

АНАЛИЗ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Л.К. ГОЛЕНДА¹, Н.Н. ГОВЯДИНОВА², Е.В. ШИПЕРКО³

*Белорусский государственный экономический университет
пр-т Партизанский, 26, г. Минск, 220070, Республика Беларусь
¹l.golenda@mail.ru; ²dinova_n@mail.ru; ³shiperko@eurobank.by*

Уменьшение операционных рисков, является важной проблемой в деятельности банков, от решения которой зависит не только результаты работы банков, но и стабильность функционирования экономики республики. Одним из направлений уменьшения операционных рисков является разработка и внедрение автоматизированных систем управления рисками (АСУОР).

Ключевые слова: операционный риск, информационные технологии в управлении операционными рисками, автоматизированная система управления операционными рисками, рынок АСУОР.

Одним из наиболее распространенных типов рисков в банке является операционный риск, надлежащее управление которыми является средством повышения стабильности и эффективности деятельности и одним из наиболее важных направлений совершенствования организации работы банков.

Одним из возможных путей совершенствования процесса управления операционными рисками является разработка и внедрение автоматизированной системы, которая должна осуществлять идентификацию, оценку, мониторинг, формирование отчетности, контроль и ограничение рисков, а также соответствующий обмен данными между подразделениями (специалистами, руководителями). АСУОР должна реализовывать накопление, обработку, хранение и передачу информации в рамках указанных действий на основе технологий баз данных, алгоритмизированных методик оценки рисков, инструментария работы с отчетами.

В настоящее время сдерживающими факторами формирования и развития СУОР в банковском секторе Республики Беларусь являются: невозможность использования типовых методик из-за отсутствия значительного практического опыта в этой области; необходимость индивидуализации подходов к созданию систем, адекватных принимаемым рискам; отсутствие апробированных на белорусском рынке программных продуктов, позволяющих комплексно автоматизировать процесс управления операционными рисками; большие финансовые затраты на создание или приобретение специализированного программного продукта; недостаточные усилия банков в области формирования систем управления операционными рисками.

Низкий уровень автоматизации управления операционными рисками снижает качество внедряемых методологических разработок, включающих стратегию, политику и процедуры управления рисками, что препятствует организации полномасштабной и эффективной работы по сбору и систематизации информации по базовым элементам процесса управления рисками. Отсутствие информации снижает достоверность идентификации и оценки принимаемых рисков, препятствует использованию современных форм их моделирования, делает невозможным создание СУОР, соответствующих требованиям документов Базельского комитета по банковскому надзору. Ключевым элементом Базельских соглашений является создание в каждом банке внутренней системы оценки кредитных, рыночных и операционных рисков, которые позволят банкам качественнее ими управлять, совершенствовать механизмы рейтинговой оценки заемщиков,

правильно рассчитывать необходимый размер уставного капитала, успешно противостоять системным рискам в целом. Предупреждение последних требует стабильности требований к собственному капиталу банков, управлению изменениями и адаптации к условиям меняющейся конъюнктуры, которые должны осуществляться с помощью механизмов внутреннего контроля, опирающегося на АСУР.

На мировом рынке АСУОР представлены разнообразные по архитектуре и составу программные продукты, учитывающие опыт использования организационных и методологических подходов к управлению рисками в рамках стандартов Базель II. Среди представленных решений можно выделить несколько групп, которые обладают схожими функциональными возможностями[1]. Основные различия представленных программных решений заключаются в использовании технологий и идей, в широте функциональных возможностей с позиций конечного потребителя.

Наиболее перспективной группой являются программные решения, предлагающие интегрированный подход к управлению рисками (разработки компаний IBM, SAS, Oracle и др.). Они отличаются наличием сложных аналитических моделей, обеспечивающих интеграцию с существующими банковскими системами на базе единой платформы. Такие решения основаны на сервис-ориентированной архитектуре.

Ко второй группе программных решений следует отнести разработки техник управления рисками в области экономических моделей капитал-менеджмента.

Третья группа решений характеризуется более четким позиционированием и доминированием по отдельным рискам. Решения этой группы для расширения функциональности целесообразно использовать в комплексе с решениями, обладающими интеграционными возможностями.

Внедрение комплексных автоматизированных систем управления рисками в банках Республики Беларусь сопряжено с освоением интеграционных платформ, переходом к сервисно-ориентированной архитектуре, с построением сквозных бизнес-процессов, требует наличия статистических данных для построения моделей оценки рисков, согласования терминов и классификации рисков. Ввиду несоответствия локальных бизнес-процессов банка мировым методикам зачастую требуется комплексная реорганизация бизнес-процессов, а в некоторых случаях и изменение нормативно-правовой базы, что приводит к дополнительным издержкам.

Несмотря на разнообразие программных продуктов, предлагаемых сегодня на рынке автоматизации банковских рисков, выбор решения – нетривиальная задача, предусматривающая соответствие системы не только текущим потребностям бизнеса, но и будущему развитию различных его направлений, нормативным регламентам, общей ИТ-инфраструктуре банка и пр.

На основе проведенного комплексного анализа функциональных возможностей представленных на международном рынке программных продуктов в области автоматизации управления рисками были разработаны концептуальные требования к современной автоматизированной системе управления операционными рисками.

Список литературы

1. ChartisRiskTech Quadrant.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.chartis-research.com. –Дата доступа: 21.07.2013.