

УДК 338

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ
РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ***

Михайлова К.В.

студент,

Уральский государственный университет путей сообщения,

Екатеринбург, Россия

Чернышова Л.И.

доцент, к.э.н.,

Уральский государственный университет путей сообщения,

Екатеринбург, Россия

Аннотация

Статья затрагивает важную проблему исследования операционных рисков в нефтегазовой промышленности. В ней рассматриваются различные аспекты операционных рисков, их влияние на бизнес-процессы компаний этой отрасли. Анализируются основные области возникновения факторов операционных рисков, виды рисков, стратегическое значение операционных рисков и их взаимосвязь с другими видами рисков. Особое внимание уделяется способам реагирования на операционные риски, таким как снижение, перераспределение, принятие и уклонение от риска.

Ключевые слова: риск, операционный риск, управление, нефтегазовая отрасль, стратегические решения.

***THEORETICAL FOUNDATIONS OF OPERATIONAL RISK
MANAGEMENT IN THE OIL AND GAS INDUSTRY***

Mikhailova K.V.

student,

Ural State University of Railway Engineering,

Yekaterinburg, Russia

Chernyshova L.I.

Associate Professor, Candidate of Economics,

Ural State University of Railway Engineering,

Yekaterinburg, Russia

Annotation

The article touches upon an important problem of operational risk research in the oil and gas industry. It examines various aspects of operational risks and their impact on the business processes of companies in this industry. The main areas of occurrence of operational risk factors, types of risks, the strategic importance of operational risks and their relationship with other types of risks are analyzed. Special attention is paid to ways to respond to operational risks, such as reduction, redistribution, acceptance and avoidance of risk.

Keywords: risk, operational risk, management, oil and gas industry, strategic decisions.

В научном сообществе имеет место широкое обсуждение вопроса определения и эффективного управления операционными рисками. Данная дискуссия стимулирует различные интерпретации сути операционных рисков и методов управления ими. Единого общепринятого подхода к определению операционного риска пока не существует. А число работ и исследований, комплексно рассматривающих данное понятие, применительно к специфике

предприятия невелико. Поэтому изучим определения, представленные разными авторами в своих научных работах.

Трактовки понятия «операционный риск» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Некоторые определения понятия «операционный риск» в экономической науке

Автор	Определение
Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев	«Операционный риск – риск финансовых потерь, вызванных неправильной организацией работы, неадекватным менеджментом, ошибочной политикой и риском, связанным с человеческим фактором» [1]
А. Лобанов	«Операционный риск – возможность потерь вследствие технических ошибок при проведении операций, умышленных и неумышленных действий персонала, аварийных ситуаций, сбоев аппаратуры, несанкционированного доступа к информационным системам и т. д.» [2]
Ш. А. Индарбаев, Н. В. Капустина	«Операционный риск – это риск нарушения нормального течения бизнес-процессов в результате непредвиденных внешних или внутренних событий» [3]
А. А. Швакова	«Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате отклонения деятельности кредитной организации и требованиям законодательства, порядков внутри кредитной организации и проведения процедур банковских операций и сделок» [4]
Британская ассоциация банкиров	«Операционный риск – риск прямых или не прямых потерь, возникающий вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, людей или систем, или внешних событий» [5]

Основные области возникновения факторов операционных рисков нефтегазовой промышленности представлены на рисунке 1.



Рис. 1 – Основные области возникновения факторов операционных рисков нефтегазовой промышленности.

Операционные риски нефтегазовой отрасли включают в себя широкий спектр потенциальных угроз для компаний, занимающихся добычей, переработкой и транспортировкой нефти и газа. Они могут включать в себя такие аспекты, как риски геологоразведки, риски нарушений в закупках и снабжении, изменения в законодательстве и регулировании, а также риски геолого-технических мероприятий. Виды операционных рисков нефтегазовой отрасли представлены на рисунке 2.



Рис. 2 – Виды операционных рисков нефтегазовой отрасли

Разделение рисков на различные категории обосновано спецификой их проявления (выполнения определенных операций) и управления:

1. Риск сохранения активов: этот вид риска связан с возможными потерями активов компании из-за кражи, мошенничества, порчи имущества и других подобных обстоятельств. Управление этим операционным риском

включает в себя принятие мер по обеспечению безопасности активов и контролю за их использованием.

