

10.6. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Миляев П.В., аспирант кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ

В статье рассматриваются вопросы управления операционными рисками коммерческого банка, и определяется взаимосвязь таких видов банковских рисков, как: операционный, кредитный и рыночный. Автором дается четкое обоснование провоцирования операционным риском кредитного и рыночного рисков. Особое внимание уделяется предложению программы по минимизации операционного риска, основанной на своевременном выявлении операций и клиентов, подлежащих обязательному контролю.

Современная финансовая деятельность коммерческих банков тесно связана с рисками, и ее успех решающим образом зависит от обоснованности и рациональности выбранной стратегии с учетом возможных рисков ситуации. Банковская деятельность невозможна без рисков и потерь, об этом убедительно свидетельствуют многочисленные банкротства коммерческих банков в условиях современного финансового кризиса как в нашей стране, так и в устоявшейся и представлявшейся до настоящего времени стабильной, банковской системе зарубежных стран. Банковские риски являются мощным стимулом повышения ответственности за принимаемые решения, экономии средств и ресурсов.

Судя по итогам 2009 г. и тенденциям 2010 г., все банки так или иначе сталкивались с проблемой управления рисками, решали проблему с высокой стоимостью ресурсов. Большинство пользовались беззалоговыми кредитами, участвуя в аукционах, получали ломбардные кредиты от Центрального банка РФ. Отдельные банки шли на более кардинальные меры, принимая решения о слиянии или присоединении к другим кредитным организациям, что позволило не просто склониться от рисков разного происхождения, но и сохранить бизнес, получив новый импульс для развития.

Риски банковской системы, как и все риски управленческих решений, связаны с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора. В процессе принятия этих решений требуется оценить вероятность достижения желаемого результата, неудачи, отклонения от цели, выбрать альтернативу. Сложность проблем развития банковского сектора в условиях национальной экономики заключается в том числе и в нарушении экономической безопасности, при поддержании которой основные ошибки прослеживаются в выборе приоритетов, отсутствии четкого представления об общей стратегии и управлении рисками коммерческого банка.

На новый виток в понимании проблем управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности коммерческого банка выводят происходящие в современной российской экономике преобразования, призванные обеспечить благоприятные условия устойчивого развития коммерческих банков при выходе из кризиса. На этом фоне становится очевидным, что назрела необходимость в переосмыслении практикуемых и предложении новых подходов к обеспечению

экономической безопасности коммерческих банков, основанном на управлении банковскими рисками, которые позволили бы преодолеть ограниченность сформировавшихся представлений, учитывали бы положительный опыт развитых стран. Методология управления операционными рисками не поспевает изменяться адекватно финансовым инновациям, несмотря на чрезмерное внимание со стороны пруденциального надзора.

Наметившуюся тенденцию, усиления влияния на экономическую безопасность коммерческих банков операционных рисков, подтверждает и исследование InfoWatch, проведенное в 2008 г., где указывается, что половина всех банков (50%) вообще не управляет ими, а другая половина (50%) управляет лишь частично.

Как с точки зрения практической полезности, так и с позиции теоретических разъяснений доминирующего влияния операционных рисков на экономическую безопасность коммерческого банка, считаем целесообразным выделить операционные риски в общей системе банковских рисков. Однако определение взаимодействия всех рисков, с которыми сталкивается в процессе экономической деятельности коммерческий банк, выйдет далеко за рамки настоящей статьи, поэтому автор ограничивается анализом взаимодействия операционных рисков с рыночными и кредитными рисками коммерческого банка.

Место банковских рисков в системе экономической безопасности представлено на рис. 1.

