

понятие операционного риска предприятия: процессный подход

Аннотация

В статье уточнено определение операционного риска в контексте представления его в виде причинно-следственной модели. Выявлены преимущества и дополнительные возможности от применения процессного подхода в операционном риск-менеджменте.

Ключевые слова: источники риска, внутренняя среда, рисковое событие, последствия операционного риска, бизнес-процессы, операционные потери, причинно-следственная модель

**Шевцова
Юлия Владимировна**
аспирант факультета
информатики
и вычислительной
техники, старший
преподаватель
кафедры
математического
моделирования
бизнес-процессов
Сибирского
государственного
университета
телекоммуникаций
и информатики,
г. Новосибирск
shevcova_yuliya@mail.ru

В последние годы со стороны научного и предпринимательского сообществ наблюдается значительный рост интереса к вопросам управления операционным риском. Это обусловлено как увеличением непредвиденных потерь компаний, которые не могут быть объяснены реализацией финансового или стратегического рисков, так и ужесточением требований регуляторов рынка (в частности, Базельского комитета [6]).

Однако несмотря на указанную тенденцию, общепринятого определения термина операционного риска до сих пор не выработано. Анализ представленных в экономической литературе [1, 2, 4, 5] дефиниций показывает, что они отличаются, в основном, степенью детализации и акцентированием внимания на разных аспектах операционного риска. При этом некоторые из них явно избыточны и логически неоднородны.

Риск как процесс

В письме Банка России [5] операционный риск определяется как «риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности... организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних поряд-

ков и процедур проведения ... операций и других сделок, их нарушения служащими... организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых... организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий».

Изложенные выше обстоятельства обуславливают целесообразность выработки легко интерпретируемого и логически обоснованного определения термина «операционный риск», что и выступает целью настоящей статьи.

В этой связи плодотворным видится подход, изложенный в работах Бухтина М.А. и Сазыкина Б.В. [1, 2], который состоит в рассмотрении риска любой природы в виде процесса, обладающего входными и выходными параметрами. Данная концепция основана на общем принципе международных стандартов качества управления ISO 9000 – процессном подходе.

Риск как процесс следует представлять в виде причинно-следственной модели, включающей в себя следующие компоненты:

- объект;
- источники (входные параметры);
- рисковое событие и его последствия (выходные параметры) (см. рис. 1 на с. 52).

Уточним сущность каждой компоненты причинно-следственной модели риска в контексте операционного риска.

Объект и событие операционного риска

Объектами операционного риска являются внутренние бизнес-процессы компании или их отдельные операции. Важно заметить, что именно объект риска выступает тем признаком, который позволяет классифицировать рисковые инциденты по их основным типам: операционные, финансовые и стратегические. Объектом операционного риска являются бизнес-процессы; финансового – финансовые активы, обязательства и инструменты; стратегического – бизнес-стратегии, цели и репутация [1].

***...операционное
рисковое событие
выражается
в отклонении
фактической
процедуры
выполнения
бизнес-процесса
от эталонной***

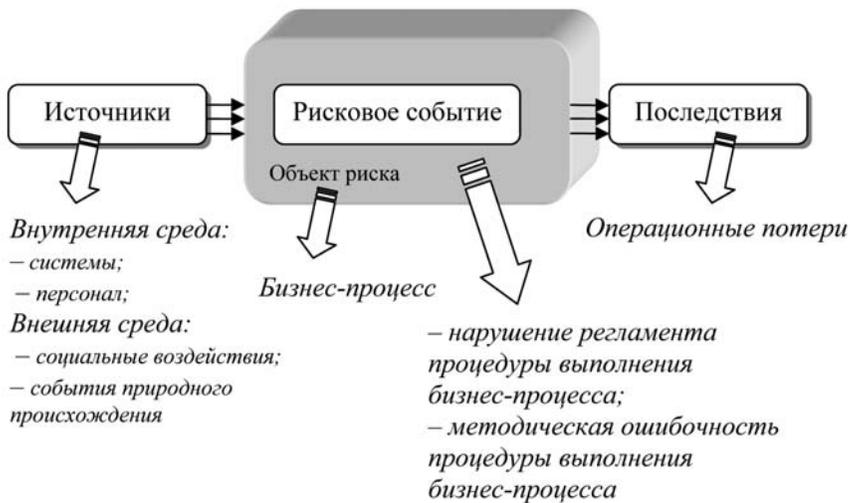


Рис 1. Причинно-следственная модель операционного риска

Под операционным рискованым событием следует понимать событие в бизнес-процессе компании, имеющее нерегламентированный характер, возникающее под воздействием источников операционного риска, следствием которого являются операционные потери.

Одной из задач операционной деятельности компании выступает реализация процедуры выполнения бизнес-процессов согласно их эталонной модели. Тогда операционное рискованное событие выражается в отклонении фактической процедуры выполнения бизнес-процесса от эталонной. Это означает, что уровень операционного риска определяется мерой качества выполнения бизнес-процесса. Как известно, эталонная модель бизнес-процесса отражается в его регламенте.

Таким образом, необходимым исходным условием выявления отклонений фактической процедуры выполнения бизнес-процессов от эталонной, то есть возникновения событий операционного риска, выступает наличие регламентов процедуры выполнения бизнес-процессов. Отметим при этом, что многие российские компании на настоящий момент осуществили описание и документирование процедуры выполнения биз-

...уровень операционного риска определяется мерой качества выполнения бизнес-процесса

нес-процессов, так как это является необходимой составляющей организации системы менеджмента качества в соответствии с международными стандартами ISO 9000.