2. Инвестиционные риски: они возникают при инвестировании средств компании в различные активы и проекты, связанные с потенциальными потерями из-за изменения рыночных условий, курсов валют, политических событий и т.д.

3. Финансовые и кредитные риски контрагентов: этот вид риска связан с возможностью невыполнения финансовых обязательств со стороны контрагентов, что может привести к убыткам для компании. Управление этим риском включает в себя оценку кредитоспособности контрагентов и соблюдение финансовых мер предосторожности.

Что касается экологических рисков, рисков геологоразведки и рисков промышленной безопасности и охраны труда, то данные виды рисков имеют свои особенности и требуют специфического подхода к управлению. Экологические риски связаны с воздействием деятельности компании на окружающую среду и могут привести к значительным финансовым и имиджевым потерям. Риски геологоразведки включают в себя вероятность неожиданных геологических условий, которые могут повлиять на результаты разведки полезных ископаемых. Риски промышленной безопасности и охраны труда связаны с возможными ЧП на производстве, травмами работников и другими аналогичными событиями.

Таким образом, данная градация операционных рисков обусловлена их спецификой и требует индивидуального подхода к их управлению для обеспечения эффективного контроля и минимизации потенциальных убытков.

Политика компаний должна быть направлена на обеспечение требований законодательства, безопасности труда рабочих. Управлять данными рисками следует для сокращения операционных потерь и затрат. Следует разрабатывать такую систему, которая позволит избежать

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

определенных рисков, снижать их последствия, принимать допустимые риски.

Каждая из вышеприведенных классификаций указывает, с одной стороны на многогранность операционных рисков, с другой – демонстрирует связь операционных рисков с другим видом рисков предприятий в нефтегазовой отрасли – стратегическими. Они тесно взаимосвязаны между собой, их взаимное влияние может существенно отразиться на риске портфеля организации в целом. Это обуславливает потребность в выяснении связей, оценки и управления операционными рисками. Взаимосвязь операционного риска со стратегическим представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Примеры операционного риска, влияющего на стратегические решения

Вид операционного риска	Пример	Стратегический риск
Риски нарушения непрерывности бизнеса	Незапланированные простои оборудования или технологические сбои	Могут привести к уменьшению производственных мощностей, что снизит способность компании к удовлетворению спроса.
Риски нарушений в закупках и снабжении	Проблемы с поставщиками	Могут вызвать нехватку сырья или комплектующих, что затруднит производственный процесс и исполнение заказов.
Риски промышленной безопасности и охраны труда	Недостаточное обучение сотрудников по правилам техники безопасности и неправильное использование личных защитных средств.	Может оказать серьезное влияние на стратегические решения компании. Если в компании часто происходят травмы или профессиональные заболевания из-за неправильного соблюдения правил безопасности, это может привести к увеличению текучести кадров, потере опытных сотрудников, повышению страховых премий и репутационным рискам
ИТ/Кибер-риски	Утечки данных или кибератаки	Могут нанести ущерб репутации компании и повлиять на восприятие потенциальными клиентами.
Соблюдение законодательства	Нарушение законодательства или нормативных требований	Может вызвать репутационные и финансовые риски, ограничивая возможности в развитии новых рынков.

Помимо причинно-следственной связи между операционным и стратегическими рисками имеет место эффект «кумулятивного» наращивания негативного воздействия. Что означает, что даже небольшие операционные риски могут привести к серьезным стратегическим последствиям, если проявляются сильнее, чем ожидалось, либо если они накапливаются с течением времени. Это может усилить воздействие операционных рисков на корпоративную стратегию компании и привести к более серьезным последствиям, чем если бы они проявлялись изолированно.

Одним из примеров «кумулятивного» наращивания негативного воздействия может быть ситуация, когда неполадки в закупках и снабжении сначала приводят к задержкам в поставках, затем к ухудшению качества продукции, а в итоге к потере рыночной доли из-за недовольства клиентов. Такие последовательные негативные события могут накапливаться и приводить к серьезным испытаниям для стратегии компании. Поэтому управление операционными рисками необходимо и должно включать в себя не только идентификацию и сдерживание самих рисков, но и анализ их потенциального кумулятивного воздействия на стратегию компании.

