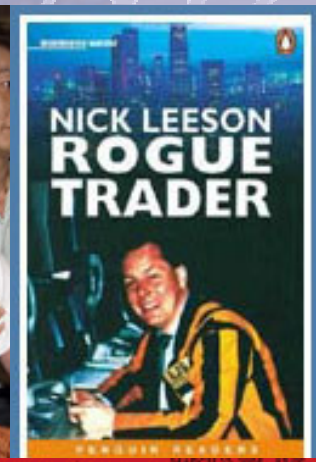
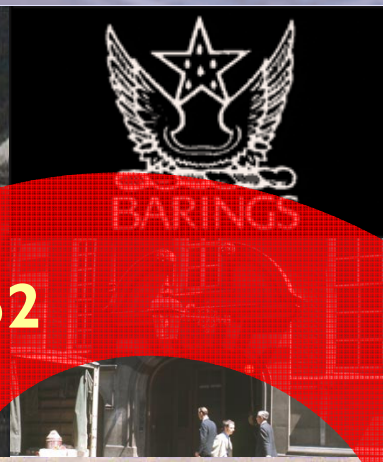
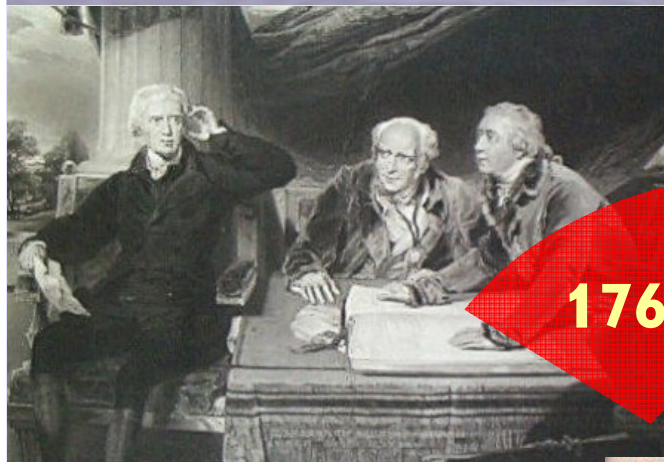


