

- суспільства : зб. наук. праць Харківського нац. ун-ту ім. В.Н. Каразіна. – Вип. 15. – Х. : ХНУ ім. В.Н. Каразіна, 2009. – С. 236-240.
4. Гапоненко В. Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В. Ф. Гапоненко, А. Л. Безпалько, А. С. Власков. – М. : Ось-89, 2007. – 208 с.
  5. Гостева І. С. Семантичний та прагматичний зв'язок термінів «коаліція інтересів» та «потенційна втрата зиску» / І. С. Гостева П.В. Кривуля // Економіка. Менеджмент. Підприємництво : зб. наук. праць Східноукраїнського нац. ун-ту ім. В. Даля. – Вип. 19. – Ч. 2. – Луганськ : СНУ ім. В. Даля, 2008, – С. 193-200.
  6. Забродский В. Теоретические основы оценки экономической безопасности отрасли и фирмы / В. Забродский, Н. Капустин // Бизнес-информ. – 1999. – № 15-16. – С. 35-37.
  7. Козаченко А. В. Экономическая безопасность предприятия : сущность, механизм обеспечения : монография / А. В. Козаченко, В. П. Пономарёв, А. Н. Ляшенко. – К. : Лібра, 2003. – 280 с.
  8. Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / под. ред. Е. А. Олейникова. – М., 1997. – 288 с.
  9. Тамбовцев В. Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем : структура, проблемы // Вестник Московского государственного ун-та. Сер. 6 «Экономика». – 1995. – № 3. – С. 3-9.
  10. Яременко О. Л. Операционный менеджмент : учеб. для студ. эконом. спец. / О. Л. Яременко, А. М. Сумец; худож.-оформ. А. С. Юхтман; Нар. укр. акад. – Х. : Фолио, 2002. – 231 с.

**Королев О.Л., Горбунов О. В.**

### **АВТОМАТИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ С ПОМОЩЬЮ ARIS**

Руководство и собственники кредитных организаций уделяют все более пристальное внимание управлению операционными рисками. Несмотря на безусловную очевидность существования подобных рисков и необходимость управления ими, специалисты не всегда имеют четкое и исчерпывающее представление о методах комплексной и эффективной реализации данного процесса. Значительные объемы операций, высокая сложность внутренних бизнес-процессов и технологий, большое количество задействованных в процессах структурных подразделений - далеко не полный перечень факторов, подвергающих современные финансовые учреждения операционным рискам. **Актуальность** проблемы управления операционными рисками в банковской сфере весьма высока, что связано с жесткой конкурентной борьбой между банками, стремлением к максимизации прибыли и использование последних достижений в области инноваций, технического и технологического прогресса. **Проблемой** исследования является организация эффективного управления операционными рисками путем автоматизации системы управления операционными рисками, что позволяет повысить прибыль банка, его надежность и тем самым обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке.

**Объектом** исследования является операционный риск в банках. В настоящий момент существует ряд программных продуктов, которые позволяют решать проблему эффективной автоматизации управления операционными рисками в той или иной степени, однако, по мнению автора, наиболее эффективно с этой задачей справляется методология и система моделирования ARIS, которая и является **предметом** исследования данной статьи.

**Целью** данной статьи является раскрытие возможностей методологии и системы моделирования ARIS в области автоматизации управления операционными рисками.

**Основная часть.** Абстрактные модели, которые человек использует для принятия решения в любой ситуации, основываются на неопределенности. Для предприятия как субъекта экономической деятельности риск [15] – это опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами. Принципиально важно исследование рисков имеет в банковской сфере, что связано с функциональными особенностями предприятий этой сферы деятельности и ее важностью для всей экономики в целом. Операционные риски представляют собой риски, связанные с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля [16]. Одновременно, существующие рекомендации Базельского межбанковского комитета, касающиеся в первую очередь крупных финансовых учреждений, вынуждают их создавать системы управления операционными рисками для повышения "кредита доверия" и рейтинга надежности. Операционные риски корпоративного уровня безусловно влияют на деятельность банка, однако не всегда учитываются в стратегии его развития. Бесспорным является и тот факт, что реализация указанных рисков влияет на финансовый результат: статистика показывает, что прямые потери могут составлять 5-20% от величины капитала под операционные риски, остальные потери являются скрытыми и носят качественный характер. Отсутствие систем управления операционными рисками приводит к возникновению массы проблем и повышает подверженность кредитной организации операционным рискам.