Система риск-менеджмента операционных рисков представляет собой набор процессов, методов и инструментов, направленных на идентификацию, анализ, оценку и управление рисками, связанными с операционной деятельностью предприятия. Графически систему риск-менеджмента в области операционного риска представлена на рисунке 3 [6]. На схеме выделены три основных элемента системы риск-менеджмента: контроллинг, операционный контроль внутренних процессов и система предупредительных сигналов.

Контроллинг предполагает определение цели, сбор информации и ее обработку для выявления областей возникновения риска, организацию соответствующих информационных потоков. Это важное направление

управления, которое обеспечивает своевременное предоставление руководству информации для принятия обоснованных управленческих решений.

Второй элемент: оперативный контроль внутренних систем предполагает осуществление контроля процессов и информационных систем на местах, а также контроль соблюдения внешних и внутренних норм деятельности. Этот элемент также включает в себя разработку мероприятий по защите от негативного влияния операционных рисков.



Рис. 3 – Система риск-менеджмента операционных рисков [6]

Третий элемент системы направлен на выявление предупредительных сигналов рисков. С этой целью обозначаются области потенциальных рисков и причины их возникновения. Например, анализируются причины болезни и увольнения сотрудников и др.

Если организация принимает операционные риски, то она должна разработать методы управления ими. В целях управления операционными рисками владельцам (совладельцам) рисков необходимо использовать следующие способы (стратегии) реагирования:

- снижение (сокращение) риска;

- перераспределение (передача) риска;
- принятие риска;
- уклонение (избежание) от риска [7].

В таблице 3 представлена их подробная характеристика и описано в каких случаях возможно применение каждого способа.

Таблица 3 – Способы (стратегии) реагирования на операционные риски.

Способ реагирования	Описание	Осуществляется в случае
Снижение (сокращение) риска;	Предусматривает реализацию мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и (или) негативных последствий (в том числе изменение характера последствий) от его реализации.	<p>Значимость уровня операционного риска превышает предельно допустимый уровень риска и существуют технически реализуемые мероприятия, позволяющие снизить значимость уровня операционного риска до допустимого уровня риска.</p> <p>Проведение соответствующих мероприятий предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации или директивами и предписаниями федеральных органов исполнительной власти.</p> <p>Затраты на мероприятия по снижению рисков значительно меньше возможных потерь для предприятия от реализации операционных рисков; эффективность применения способа (стратегии) перераспределения (передачи) риска значительно ниже, а применение других способов (стратегий) невозможно или экономически нецелесообразно.</p>
Перераспределение (передача) рисков	Переход (передача) последствий от реализации рисков полностью или частично к другому юридическому лицу на основании договора (например, договора страхования) в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача юридическим лицам объектов, операций, бизнес-процессов или вида деятельности, подверженных операционным рискам (аутсорсинг).	Осуществляется в случае, когда невозможно их избежать, принятие рисков является недопустимым, а реализация мероприятий по снижению рисков не является экономически целесообразной или обоснованной.

Окончание таблицы 3

Способ реагирования	Описание	Осуществляется в случае
Принятие операционного риска	Отсутствие действий, применяемых при других стратегиях (способах) реагирования на операционный риск, самострахование.	Возможен только в тех случаях, когда уровень операционного риска не превышает предельно допустимый уровень.
		Осуществляется в случаях, когда реализация мероприятий по снижению рисков не является экономически целесообразной или обоснованной, то есть стоимость мер по снижению риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь от реализации операционного риска, либо проведение таких мероприятий невозможно в связи с внешними ограничениями.
		Величина возможных потерь от реализации риска не должна быть критической для предприятия и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации вида деятельности или бизнес-процесса, в котором идентифицирован риск.
Уклонение (избежание) от операционного риска	Предполагает отказ от бизнес-процессов или вида деятельности, которым присущ выявленный операционный риск, полный отказ от потенциальных источников риска.	Величина возможных потерь от реализации операционных рисков является критической для предприятия и (или) приводит к потере экономической целесообразности реализации деятельности, в которой идентифицированы риски. При этом выполнение мероприятий по снижению операционных рисков не является экономически целесообразным или обоснованным, то есть стоимость мероприятий по снижению риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь для предприятия от реализации идентифицированных рисков.