# Операционный риск - Аспекты (не совсем) новой категории риска в банковском деле

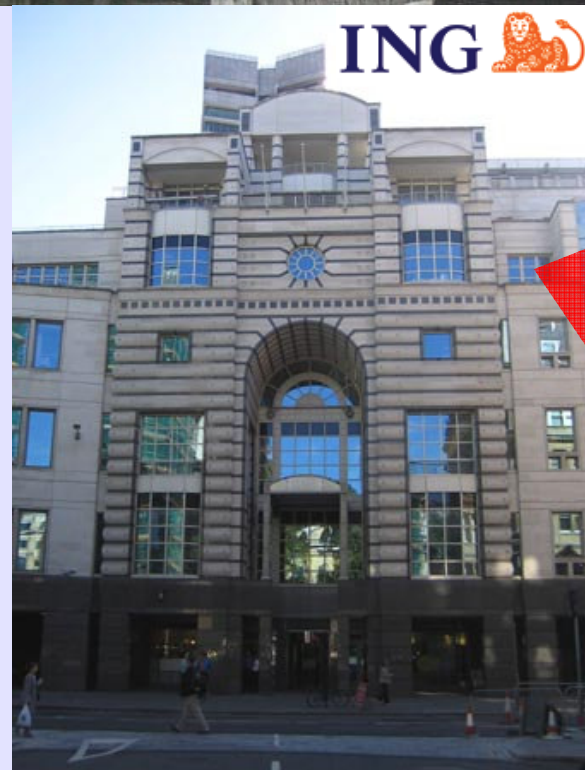
*Андреас ИТТНЕР*

Директор  
Финансовые организации и рынки  
Национальный банк Австрии

Семинар TACIS, г. Москва, 29 сентября 2005 года



1762



ING 



1995 - 1,300,000,000 \$

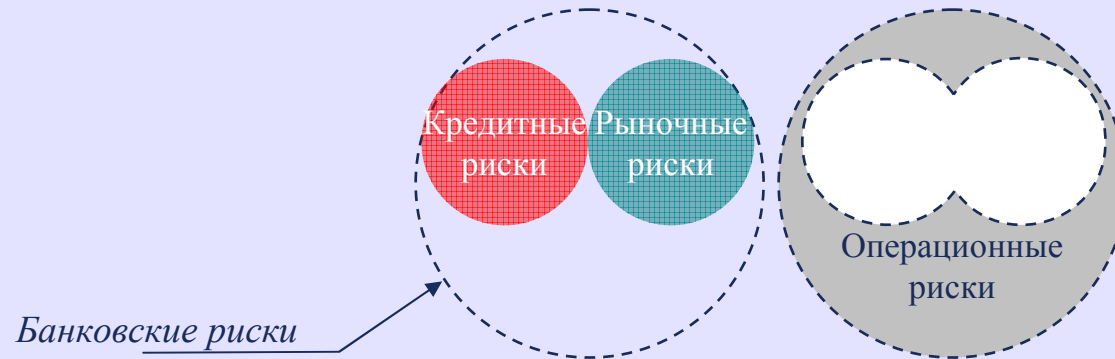


**EGO & GREED**

The inside story of the 28-year-old trader who blew a billion dollars, broke a bank and stunned the world

## О чем идет речь ?

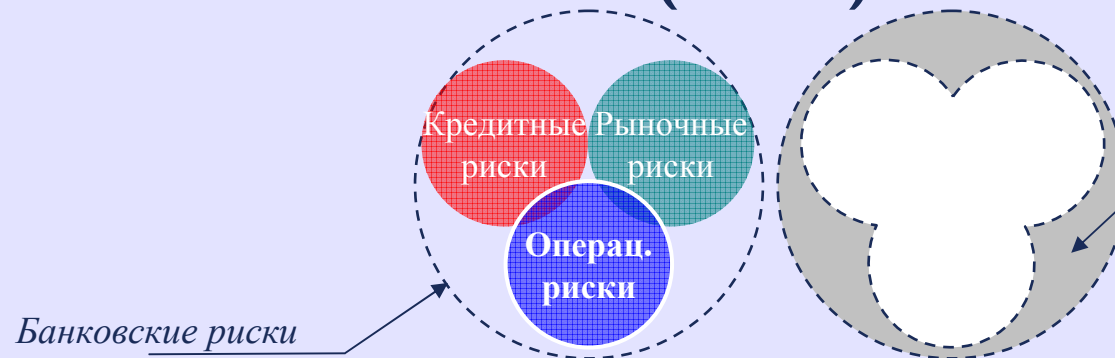
### ■ Базельское соглашение I (1995 г.)



**«Определение от противного»:**

Операционные риски =  
«все, что не является кредитным  
риском или рыночным риском»

### ■ Базельское соглашение II (2004 г.)



**«Остаточные риски**

например, стратегический  
риск и риск потери репутации,

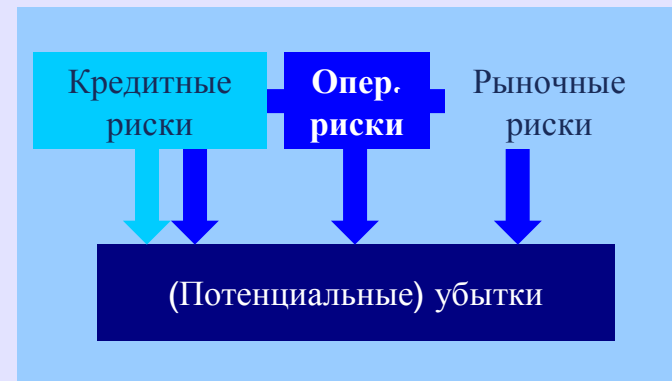
## Операционные риски - это не новость ...

### ■ ... но иногда о них забывали:

- Barings, Sumitomo, Daiwa, Metallgesellschaft, Schneider, ...