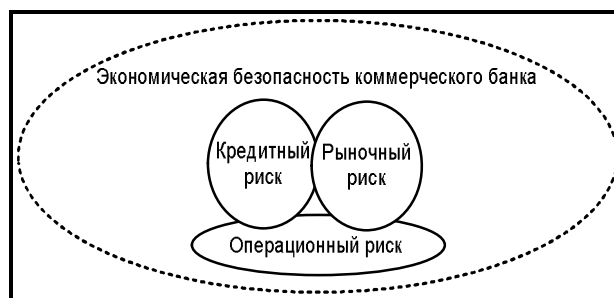


Рис. 1. Место операционных рисков в системе экономической безопасности коммерческого банка

Операционные риски включают в себя все неожиданные потери, которые берут свое начало с внутренних ошибок персонала, до недостатков, связанных с осуществлением операций под влиянием внешних событий. Т.е. эффект от операционного риска может проявляться в виде необходимости нести дополнительные расходы (кредитный риск) и при негативном проявлении привести к потере рыночной стоимости банка (рыночный риск).

Кредитный риск может быть вызван неопределенной или ошибочной информацией о сделке, недостаточным кредитным мониторингом, предоставлением ошибочной информации от контрагентов и т.д. Таким образом, кредитный риск может быть спровоцирован событиями операционного риска, т.е. является его непосредственным продолжением.

Рассматривая риски в контексте экономической безопасности, важно отметить, что операционные риски, как показывает практика, порождают рыночные и кредитные риски. Наглядная иллюстрация провоцирования операционными рисками рисков другого рода представлена в табл. 1.

Таблица 1

ВЗАИМОСВЯЗЬ ОПЕРАЦИОННОГО, КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ

Событие операционного риска / / отсутствие контролей	Кредитный риск	Рыночный риск
Неверный ввод данных о сделке	Превышение лимита кредитования, размер резерва	Убыточная торговая позиция
Использование недостоверной информации	Неправильная оценка кредитного портфеля, неправильная оценка риска кредита	Неправильная оценка рыночной стоимости портфеля или риска
Несоблюдение сроков предоставления отчетов	Принятие завышенного риска	Принятие завышенного риска при торговле в отсутствие информации
Неправильные подтверждения	Неправильная оценка риска кредита, размера резерва	Ошибки при хеджировании
Несанкционированное изменение моделей	Неправильная оценка кредитного риска сделок или портфеля	Неправильная оценка рыночной стоимости, неправильная оценка риска
Непроверенный алгоритм расчета модели	Неправильная оценка кредитного риска сделок или портфеля	Неправильная оценка рыночной стоимости, неправильная оценка риска
Отсутствие контроля за лимитами	Превышение лимитов	Превышение лимитов
Отсутствие контроля за сроками	Пропущенные платежи	Пропущенные сроки исполнения сделок

На сегодняшний день, несмотря на большое количество дискуссий относительно важности своевременного выявления и грамотного управления операционными рисками коммерческого банка, конкретных методик, позволяющих оценить величину операционного риска, практически не существует. В новых предложениях Базельского комитета по нормативам адекватности капитала, где особое место уделяется именно рискам, связанным с банковскими операциями, отмечается, что потери от несвоевременного контроля сделок клиентов по банковским счетам могут привести к существенным негативным последствиям. Несмотря на это Базельский комитет не предлагает конкретных и реальных методов управления операционными рисками. Коммерческим банкам предоставляется возможность осуществлять мероприятия в соответствии с особенностями собственного бизнеса. Базель признает операционный риск в качестве отдельного класса риска, отличающегося от кредитных и рыночных рисков, и предлагает различные подходы к его оценке, однако эти подходы со временем претерпевают значительные изменения, и уровень сложности методологий оценки в рамках этих подходов отличается друг от друга.

Более того, предлагаемые Базелем методы оценки операционного риска вызывают ряд нареканий. Несмотря на то, что концепция достаточности капитала не вызывает никаких вопросов с теоретической точки зрения, использование ее в практике банковского надзора сопряжено с рядом трудностей. Все они так или иначе связаны с проблемой оценки величины рисков, принимаемых на себя банками.

Предлагаемые стандартизированные методики не могут обеспечить формирование резервов в объеме,

адекватном вероятным потерям по конкретным операциям. В результате банк либо мотивируется к совершению более рискованных сделок, либо сталкивается с низкой эффективностью своей деятельности.