Автоматизация банковского риск-менеджмента, целью которого является повышение его эффективности в рамках системы корпоративного управления, становится необходимостью в современных условиях роста стоимости заимствований и привлечения инвестиций, политики Национального Банка, ужесточения конкуренции, вызванного вхождением на рынок крупных иностранных игроков, внедрения отдельных положений и рекомендаций «Basel II», роста и расширения банковского бизнеса, а также требований рейтинговых агентств.

Автоматизация управления рисками дает банку следующие преимущества [14]:

- Сбор всей информации об операционных рисках банка.
- Ранняя идентификация рисков в целях предотвращения потерь.
- Определение, мониторинг и оценка эффективности мероприятий по снижению уровня рисков.
- Выявление «слабых мест» в системе внутреннего контроля.
- Экспертная оценка возможных потерь в результате наступления риска.
- Выявление «горячих точек» - зон повышенного риска.
- Сбор данных о потерях и их привязка к управленческому учету.
- Повышение осведомленности о присущих рисках и их прозрачности.

И как главный итог – снижение уровня потерь.

Методология ARIS определяет принципы моделирования практически всех аспектов деятельности организаций, что составляет ее коренное отличие от других методологий. Методология ARIS и инструменты семейства ARIS решают совершенно конкретный круг задач: описание миссии, стратегических целей и задач компании; описание продуктов и услуг компании и их рядов; документирование бизнес-процессов, функций и операций; документирование организационной структуры компании; документирование информационных систем, потоков данных, логической структуры баз данных, оборудования; разработка технологических карт; имитационное моделирование; функционально-стоимостной анализ; управление качеством, анализ и оптимизация бизнес-процессов; оценка и управление операционными рисками; введение системы сбалансированных показателей; анализ производительности бизнес-процессов. На этом круг возможностей ARIS ограничивается, но в пределах этих функций ARIS является оптимальным инструментом. Поэтому неправильно понимать ARIS как программы для рисования, подобные Microsoft Visio, или как программы структурного анализа, подобные BPwin, ERwin, IDEF Designer. В отличие от Rational Rose или Paradigm, которые обеспечивают поддержку всего жизненного цикла программных продуктов (разработку спецификаций и требований к ПО, разработку самого ПО, тестирование, внедрение, сопровождение), ARIS в значительно большей степени охватывает процессы, предшествующие разработке ПО. Это проектирование самого бизнеса, проектирование бизнес-процессов, разработка нормативных документов и т.п.

ARIS позволяет не только описывать существующие бизнес-процессы, организационную структуру, продукты организации и т.д., но также реализует возможность ведения классификаторов операционных рисков (рис. 1) с последующим расчетом возможных потерь по каждой из категорий рисков.