### ■ Операционные риски обладают некоторыми неблагоприятными характеристиками:

- они составляют группу **сильно различающихся рисков**
- они неотъемлемы от бизнеса и, поэтому, часто принимаются **неосознанно**
- они могут оказывать **прямое и косвенное** влияние, т.е. посредством кредитного или рыночного риска
- обычно, нет никакой **выгоды** принимать эти риски
- тем не менее, в большинстве случаев



**они образуют вторую по значимости группу рисков для банка !**

## К новому определению

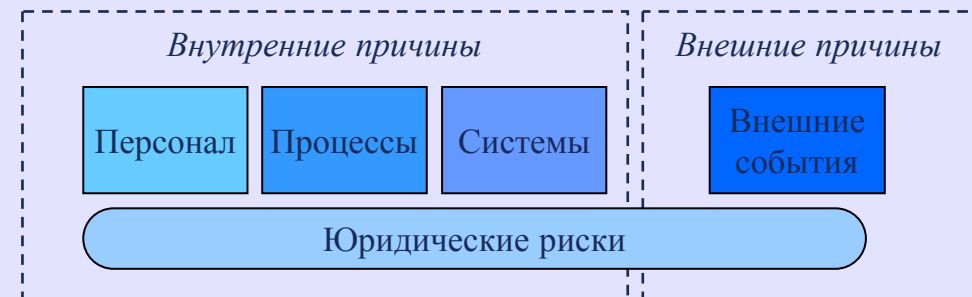
- **На практике, управление риском невозможно без определения риска**

- и есть только один приемлемый способ определения операционных рисков:

они должны быть прослежены до самого **первоисточника**.

- поэтому **Базельское определение операционного риска**

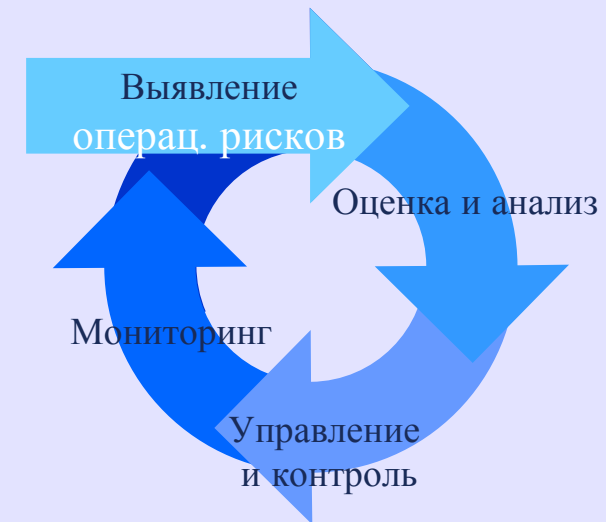
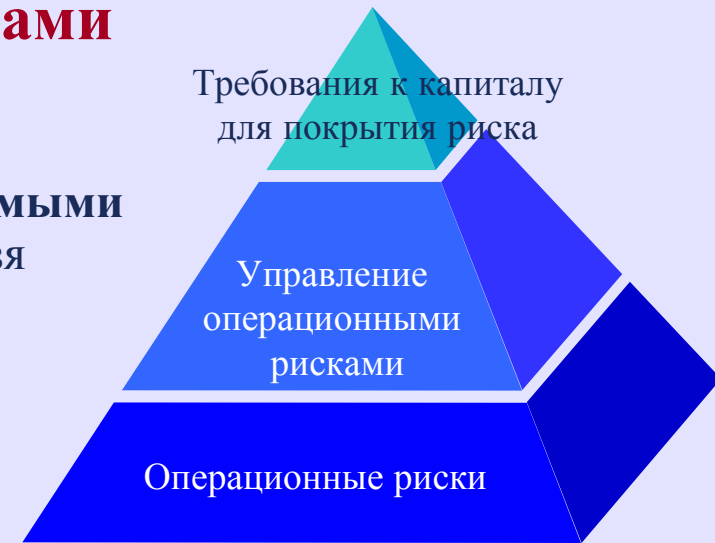
- ... принимает во внимание **четыре возможных причины**
- операционный риск определяется как риск убытков в результате несостоятельности или сбоев в следующих областях:
  - **Внутренние процессы,**
  - **Персонал и**
  - **Системы, или**
  - под воздействием **внешних событий**
- включая **юридические риски**, но
- исключая стратегические и «репутационные» риски.