Базель II относительно недавно начал внедряться в банковскую практику, однако кризисные явления подтвердили недостаточную проработанность предлагаемых документов и их неустойчивость к изменениям внешней среды. При этом проблемы разработки и внедрения процедур управления операционными рисками коммерческого банка, отсутствие единой методологии идентификации, классификации, оценки и управления, остались нерешенными до настоящего времени.

Таким образом управление операционным риском представляет собой весьма сложную задачу и теоретические материалы, описывающие методологию управления операционным риском, рассматривают риск поверхностно, не позволяя учитывать специфику конкретного банка.

Одним из немногих специалистов, рассматривающих методологию управления операционным риском коммерческого банка, является Бухтин М.А., который предлагает рассматривать управление операционными риском в единстве и взаимодействии шести основных методологических категорий:

- типа операционного события;
- объекта риска;
- источника (или причины) риска;
- понятия события (или реализации) риска;
- результата (или последствия) события;
- оценки или меры риска [3].

Результатом событий операционного риска является возникновение убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицам вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий [1].

Оценка операционного риска проводится для решения широкого спектра задач управления бизнесом организации, инициированных как регулятивно-контролирующими органами, так и акционерами и руководством компании. Основные цели, которые решаются посредством оценки операционного риска, включают в себя:

- расчет требований на капитал для покрытия непредвиденных операционных потерь, иногда по отдельным бизнес-процессам, включая покрытие ожидаемых потерь, в случае если они не покрываются текущими доходами;
- расчет требований к тарифам или резервам, создаваемым за счет текущих доходов, направляемых на покрытие ожидаемых операционных потерь и (или) риск-компонентов к тарифам / комиссиям для покрытия ожидаемых операционных потерь;
- расчет лимитов предельного допустимого уровня операционных потерь;
- планирование бизнеса с учетом будущих убытков вследствие неблагоприятных событий операционного характера;
- управление операционным риском, состоящее в выявлении зон концентрации риска и проведении экономически эффективных мероприятий снижения подверженности операционному риску.

Объем операционных рисков измеряется вероятностью возникновения последствий от неожиданных потерь при неэффективности внутренних процессов, сбоях оборудования, действиях неквалифицированного персонала, негативного воздействия внешних явлений и т.д. Количественное определение этих потерь предполагает их фактическое измерение. Анализ многочисленных теоретических источников и публикаций по теме исследования, а также методических рекомендаций надзорных органов, показал, что на теоретическом уровне полное количественное измерение потерь, спровоцированных наступлением операционного риска в коммерческом банке, невозможно. Подобная ситуация наблюдается и на практике. Причем необходимо отметить, что какого-либо анализа возникновения операционных рисков и потерь, к которым они могут привести, фактически не существует из-за отсутствия статистических данных, поскольку сами операционные риски и потери, которые они могут генерировать, должны подвергаться анализу систематически на уровне каждой отдельно взятой операции, что представляется весьма сложным.

Практика управления операционными рисками в коммерческих банках свидетельствует, что операций с высокой вероятностью возникновения операционного риска следует избегать. Операции с низкой вероятностью возникновения операционного риска, однако приводящего к большим потерям, необходимо минимизировать, осуществляя превентивные мероприятия. Поэтому в целях совершенствования методологии управления операционными рисками считаем целесообразным предложить разработанный автором алгоритм выявления операций и клиентов коммерческого банка, подлежащих обязательному контролю, применение в практике которого позволяет максимально сократить возникновение операционного риска, связанного с мошенничеством со стороны клиентов (рис. 2).

В рамках предлагаемого алгоритма «подозрительным» признается документ, соответствующий заданным условиям выборки операций, проводящимся в коммерческом банке, где по результатам анализа операции сотрудник должен присвоить документу статус «проконтролирован», если операция является необычной, «обычный», если сделка таковой не является, «требует анализа», если для принятия окончательного решения ему необходима дополнительная информация или документы. Статус «проконтролирован» присваивается ответственным сотрудником документу, по которому в ходе анализа было принято решение о представлении сведений в уполномоченный орган.