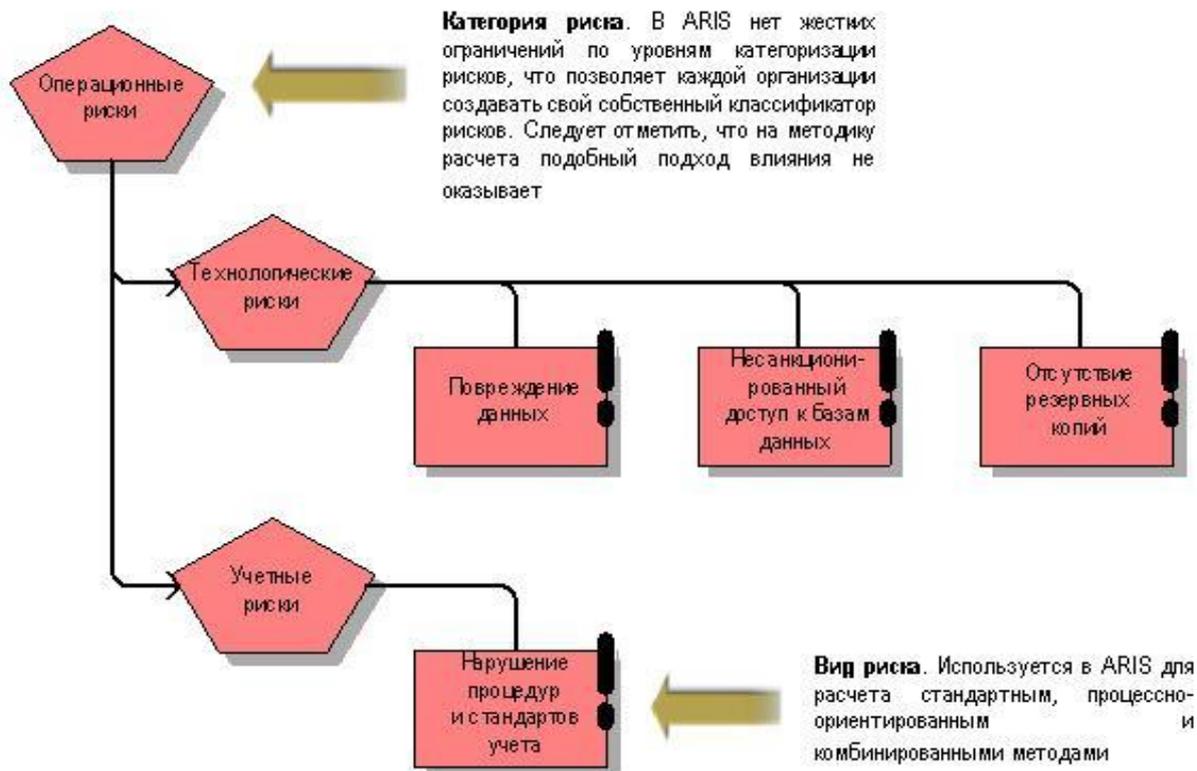


Рис. 1. Модель классификации операционных рисков в ARIS (фрагмент).

Также, средства моделирования ARIS позволяют на этапе моделирования операционных рисков указать участки возникновения рисков в бизнес-процессах (Рис. 2), при этом частота возникновения риска может быть как фиксированной величиной (может выступать как атрибут самого риска), так и быть расчетной величиной (например, зависеть от количества банковских продуктов, продаваемых по данной технологии/процессу).