## Управление операционными рисками

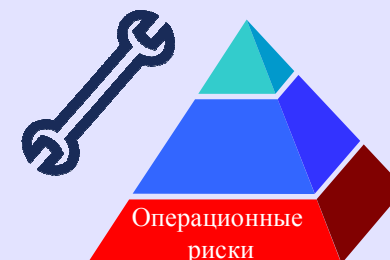
### ■ Зачем?

- Операционные риски являются **неотъемлемыми рисками** деятельности, и поэтому их нельзя устранить полностью – ими необходимо **управлять и контролировать** их.
- **Комплексное управление** операционными рисками противостоит угрозе потенциальных убытков, которые могут возникнуть по причине **базовых рисков**.
- Это **периодический процесс**
  - выявления
  - оценки и анализа
  - мониторинга
  - управления и контроля операционных рисков
- **Нормативные требования к капиталу для покрытия риска** потерь представляют лишь самую верхушку этой пирамиды.



## Операционные риски (1)

### ▪ Инфраструктура:



*нарушения / недостатки*

устаревшие меры  
или оборудование

недостаточное  
текущее внимание

нечетко сформулированная  
ответственность

недостаток  
практического опыта

*Должны управляться и  
контролироваться с помощью:*

постоянному  
анализу рисков и угроз

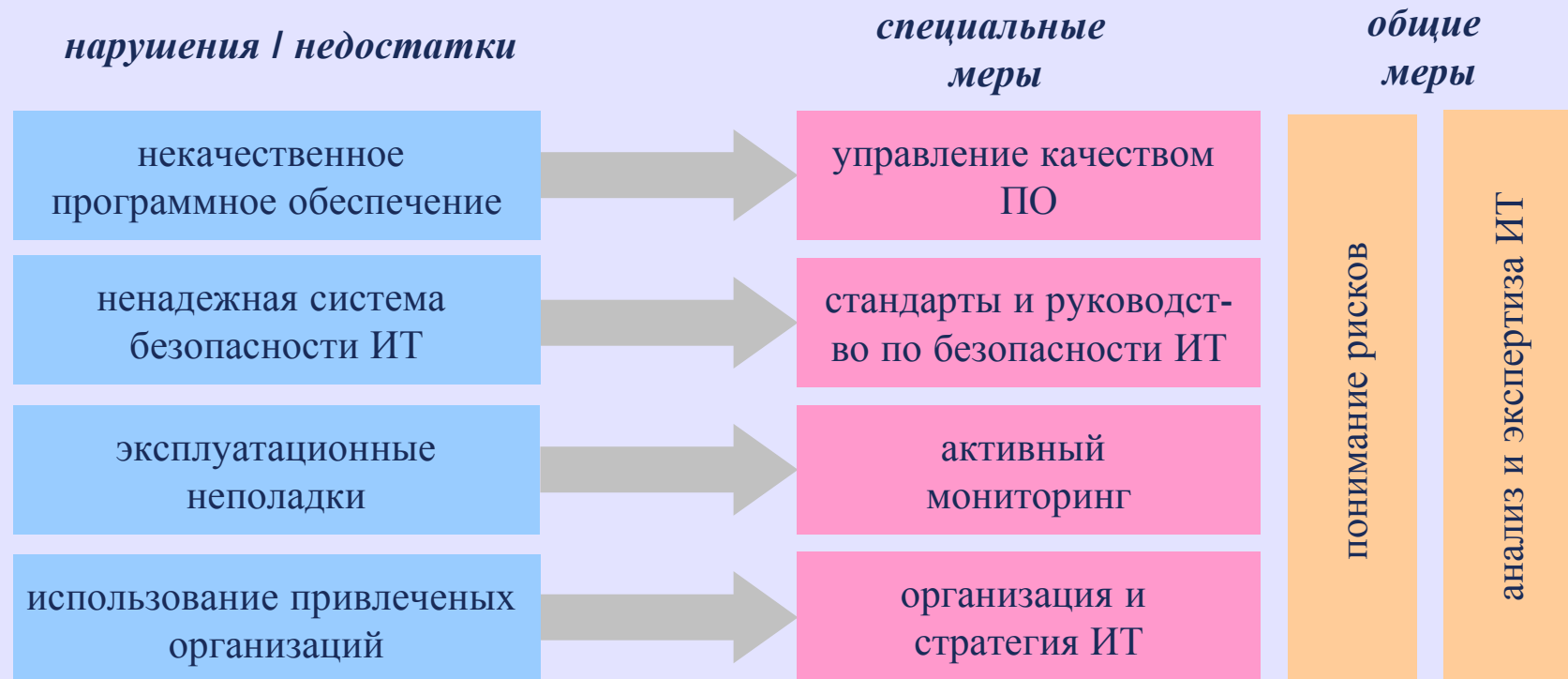
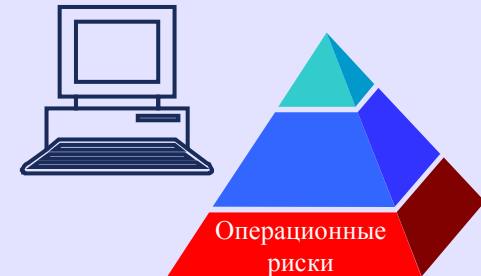
непрерывному  
надзору

