмотрены классификации, оценки и управления операционными рисками. Не вызывает сомнения серьезное влияние на деятельность компании, которое может оказать реализация операционного риска. Именно поэтому необходима разработка эффективных систем управления данным видом риска с учетом специфики каждой организации.

Выводы

Операционные риски могут возникнуть в результате несовершенных операционных процессов, неудовлетворительной работы персонала, технических сбоев, изменений в законодательстве и других причин.

Эффективное управление операционными рисками требует от организаций развития культуры безопасности, постоянного мониторинга и анализа своих процессов, использования эффективных методов управления рисками, разработки четких планов действий и обучения персонала. Реализация этих мер позволит организациям снизить вероятность возникновения неблагоприятных ситуаций и повысить эффективность своих бизнес-операций.

Оценка операционных рисков позволяет определить потенциальные убытки и вероятность их возникновения. Для оценки рисков используются различные методы, такие как квалифицированные оценки, статистические методы, экспертные оценки и др. Это помогает определить наиболее вероятные сценарии рисков и разработать соответствующие меры по управлению ими.

Классификация операционных рисков осуществляется на основе различных признаков, таких как источник возникновения, уровень воздействия на организацию, возможность контроля и др. Это позволяет более точно определить их характеристики и разработать соответствующие меры по управлению этими рисками.

Управление операционными рисками включает в себя разработку и реализацию мер по предотвращению рисков, а также контроль и управление рисками в случае их возникновения. Для управления рисками используются различные стратегии, такие как перенос рисков, снижение рисков, прием рисков и др. Это позволяет своевременно реагировать на возникшие риски и минимизировать потенциальные убытки.

Важно отметить, что операционные риски могут возникнуть в любой организации, независимо от ее размера и области деятельности. Поэтому, разработка и применение эффективных методов управления операционными рисками является важным аспектом успешной работы организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Фомин Г.П., Сухорукова И.В., Мушруб В.А. Методы оценки операционных рисков в торговле // Вестник Российского экономического университета им. ГВ Плеханова. — 2019. — № 5(107). — С. 156–162.
2. Авдийский В.И., Безденежных В.М., Ализада Д.Ф. Эффективность управления сложной многоуровневой организацией как качество ее экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. — 2019. — № 5-2(53). — С. 17.
3. Быкова И.В. Операционные риски предприятия: понятия, источники, влияние человеческого фактора // Экономика и предпринимательство, № 6(29) 2012. С. 220–222.
4. Иванова С.А. Пути оптимизации законодательства, препятствующего возникновению несанкционированного овердрафта // Право и государство: теория и практика. — 2021. — № 8. — С. 58–61.

5. Картухин А.В. Методы управления операционными рисками // Управление экономическими системами: электронный научный журнал № 2(74). 2015.
6. Павлова, Е.А. Совершенствование методов управления операционными рисками / Е.А. Павлова, Т.М. Сизова // Современные проблемы науки и образования. — 2015. — № 1-1. — С. 627.
7. Качалов Р.М., Слепцова Ю.А. Управление риском в деятельности бизнес-экосистем в период кризисов // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. — 2022. — Т. 24. — № 2. — С. 146–159.
8. Кобылко А.А. Управление рисками в деятельности социально-экономических экосистем // Проблемы и перспективы развития научно-технологического пространства. — 2020. — С. 471–475.
9. Зернова, Л.Е. Теоретические основы управления операционным риском / Л.Е. Зернова // Дизайн, технологии и инновации в текстильной и легкой промышленности (ИННОВАЦИИ-2020): Сборник материалов Международной научно-технической конференции, Москва, 12 ноября 2020 года. Том Часть 3. — Москва: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)", 2020. — С. 94–97.
10. Фомин Г.П., Сухорукова И.В., Мушруб В.А. Методы оценки операционных рисков в торговле // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. — 2019. — № 5 (107). — С. 156–162.
11. Шумаева Е.А., Вуткарев Д.Н. Современные методы управления операционным риском при осуществлении инвестиционной деятельности // Стратегия устойчивого развития в антикризисном управлении экономическими системами. — 2020. — С. 478–485.
12. Лазорина А.В., Смирнова А.А., Пупенцова С.В. Управление операционными рисками в условиях технологических изменений // Наука. Исследования. Практика. — 2020. — С. 205–207.
13. Кучерявых М.Н. Операционные риски и их влияние на составление бухгалтерской финансовой отчетности // От научных идей — к стратегии бизнес-развития. — 2022. — С. 57–63.

Indarbaev Shamil' Alievich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: shamil.indarbaev@mail.ru

Academic adviser: **Kapustina Nadezhda Valer'evna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: NVKapustina@fa.ru

Features of operational risk management

Abstract. In this paper, the author considers aspects of operational risk management, which are understood as the process of identifying, assessing, managing and controlling operational risks in an organization. It includes the development of policies, procedures and controls that enable an organization to minimize the potential harm from operational risks. One of the key aspects of operational risk management is risk assessment. It allows you to determine the likelihood of operational risks, their potential damage and the resources needed to manage them. Risk assessment can be performed using various methods such as data analysis, risk modeling and expert judgment. Another important aspect of operational risk management is the development and implementation of controls. They allow you to minimize risks and reduce potential damage from operational risks. Control measures may include automated control systems, checks and balances, personnel training and other measures. In addition, the author notes that operational risk management also includes monitoring and analysis of operational risks. It allows the organization to quickly respond to possible problems and take timely action to eliminate them. Monitoring and analysis of operational risks can be carried out using various tools such as reports, statistics and regular reviews. The author also considers it important that operational risk management should be integrated into the overall risk management strategy of the organization. At the same time, it must be flexible and adaptive in order to respond to changes in the external environment and changes in the organization itself. In general, according to the author, operational risk management is an integral part of risk management in an organization. Its main goal is to minimize potential losses from operational risks in order to ensure the long-term sustainability and success of the organization.

Keywords: operational risk; organization; management; strategy; process; risk management; tools; assessment; monitoring