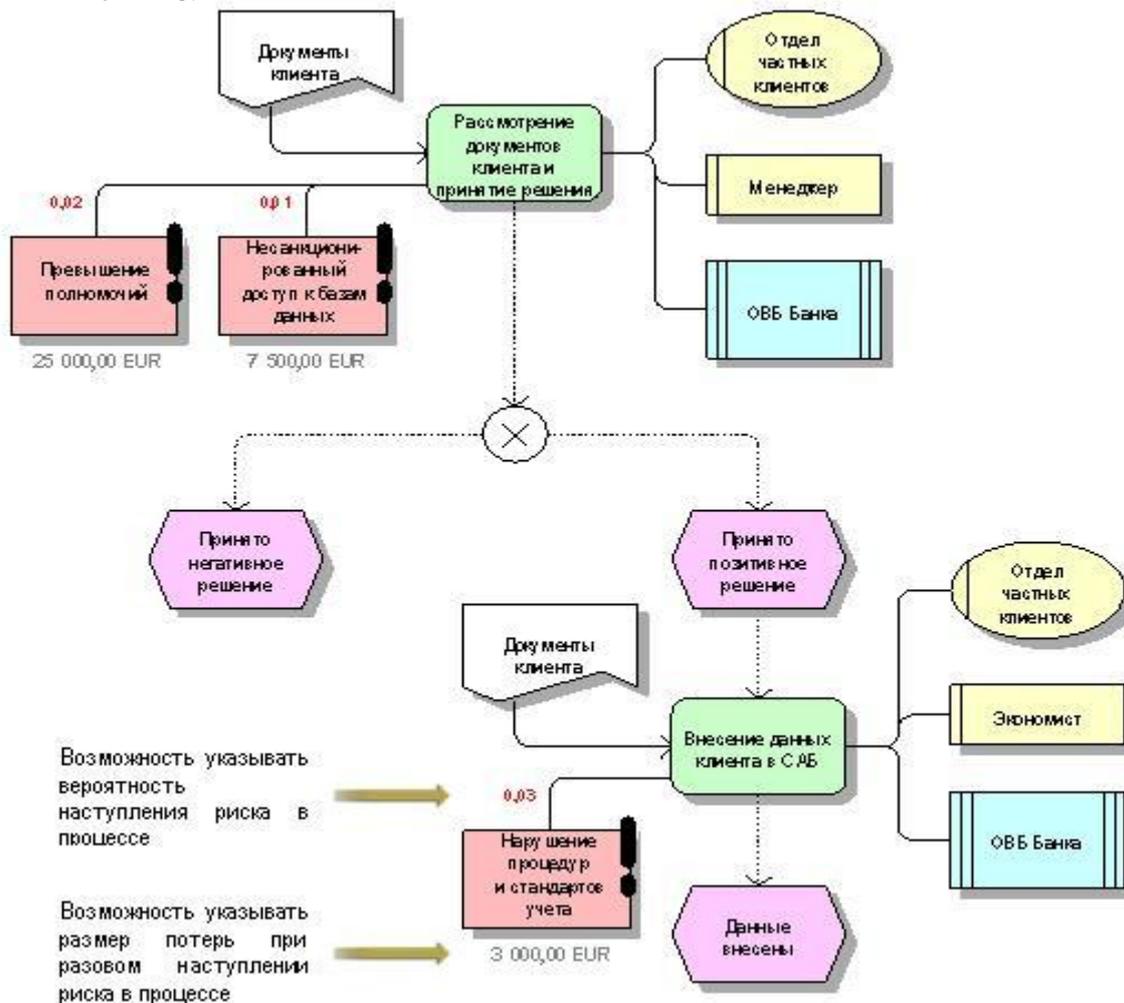


Рис. 2. Позиционирование рисков в процессе (фрагмент процесса).

Таким образом, метод оценки операционных рисков в ARIS предлагает два подхода анализа рисков: стандартный метод (Рис. 1), когда учитываются вероятность риска (события потерь) и средний размер потерь на одно событие, и процессно-ориентированный метод (Рис. 2), когда учитывается частота выполнения процессов за период времени, вероятность появления данного события (риска) при выполнении данной функции, средний размер потерь на одно событие. Метод также не исключает возможность использования комбинированного подхода анализа рисков.

Сама методика оценки, анализа и контроля операционных рисков финансового учреждения средствами ARIS базируется на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору Евросоюза (Basel II) и методологии описания и анализа бизнес-процессов ARIS [1,2]. Относительно рекомендаций Базельского комитета, методика управления операционными рисками в ARIS полностью отвечает таким требованиям Basel II:

- Обеспечение идентификации операционных рисков по всем продуктам, видам деятельности, процессам, системам. Риски новых продуктов должны оцениваться заранее;
- Система измерения операционных рисков и система мониторинга операционных рисков;
- Поддержка процессов разработки политики, процессов и процедур для контроля и снижения операционных рисков.

Требования НБУ [3,4], предъявляемые к системе контроля операционных рисков украинских банков, в частности, обеспечение средств контроля за операционными рисками, наличие информационной системы управления операционными рисками для различных уровней руководства, управление персоналом в части распределения полномочий, процедур доведения до персонала его обязанностей, создании технологических карт продуктов и услуг и поддержании их в актуальном состоянии - не полный перечень задач, которые решает система ARIS. При этом следует отметить, что функция, касающаяся создания регламентной документации, реализуется в ARIS автоматизированными средствами, которые позволяют генерировать различные формы отчетных документов (технологические карты, должностные инструкции, положения по подразделению) на основании существующих в ARIS моделей процессов, что в значительной мере упрощает процесс поддержания отчетной документации в актуальном состоянии.

Располагая моделями процессов в ARIS, интегрированных с операционными рисками, у банка появляются дополнительные инструментальные средства для анализа и планирования. Так, статистика продаж финансовых продуктов позволяет рассчитать в ARIS не только возможные объемы потерь, но также применяя методы имитационного моделирования, просчитать возможные объемы риска за определенный период времени.

Реализуя подход к оценке операционных рисков в ARIS, организация может получить ряд существенных преимуществ:

- Применение различных комбинаций методик анализа операционных рисков в рамках методологии ARIS в зависимости от информационно-технических и организационных возможностей.
- Избежание двойного учета операционного риска.
- Учесть прямые и косвенные затраты по операционным рискам.