		<p>Отсутствуют (практически реализуемые) возможности удержания операционного риска в пределах допустимого уровня – остаточный уровень операционного риска при реализации других возможных способов (стратегий) реагирования превышает предельно допустимый уровень риска или затраты на реализацию других способов (стратегий) превышают ожидаемый экономический эффект.</p>
--	--	--

Идентификация, анализ и управление операционными рисками являются важными аспектами эффективного управления бизнесом. Организации должны разрабатывать и внедрять меры по снижению операционных рисков, улучшению прозрачности процессов, контролю за исполнением бизнес-процессов и обеспечению безопасности информации. Безусловно стоит отметить, что операционные риски могут быть не только угрозой для предприятия, но и возможностью для его развития при правильном подходе. Рассмотрим несколько примеров, как операционные риски могут стать стимулом для улучшения бизнес-процессов и повышения эффективности компании:

1. Данный вид рисков может показать слабые места в текущих операционных процессах предприятия. Анализ ситуации позволит выявить уязвимые точки и разработать план действий по их улучшению. Повышение эффективности процессов поможет уменьшить вероятность возникновения рисков и повысить общую производительность.

2. Операционные риски часто возникают в связи с устаревшими технологиями или методами работы на предприятии. Рассмотрение рисков как возможности для внедрения инноваций и модернизации может способствовать развитию более эффективных и конкурентоспособных подходов к бизнесу.

3. Чтобы успешно управлять операционными рисками, необходимо иметь квалифицированный персонал. Рассмотрение рисков как возможности для обучения и развития сотрудников позволит подготовить команду к эффективному реагированию на возможные проблемы и минимизации потенциальных угроз.

4. Операционные риски могут стать стимулом для поиска новых рыночных возможностей и диверсификации бизнеса. Иногда риски в одном сегменте могут оказаться возможностями для развития в других

направлениях, что поможет уменьшить зависимость от одного источника доходов.

Библиографический список:

1. Чернова Г. В., Кудрявцев А. А. 4-45 Управление рисками: учеб. пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 160 с. – Текст : электронный // URL: [file:///C:/Users/nik/Downloads/\[CHernova_G.V., Kudryavcev_A.A.\]_Upravlenie_riskam\(BookSee.org\).pdf](file:///C:/Users/nik/Downloads/[CHernova_G.V., Kudryavcev_A.A.]_Upravlenie_riskam(BookSee.org).pdf) , свободный – (дата обращения 14.12.2023).

2. Алексей Лобанов: Энциклопедия финансового риск-менеджмента – 2019. – 1830 стр. 1318 иллюстраций – ISBN 978-5-9614-2284-9 (в пер.) – Текст : электронный // URL: <https://ae-books.online/biznesknigi/menedghment/upravlenie-biznesom/312271-book/> , свободный – (дата обращения 14.12.2023).

3. Индарбаев, Ш. А. Особенности управления операционными рисками / Ш. А. Индарбаев // Отходы и ресурсы. – 2023. – Т. 10. – № 1. – URL: <https://resources.today/PDF/50ECOR123.pdf> DOI: 10.15862/50ECOR123 (дата обращения 14.12.2023).

4. Швакова А. А. Совершенствование системы управления операционным риском в коммерческом банке – 2018. – 62 с. – Текст : электронный // URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/162258511.pdf> , свободный – (дата обращения 15.12.2023).

5. Соловьева А. С. Эволюция подходов к определению операционного риска коммерческого банка – 4 с. – Текст : электронный // URL: [file:///C:/Users/nik/Downloads/evolyutsiya-podhodov-k-opredeleniyu-operatsionnogo-riska-kommercheskogo-banka%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/nik/Downloads/evolyutsiya-podhodov-k-opredeleniyu-operatsionnogo-riska-kommercheskogo-banka%20(1).pdf) свободный – (дата обращения 15.12.2023).

6. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы – Центральный банк Российской Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Федерации, 2004. – Текст : электронный // URL:
<https://studylib.ru/doc/6245548/mezhdunarodnaya-konvergenciya-izmereniya-kapitala-i-standarto...> , свободный – (дата обращения 10.01.2024)

7. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536576> (дата обращения: 08.05.2024).

Оригинальность 88%