документирования  
организационных вопросов

отработки действий на  
случай непредвиденной  
ситуации

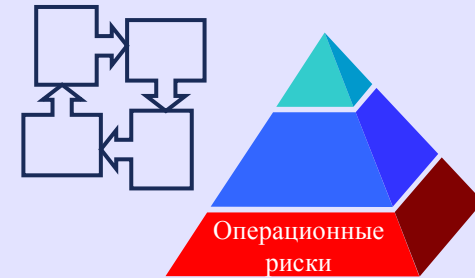
## Операционные риски (2)

### ■ Информационные технологии



## Операционные риски (3)

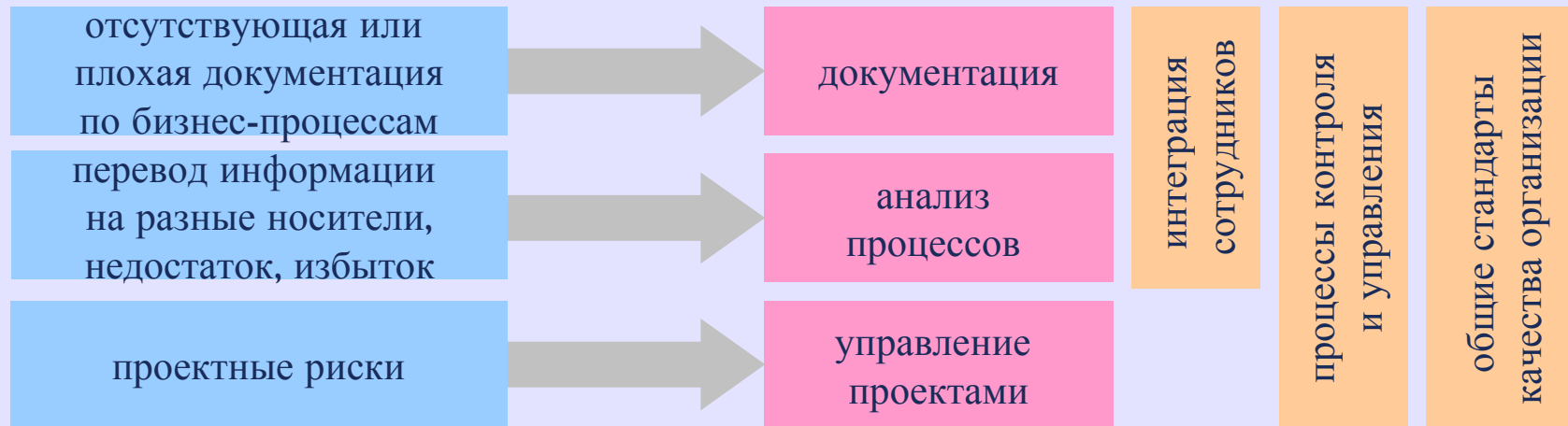
- Бизнес-процессы



*нарушения / недостатки*

