

Сажаева Галина Алексеевна

магистрант

Шестаков Павел Леонидович

магистрант

ФГБОУ ВО «Московский государственный
технический университет им. Н.Э. Баумана»

г. Москва

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Аннотация: в данной статье рассматривается управление операционными рисками на стадии их выявления, а также оценка возможного ущерба, к которым операционные риски могут привести; представлена схема вариантов управленческих решений в зависимости от вероятности и объема потерь.

Ключевые слова: операционные риски, менеджмент, управление рисками.

Операционные риски, то есть риски, связанные с выполнением бизнес-функций, присутствуют в деятельности любой организации. При этом, если менеджмент не уделяет им должного внимания, операционные риски приводят к убыткам организации, нестабильности бизнес-процессов, снижению статуса организации и ухудшению её позиции на рынке. Соответственно, у компаний появляется потребность в максимальном снижении (в идеале устраниении) данного типа рисков, а также в наискорейшем выявлении рисков.

С целью создания эффективных предупредительных сигналов, разрабатываются специальные индикаторы риска (key risk indicators, KRI), которые распределяются на 3 уровня (рисунок 1).

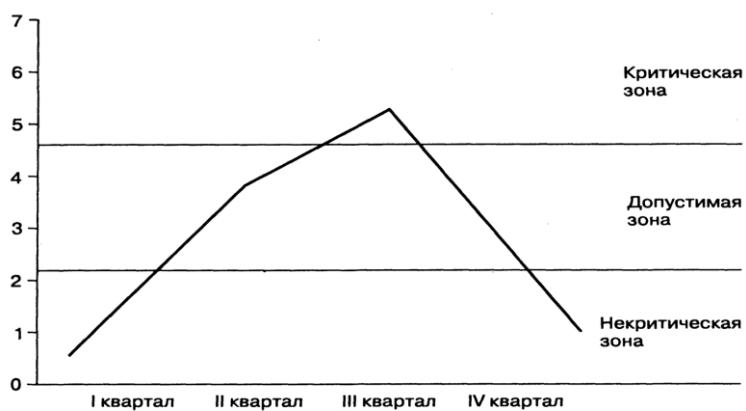


Рис. 1. Индикаторы различных уровней риска [1]

График делится на 3 части: критическая зона, сигнализирующая, что необходимы срочные меры; допустимая зона, показывающая, что такие риски организация может себе позволить, но тем не менее возможны улучшения; некритическая зона, являющаяся наиболее благоприятной, так как в этой зоне потери наименьшие.

После идентификации рисков необходимо их оценить, чтобы на стадии принятия управленческих решений сделать верный шаг. Для оценки необходимо знать две составляющие: вероятность потерь и объем потерь. После чего можно составить матрицу рисков и рассмотреть варианты управленческих решений, которые можно в виде следующей схемы (рис. 2).

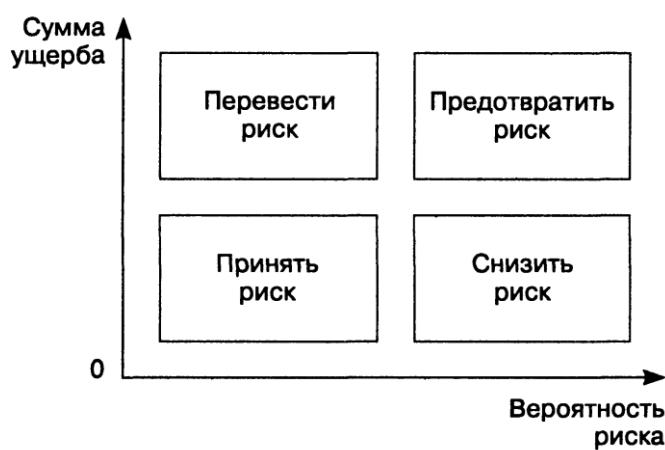


Рисунок 2. Варианты управленческих решений
в зависимости от вероятности и объема потерь [2]

На схеме выше представлены варианты управленческих решений в соответствии с вероятностью возникновения операционного риска и суммой ущерба от

2 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

него. Так, если потери велики, а вероятность не очень большая, то целесообразно перевести риск, то есть застраховать, например, ИТ-компания может застраховаться от сбоев в электроснабжении. В случае если вероятность низка и величина потерь тоже, проще будет принять риск. При высокой вероятности и большой сумме потерь, необходимо предотвратить появление риска, а если же вероятность потерь высока, но их величина незначительна, то необходимо попросту снизить риск.

Нельзя недооценивать опасность операционных рисков. Так, в отчёте «Electronic Security: Risk Mitigation in Financial Transactions» приведены следующие суммы потерь от технических сбоев для различных типов финансовых структур: брокерские компании – 6,5 млн. \$ в час; банкоматы – 14,5 тыс. \$ в час; онлайн-аукционы – 70 тыс. \$ в час [3]. Избежать таких высоких потерь можно при грамотном управлении операционными рисками, то есть при своевременном и адекватном реагировании на возникающие угрозы.

В этом ракурсе идентификация и оценка операционных рисков выходят на первый план. Если оценка возможных потерь должна производиться руководством компании, квалифицированными специалистами либо риск-менеджерами, то к идентификации рисков необходимо привлекать всех сотрудников организации. Такой «контроль на местах» позволит выявлять и предупреждать возникновение угроз.

Список литературы

1. Кудрявцев А.А. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / А.А. Кудрявцев, А.В. Радионов. – М.: СПбГУ, 2013. – 192с.
2. Банковские риски: Учебное пособие / Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: Кнорус, 2007. – 232 с.
3. Лукацкий А. Операционные риски и угрозы системам финансовых структур // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2005. – №10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.reglement.net/bank/raschet/2005_10_article_1.htm (дата обращения: 04.06.2018).