

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком путем принятия мер по его снижению без сокращения объемов операций. Для ограничения операционного риска банк «Возрождение» применяет следующие меры:

- четкое регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений;
- установление лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля над организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение информационной безопасности.

В 2012 году в рамках совершенствования организации управления операционным риском был создан Отдел операционного риска, к функциям которого относится сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем.

Сегодня Банк рассматривает возможность дальнейшей автоматизации сбора и фиксации информации о событиях операционного риска, а также контроля выполнения мероприятий по снижению уровня операционного риска, которые позволят, в том числе:

- упростить и централизовать фиксацию инцидентов и выявление факторов операционного риска;
- проводить гибкую оценку прямых (денежных), косвенных (качественных) и потенциальных потерь;
- проводить анализ, ранжирование факторов рисков и построение карты рисков;
- управлять потоком задач в процессе управления операционным риском;
- осуществлять мониторинг и контроль мер по снижению уровня операционного риска в автоматизированном режиме.

Мониторинг операционного риска осуществляется всеми подразделениями банка «Возрождение» на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных потерь. В процессе мониторинга выявляются и анализируются события, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям.

В настоящее время в банке «Возрождение» осуществляется сбор, анализ, мониторинг и формирование аналитической базы событий операционного риска на основании сведений, предоставляемых структурными подразделениями Банка по следующим группам факторов риска:

- внешнее мошенничество: мошеннические действия с использованием банковских карт, хищение

- денежной наличности из банкоматов, платежных терминалов и др.;
- факторы, связанные с внешней средой (повреждения имущества Банка);
 - системно-технологические факторы: время простоев банкоматов и сбои в работе автоматизированных систем;
 - факторы, связанные с организацией и контролем за бизнес-процессами;
 - факторы, связанные с персоналом.

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- кассовые узлы оборудованы охранной сигнализацией и полностью соответствуют установленным требованиям технической укрепленности;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или в дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- используемое Банком программное обеспечение поддерживается фирмами-разработчиками;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Минимизации операционного риска Банка также способствует система бюджетирования, которая уже на этапе планирования позволяет выявить наиболее затратные и неэффективные операции, определить приоритетные направления клиентской политики.

Особое значение банк «Возрождение» придает созданию и соблюдению процедур контроля деятельности, подготовки достоверной отчетности и раскрытию всей необходимой актуальной информации о своей деятельности.

В области обеспечения информационной безопасности Банк уделяет большое внимание выполнению требований российского законодательства по защите сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, а также безопасности персональных данных клиентов и сотрудников. Для этих целей банк «Возрождение» имеет необходимые лицензии, действие которых распространено на все филиалы Банка.

Для хеджирования финансовых последствий операционных убытков банк «Возрождение» использует широкий спектр инструментов страхования. Так, Банком заключен договор комплексного страхования рисков финансового института (BBB — Bankers Blanket Bond), договор страхования ответственности директоров, должностных лиц и компании (D&O), договор на страхование ценностей при перевозке.

Недвижимость Банка, движимое имущество (вычислительная техника, мебель, прочие основные средства) застрахованы в крупнейших страховых компаниях России.

По итогам 2012 года основные операционные риски Банка связаны с попытками осуществления мошеннических действий третьими лицами. Система процедур контроля деятельности Банка позволяет эффективно справляться с указанными рисками. Размер фактически понесенных потерь Банка по операционному риску незначительный.