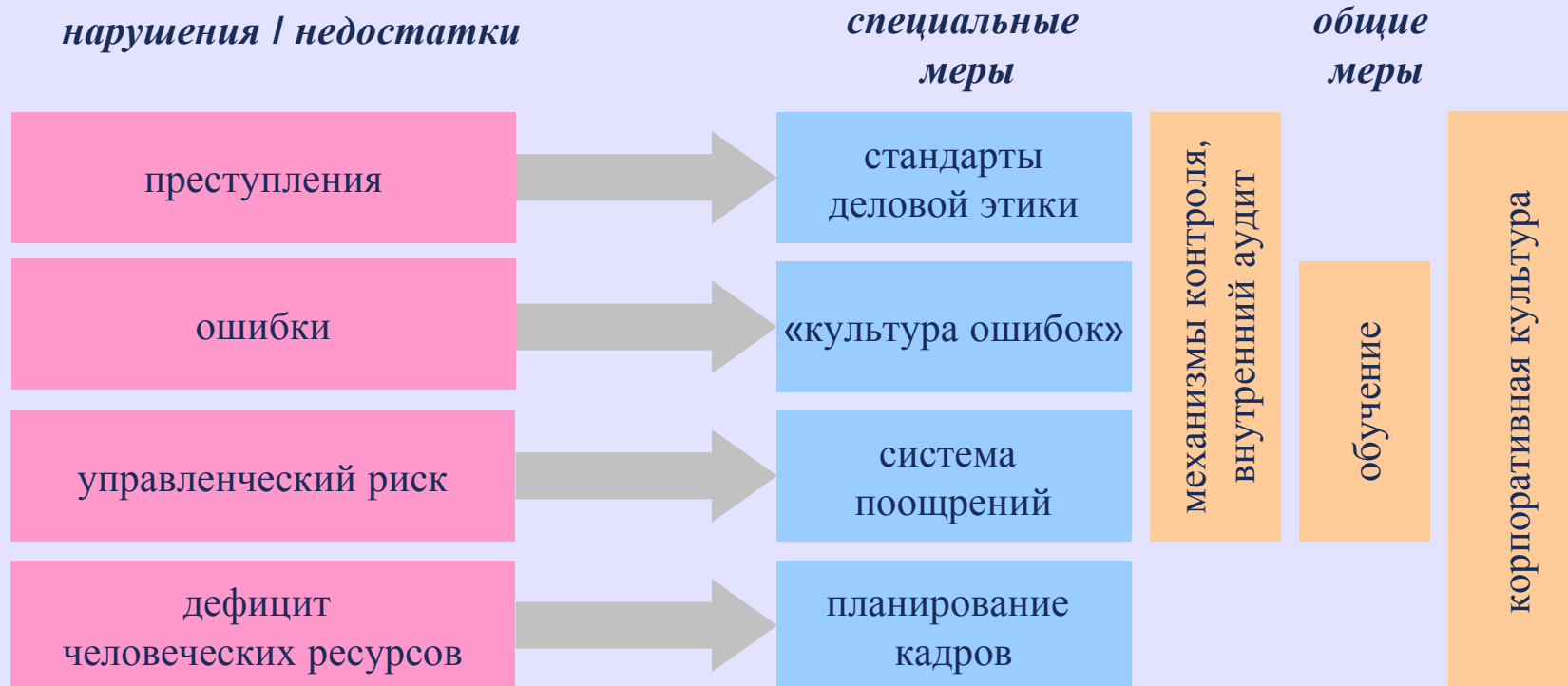
*специальные меры*

*общие меры*



## Операционные риски (4)

### ■ Персонал / люди



# Операционные риски (5)

## ■ Внешние события

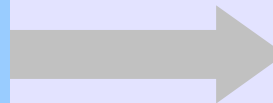


*нарушения / недостатки*

*специальные меры*

*общие меры*

внешние преступления  
(обман, воровство, кража,...)



