

А. Шивакантх Шетти, Наджендра Б. В., Дживананда С., Дивакар Дж. М.

## **Обов'язковість перегляду архітектури управління операційними ризиками у державних банках у Індії: якісний аналіз**

Банківський сектор у Індії зробив внесок у економічне зростання та рівність, в той же час однаково зосереджуючись на прибутку та соціальних цілях. Подальші консервативні та регуляторні реформи, запроваджені у банківському секторі, зробили його більш стійким до «пузирів» та зовнішніх шоків. Все ж, банківський сектор Індії в цілому та державні банки зокрема страждають від банківського шахрайства. Автори дослідження роблять спробу проаналізувати зростаючу кількість випадків банківського шахрайства у державних банках та дослідити недоліки та пробіли у архітектурі управління операційними ризиками у державних банках у Індії. У статті обрано Національний банк Punjab як представника державних банків, розглянутий як важливий приклад для застосування висновків та результатів для державних банків у Індії. Якісний аналіз в рамках дослідження показав, що пробіли у механізмі управління операційними ризиками та слабе корпоративне управління є основними причинами зростання кількості випадків банківського шахрайства у державних банках. Результати дослідження свідчать те, що сильне корпоративне управління та надійна правова база, стійка архітектура управління операційними ризиками, інвестиції у людей, технології та системи пройдуть довгий шлях до досягнення більш суворого контролю та нагляду, оптимізації процесів та, перш за все, дотримання культури стримувань і противаг.

**Ключові слова:** управління, консервативні заходи, банківське шахрайство, внутрішнє управління, операційний ризик

**Класифікація JEL:** F30, G10, G21



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

---

А. Шивакантх Шетти, Наджендра Б. В., Дживананда С., Дивакар Дж. М.

## **Обязательность пересмотра архитектуры управления операционными рисками в государственных банках в Индии: качественный анализ**

Банковский сектор в Индии сделал вклад в экономический рост и равенство, в то же время одинаково сосредотачиваясь на прибыли и социальных целях. Дальнейшие консервативные и регуляторные реформы, внедренные в банковском секторе, сделали его более устойчивым к «пузырям» и внешним шокам. Все же, банковский сектор Индии в целом и государственные банки в частности страдают от банковского мошенничества. Авторы исследования делают попытку проанализировать растущее количество случаев банковского мошенничества в государственных банках и исследовать недостатки и пробелы в архитектуре управления операционными рисками в государственных банках в Индии. В статье выбран Национальный банк Punjab как представитель государственных банков, рассмотренный как важный пример для применения выводов и результатов для государственных банков в Индии. Качественный анализ в рамках исследования показал, что пробелы в механизме управления операционными рисками и слабое корпоративное управление являются основными причинами роста количества случаев банковского мошенничества в государственных банках. Результаты исследования свидетельствуют о том, что сильное корпоративное управление и надежная правовая база, устойчивая архитектура управления операционными рисками, инвестиции в людей, технологии и системы пройдут долгий путь к достижению более строгого контроля и надзора, оптимизации процессов и, прежде всего, соблюдения культуры сдержек и противовесов.

**Ключевые слова:** управление, консервативные меры, банковское мошенничество, внутреннее управление, операционный риск

**Классификация JEL:** F30, G10, G21



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.