Внедрение и эксплуатация ИТ-системы управления рисками позволит банку минимизировать потери, повысить эффективность и доходность операций, увеличить объем и снизить стоимость финансирования бизнеса, повысить стабильность и инвестиционную привлекательность, улучшить свои позиции на рынке, принимать обоснованные решения о резервировании и распределении капитала, окупить затраты на управление рисками в кратчайшие сроки. ARIS предоставляет широкий спектр возможностей, которые помогают достигать этих целей. Структуризация - необходимое условие при поиске решения, в данном аспекте ARIS - именно тот инструмент, с помощью которого можно переработать большие массивы неструктурированной информации о бизнесе, структурировать и упорядочить эту информацию. Однако структуризация и порядок не заменяют полного цикла всех мероприятий, необходимых для роста эффективности бизнеса, повышения качества производимой продукции и оказываемых услуг, и тем более не заменяют экспертов, людей, принимающих решения. Они являются необходимым, но не достаточным условием; этапом, предшествующим всем этим мероприятиям.

**Выводы и дальнейшие исследования.** Итак, ARIS высокоэффективный инструмент для управления операционными рисками финансовых учреждений, не больше и не меньше. Он позволяет представить всю сложную систему процессов внутри банка в виде, доступном для эффективного восприятия и анализа лицами, принимающими решения об организации этих процессов. Эффективные решения в этой области имеют прямой и часто весьма значительный экономический эффект, что обуславливает повышенное внимание управляющих лиц серьезно к информационным технологиям, быстрому их освоению и внедрению в эксплуатацию. Тем не менее, решение проблемы автоматизации управления операционными рисками далеко от совершенства, что открывает широкий спектр возможностей в плане усовершенствования методологий и программных продуктов, помогающих специалистам управлять операционными рисками.

Поскольку автоматизация управления операционными рисками является весьма молодым объектом научного исследования, многие аспекты этого вопроса являются еще не полностью раскрытыми, что обуславливает широкие перспективы для дальнейших исследований. На данный момент не существует оптимальной методики управления операционными рисками, и само явление операционных рисков еще не до конца изучено. Исследователям еще предстоит диверсифицировать операционные риски и все их внутренние элементы соответственно областям их проявления таким образом, чтобы все существенно важные проявления операционных рисков были объяснены. Для операционных рисков области каждого вида следует создать математический аппарат, источником которого будет комплексный анализ статистических данных, непосредственно или косвенно связанных с операционными рисками. На основании полученного математического аппарата появится возможность создать наиболее эффективную методику управления операционными рисками и разработать программное обеспечение, позволяющее с максимальной эффективностью управлять операционными рисками.