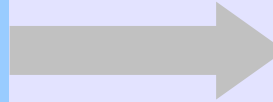
инфраструктура / процессы  
обучение персонала

простые события



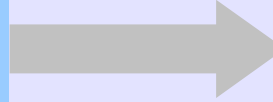
планирование непредвиденных ситуаций в инфраструктуре

стихийные бедствия



планирование страхования по непредвиденным ситуациям

терроризм / война  
политические риски



(меры принимаются по возможности)

постоянный анализ рисков

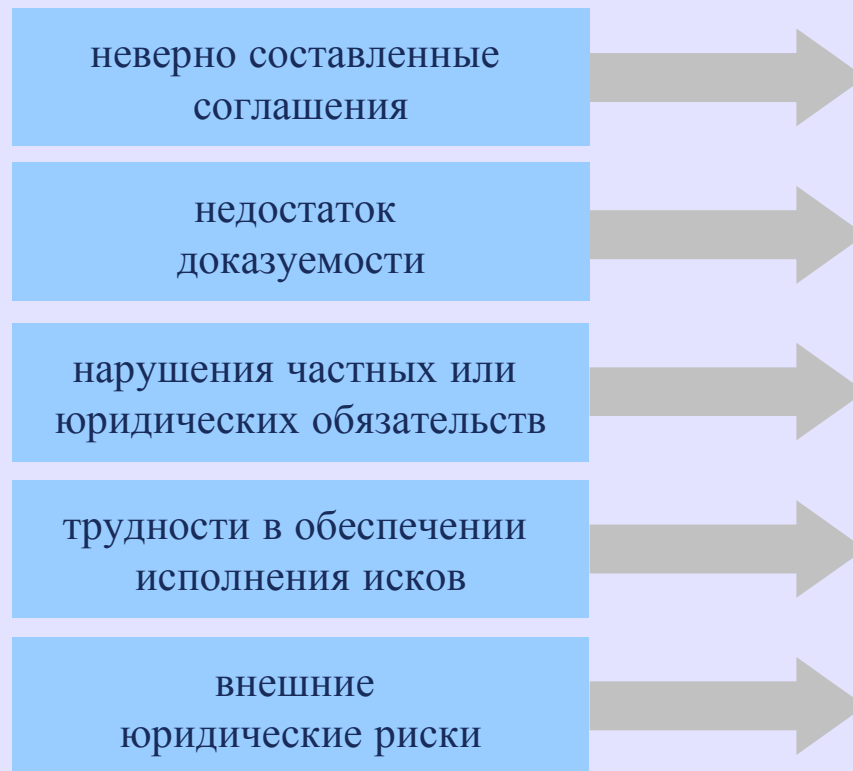
обучение  
сотрудников

# Операционные риски (6)

## Юридические риски



### нарушения / недостатки



### общие меры



# Концепция управления операционными рисками



## ■ Статус-кво

- Операционные риски не являются чем-то новым, так же, как и меры по противодействию им.
- Тем не менее:

интегрированная в рамках банка система управления операционными рисками нуждается в **стратегии, концепции и практическом внедрении**

### *НАЧАЛЬНЫЙ ЭТАП*

#### **Внутренний аудит:**

в осн., реагирование на произошедшие события  
забота о безопасности  
предотвращение ошибок  
уклонение от риска

### *ОСОЗНАНИЕ / КОНЦЕПЦИЯ*

#### **Отдел операц. рисков**

активный подход  
концепция и стратегия

### *ВНЕДРЕНИЕ*

#### Самооценка

сбор данных об убытках / база данных

### *РАСШИРЕНИЕ*

Ключевые показатели риска  
Бизнес-процессы  
Анализ сценариев  
Отчетность по опер. рискам  
Операционные переменные: VaR