Следует специально заметить, что ситуация, когда регламент процедуры выполнения бизнес-процесса не соответствует эталонной модели данного бизнес-процесса, также должна рассматриваться как ситуация возникновения события операционного риска (см. рис. 2 ниже).

Источники операционного риска и последствия его реализации

Под источниками операционного риска следует понимать причины, инициирующие возникновение событий операционного риска в ходе бизнес-процессов.

Таким образом, источники операционного риска являются его субъектом, так как они генерирует наступление операционного рискового события на определенном объекте риска, и по этой же причине выступают объектом управления операционным риском.

Источники возникновения событий операционного риска могут происекать как из внутренней среды: системы, персонал; так и из внешней: события природного происхождения и социальные воздействия. Последствия реализации операционного рискового события проявляются в возникновении операционных потерь.

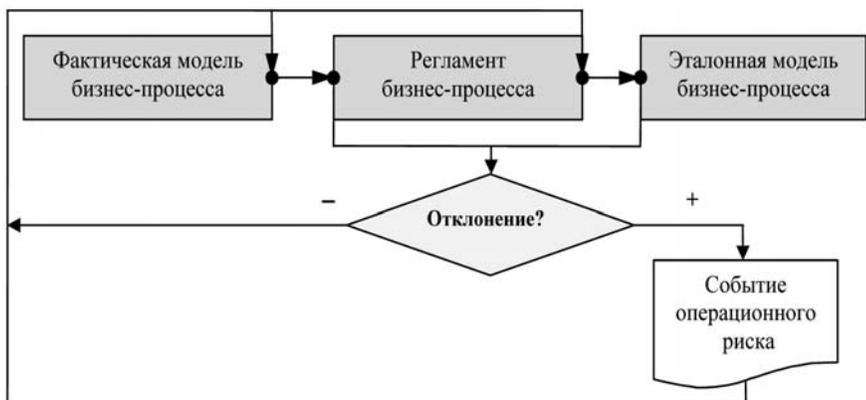


Рис. 2. Сущность понятия «операционное рисковое событие»

...многие российские компании на настоящий момент осуществили описание и документирование процедуры выполнения бизнес-процессов

Литература

1. Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. Книга 1. Методика и практика работы подразделений риск-менеджмента. Методическое пособие. – М.: Реквизит, 2008. – 448 с.
2. Сазыкин Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке. – М.: Вершина, 2008. – 272 с.
3. Шевцова Ю.В. Моделирование событий операционного риска с помощью диаграмм влияния. // Материалы Российской научно-технической конференции «Информатика и проблемы телекоммуникаций». – Новосибирск, 2010. – С. 345.
4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 878 с.
5. Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» // Вестник Банка России. – 2005. – № 28. – С. 15–19.
6. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcb128.htm>.

На наш взгляд, под экономическими потерями в общем следует понимать использование экономических ресурсов, обусловленное возникновением непредвиденных неблагоприятных событий (рисковых), возникающих в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Тогда под операционными потерями следует понимать использование экономических ресурсов, обусловленное возникновением событий операционного риска. При этом операционными потерями следует считать как потери (использование) ресурсов, представляющие собой непосредственный результат возникновения событий операционного риска, так и потери ресурсов, которые потребовались для устранения их последствий.

Определение термина «операционный риск»

Как известно, экономические ресурсы могут выступать в разных формах, и, в соответствии с этим операционные потери, проявляющиеся в их необусловленном использовании, также могут принимать разные виды (например, материальное, временные, информационные). Таким образом, реализация некоторых операционных рисков событий может не приводить к прямым денежным потерям или эти виды потерь сложно с достаточной точностью выразить в денежном эквиваленте (например, потери качества предоставления услуг, потери времени). Однако эти последствия следует также определять как операционные потери, так как они являются результатом нарушения регламентированной технологии выполнения бизнес-процесса.

В этой связи в риск-менеджменте [1, 4, 6] принято выделять прямые (измеряемые, денежные) и косвенные (неизмеряемые, качественные) операционные потери. Различие между ними лежит в возможности (в случае прямых потерь) или невозможности (в случае косвенных потерь) прямого выражения их величины в денежном эквиваленте.

Заметим также, что операционное рисковое событие может иметь как несколько источников возникновения, так и несколько видов потерь, сопровождающих его реализацию.

Обобщая изложенные выше рассуждения, можно

дать следующее уточненное определение термина «операционный риск».

Операционный риск – это риск потерь, вызванных:
– нарушением регламента процедуры выполнения бизнес-процессов компании, источниками которого могут быть системы, персонал, внешние события нефинансовой природы;
– методической ошибочностью процедуры выполнения бизнес-процессов компании.

В заключение следует добавить, что применение процессного подхода в операционном риск-менеджменте позволяет разрешить не только методические трудности идентификации операционного риска, но и дает широкие аналитические возможности при оценке его уровня и выработке оптимальной стратегии управления. Это выражается в возможности задания причинно-следственных схем событий операционного риска в виде байесовских модельных конструкций [3].

pn

Sbevtsova Yu. V.

*Postgraduate Student, Department of Informatics and Computer Science,
Senior Lecturer, Chair of Mathematical Modeling of Business Processes,
Siberian State University of Telecommunications and Informatics,
Novosibirsk*

Process Approach to the Definition of Operational Risk

Abstract

The article clarifies the definition of operational risk in terms of presenting it in the form of a causal model. The author reveals the advantages and extra features of applying the process approach to operational risk management.

Keywords: sources of risk, internal environment, risk event, implications of operational risk, business processes, operational losses, causal model