**Источники и литература**

1. Шеер А.-В. Бизнес-процессы. Основные понятия. Теория. Методы / Шеер Август-Вильгельм; [ пер. с англ.]. – М.: 2000. – 182 с.
2. Conventions for process-oriented modelling of a risk management system with ARIS [Электронный ресурс] / IDS Sheer AG, // режим доступа к данным: [www.ids-scheer.de](http://www.ids-scheer.de).
3. Методические рекомендации по организации и функционированию систем риск-менеджмента в банках Украины : постановление Правления НБУ №361 от 02.08.2004
4. Методические указания по инспектированию банков "Система оценки рисков : постановление Правления НБУ №104 от 15.03.2004
5. Материалы интернет-портала "Сообщество риск-менеджеров" / режим доступа к данным: [www.riskofficer.ru](http://www.riskofficer.ru)
6. Десять мифов об ARIS / режим доступа к данным: <http://www.process.siteedit.ru/page10>
7. (Теоретические аспекты управления операционным риском в коммерческом банке) [Электронный ресурс] / А.М. Токтабаева // режим доступа к данным: [http://www.rusnauka.com/4\\_SVMN\\_2007/Economics/18796.doc.htm](http://www.rusnauka.com/4_SVMN_2007/Economics/18796.doc.htm)
8. Тысячникова Н.А. Организация внутреннего контроля за операционными рисками / Н.А. Тысячникова // Методический журнал «Внутренний контроль в кредитной организации» . – 2009. – № 1. – С. 30-36.
9. Практика применения продвинутых подходов управления операционными рисками / А. Новикова // Аналитический банковский журнал. – 2010. – № 06 (180). – С. 12-16.
10. Опыт разработки систем управления операционными рисками / Р. Д. Лозовая, М. А. Бухтин, Т. В. Анитова // Аналитический банковский журнал. – 2006. – №8. – С. 45-49.
11. Технологии эффективного управления операционными рисками / Г. Дьяконов // Банки и Технологии. – 2007. – №1. – С. 20-24.
12. Швейцарский стандарт. Базель II против операционных рисков / А. Дроздов, А. Коптелов // Риск-менеджмент. – 2007. – №10 (октябрь). – С. 15-18.
13. Десять мифов об ARIS [Электронный ресурс] / Режим доступа к данным: <http://www.process.siteedit.ru/page10>
14. Вопросы автоматизации управления рисками в коммерческом банке : Екатеринбург, Hotel Park Inn, Семинар IFC 20.06.08 / С. Кац // Режим доступа к данным: [http://www.ifc.org/ifcext/rbap.nsf/AttachmentsByTitle/KatsEkaterinburg/\\$FILE/KatsEkaterinburg.pdf](http://www.ifc.org/ifcext/rbap.nsf/AttachmentsByTitle/KatsEkaterinburg/$FILE/KatsEkaterinburg.pdf)
15. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 495 с. – (Б-ка словарей "ИНФРА-М"). // Режим доступа к данным: [http://slovari.yandex.ru/~книги/Экономический\\_словарь/Риск/](http://slovari.yandex.ru/~книги/Экономический_словарь/Риск/)
16. Сборник глоссариев [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru) // Режим доступа к данным: [http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl\\_sch2.cgi?ROvlwg.outt:!!woxqo](http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_sch2.cgi?ROvlwg.outt:!!woxqo)

**Лучкова Ю.В.****УДК 338.439.5:665.2/.3****ЕКОНОМІЧНІ МЕХАНІЗМИ ДАВАЛЬНИЦЬКИХ ОПЕРАЦІЙ  
НА ПІДПРИЄМСТВАХ ОЛІЙНО-ЖИРОВОГО КОМПЛЕКСУ УКРАЇНИ**

**I. Вступ.** Передумовою дослідження питань, пов'язаних із давальницькими схемами, став факт переважної більшості таких фінансово-економічних взаємовідносин серед олієпереробних підприємств (наприклад, у першому півріччі 2010 року з 15 підприємств ОЖК 9 працювало на 100% давальницькій сировині, лише на 4 така частка наближувалася до 0%). Особливістю використання давальницьких схем у досліджуваній галузі є те, що кожне олієпереробне підприємство є інтегрованим у великомасштабний холдинг. Огляд літературних джерел вказав на недостатнє освітлення питань пов'язаних з використанням давальницьких операцій у олієпереробній галузі. Використання давальницької сировини набуло широкого розповсюдження у нашій країні починаючи з 90-х років поряд з бартерними операціями. Головною причиною поширення вказаних економічних явищ став дефіцит обігових коштів. З плином часу бартерні операції, як такі, що завдають нищівного впливу на економіку всіх рівнів, було зведено до нуля у всіх галузях економіки, в той час як давальницькі схеми набули широкого розповсюдження. Використання давальницької сировини у роботі занепалих галузей, таких як, наприклад, легка промисловість, було в певний час економічно виправдано (на сьогодні, з введенням нового Податкового кодексу вводяться непрямі обмеження на застосування давальницької сировини у легкій промисловості). Та якщо говорити про галузь, що динамічно розвивається, така як олієжирова, можна припустити, що використання давальницьких операцій є інструментом оптимізації економічної діяльності об'єднань підприємств. Слід встановити чи надають давальницькі операції можливості для економічного розвитку підприємству та чи не втрачає держава від таких схем.

**II. Постановка задачі.** Головною метою статті є вивчення ефективності давальницьких схем у вертикально інтегрованому холдингу. Причому дане питання можна вивчати з точки зору головної компанії холдингу (власників бізнесу), олієпереробного підприємства та держави. У даному дослідженні розглядається саме олієпереробні підприємства.