### *ИНТЕГРАЦИЯ*

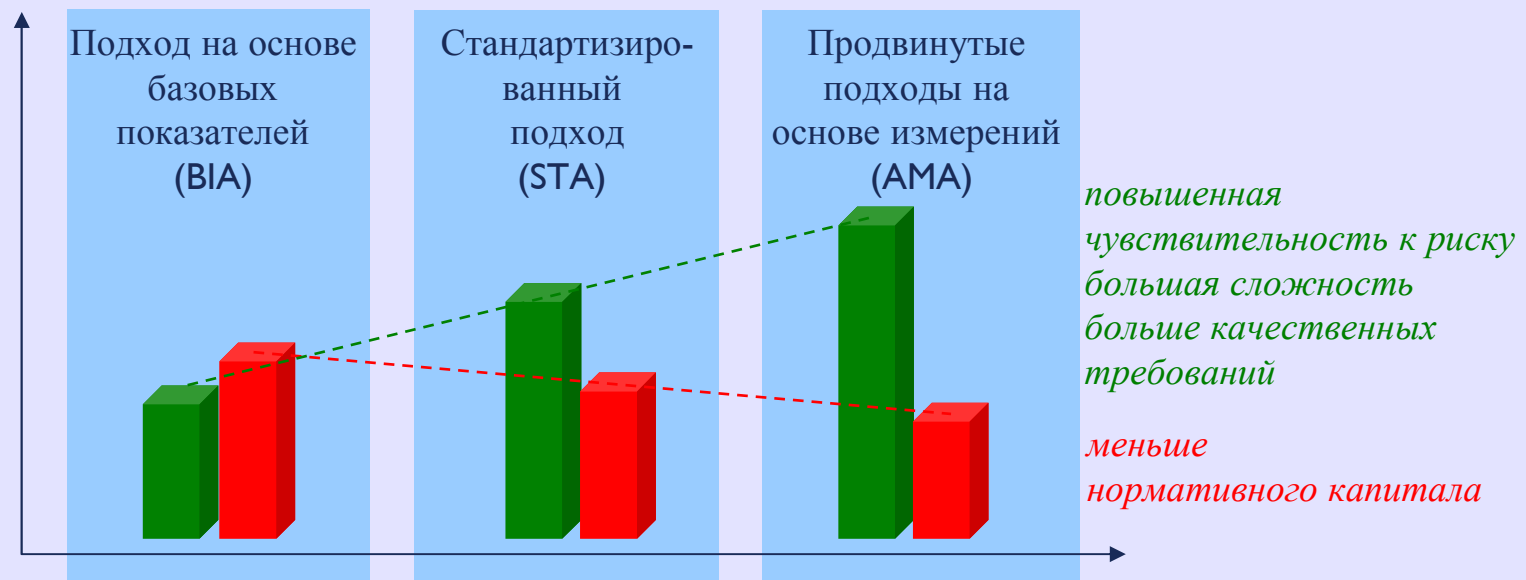
Интегрированная система управления банком  
единая система управления рисками в масштабе всего банка

# Нормативный капитал для покрытия операционных рисков



## ■ Базельский спектр подходов

- два подхода, связанных с доходом, и группа подходов типа моделей
- более сложные подходы должны поощряться меньшим размером нормативного капитала:



# Нормативный капитал для покрытия операционных рисков



## ■ Базельские подходы



доля валового  
дохода (ВД)  
по банку в целом:

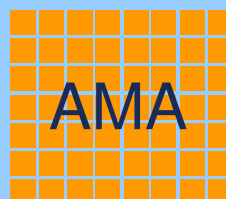
$$K_{\text{ПБП}} = \alpha \cdot \text{ВД} \quad \alpha=15\%$$



доля валового  
дохода (ВД) по  
бизнес-направлениям

$$K_{\text{СП}} = \left\{ \sum_{j=1-3} \max \left[ \sum_{i=1}^8 (\beta_i \cdot \text{ВД}_i), 0 \right] \right\} / 3$$

$\beta=12 / 15 / 18 \%$



моделированный подход  
с учетом бизнес-  
направлений и типов  
рисковых событий

$$K_{\text{ПУИ}} = \sum_{i,j} \gamma_{i,j} \cdot PE_{i,j} \cdot LGE_{i,j} \cdot EI_{i,j}$$

*(пример IMA; параметры определяет сам банк)*

С п а с и б о з а в н и м а н и е –  
ж д е м В а ш и х в о п р о с о в !



Магистр АНДРЕАС ИТТНЕР

*Директор департамента  
финансовых организаций и рынков  
Национальный банк Австрии  
а/я 61, А-1011 Вена  
тел.: 01 / 404 20 – 3002  
e-mail: [Andreas.Ittner@oenb.at](mailto:Andreas.Ittner@oenb.at)*