

МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА С УЧЕТОМ ФАКТОРОВ РЕФЛЕКСИИ

В.Н. Иванов

Классический приватный университет
Украина, г. Запорожье
bfgsa@i.ua

Сегодня финансовыми учреждениями для оценки уровня операционного риска используется как качественная (заключение аудиторов и др.), так и количественная оценка (информация об убытках, уровне риска деятельности банка и др.).

Операционный риск можно разделить на риски, связанные с действиями персонала, с процессами и технологиями банка, системами, а так же внешними факторами.

Оценка уровня риска персонала можно разделить на рефлексивные и систематические. К рефлексивным уровням риска можно отнести:

Ррк - риск недостаточного уровня работников, осуществляющие банковские операции по заранее обученной методике, что может привести к вероятности потери средств либо возникновения косвенных убытков;

Рри - риск исполнительской дисциплины, обязанностей или установленных правил и процедур;

системные:

Рск - риск недостатка квалифицированных (ведущих) сотрудников на банковских операциях;

Рсп - риск перегрузки персонала, выполняющего большой объем операций, больше чем это допускается нормами;

Рсм - риск мошенничества, который возникает вследствие умышленных действий сотрудников;

Рсо - риск ошибки методов расчета прогноза, оптимизации и др.

К оценки уровня риска процессов можно отнести:

Рпс - риск неэффективной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка;

Рпз – риск ошибки системы защиты информации или порядка доступа к информации, а также неправильная организация информационных потоков внутри банка.

Оценка уровня риска информационной системы банка:

Рит - технологический риск сбоев оборудования банкоматы, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, и др.;

Рип - риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий.

Оценка уровня риска внешних факторов:

Рвн - риск несанкционированного проникновения в процессы работы банка;

Рвх - риск хищения наличных средства, безналичных платежей, ценных бумаг и др. (активов);

Рвд - риск неблагоприятных действий со стороны клиентов, пользователей, контрагентов;

Рвк - риск представленные клиентом неверной или неполной информации.

Рвс - риск возникновения неблагоприятных ситуаций.

Тогда модель оценки операционного риска с учетом факторов рефлексии можно записать в следующем виде:

$$R_{op} = R_{rk} R_{ri} R_{sk} R_{sp} R_{sm} R_{so} R_{ps} \cdot R_{pz} R_{it} R_{ip} R_{vn} R_{vx} R_{vd} R_{vk} R_{vs},$$

где R_{op} – уровень операционного риска с учетом факторов рефлексии.

Таким образом, предложена модель оценки операционного риска, позволяющая оценивать уровень риска с учетом факторов рефлексии. При этом если уровень риска равен 1, то это значит, что данная величина требует дополнительного мониторинга и её минимизации. А если уровень риска равен 0 то следует исключить эти величины риски, так как она уже не оказывает влияния на операционный риск.