«Отправленным» признается документ, прошедший все стадии контроля и отправленный в уполномоченный орган через территориальное учреждение Центрального банка РФ, осуществляющее надзор за деятельностью анализируемого коммерческого банка.

Статус «требует анализа» присваивается документу, соответствующему заданным условиям выборки операций, однако для принятия решения о его квалификации как о подлежащем контролю требуется более детальное изучение клиента, сбор дополнительной информации от различных подразделений банка. Данный статус может быть присвоен документу только ответственным сотрудником и свидетельствует о взятии документа на контроль для проведения детальной процедуры расследования. После окончания процеду-

ры сотрудник структурного подразделения в зависимости от результатов анализа может присвоить документу статус «проконтролирован» или «обычный».



Рис. 2. Алгоритм выявления операций коммерческого банка, подлежащих обязательному контролю

В свою очередь, «обычным» признается документ, не подлежащий обязательному контролю и не относящийся к «необычным» сделкам. Статус подобного рода может быть присвоен документу ответственным сотрудником после изучения документа, проведения установленной процедуры проверки и принятия решения о квалификации документа как не подлежащего обязательному контролю и не относящегося к необычным операциям.

Предлагаемый алгоритм выявления операций и клиентов, подлежащих обязательному контролю, по мнению автора, максимально снизит вероятность возникновения операционного риска в отношении мошенничества клиентов коммерческого банка и позволит на ранней стадии предотвратить проявление негативных последствий, повышая при этом экономическую безопасность. Операции, в отношении которых по результатам применения вышеописанного алгоритма присваивается статус «отправлен», признаются представляющим опасность возникновения операционных рисков, при этом ответственность за осуществление и контроль выявленных операций и клиентов перекладывается на уполномоченный орган через территориальное подразделение Центрального банка РФ.

Литература

1. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 24 мая 2005 г. №76-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение [Текст] / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – №12.
3. Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации. Методология, практика, регламентирование [Текст] / М.А. Бухтин. – М. : Регламент, 2008.
4. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] / под ред. Тагирбекова К.Р. – М. : Весь Мир, 2004.
5. Экономическая безопасность : производство – финансы – банки [Текст] / под ред. В.К. Сенчагова. – М. : Финстатинформ, 1998.

Ключевые слова

Экономическая безопасность; коммерческий банк; операционные риски; кредитные риски; рыночные риски; Базель II; управление.

Мильяев Павел Вячеславович

РЕЦЕНЗИЯ

В современной экономической ситуации коммерческие банки продолжают сталкиваться с проблемой отсутствия единой методологии оценки и управления рисками коммерческих банков. Большая часть нерешенных вопросов остается как на уровне разработки единой классификации банковских рисков, так и на уровне выходящих за рамки практических рекомендаций, конкретных предложений по их выявлению и минимизации. В этой связи предлагаемая на рецензию статья Мильяева П.В. включает элементы как теоретической, так и практической направленности, отражающие заслуживающие внимания направления решения такой актуальной проблемы, как управление операционными рисками коммерческого банка.

Обращаясь к ключевому предложению статьи, касающемуся разработанному автором алгоритму, позволяющему выявить клиентов и операции коммерческого банка, подлежащие внутреннему предварительному контролю, отметим правомерность высказанного утверждения о возможности максимального сокращения вероятности возникновения операционных рисков коммерческого банка, связанных с мошенничеством со стороны клиентов. Данное положение представляется весьма обоснованным и заслуживающим одобрения, причем поэтапное определение этапов проведения процедуры выявления операционных рисков и их предотвращения вносит новый элемент в систему управления операционными рисками коммерческих банков.

Отмечая недостатки статьи, отметим излишнюю растянутость умозаключений относительно участия операционных рисков в системе экономической безопасности коммерческого банка. Однако данное замечание носит дискуссионный характер и не снижает отмеченных положительных сторон. В целом статья представляет несомненный научный интерес и рекомендуется к печати.

Куцури Г.Н., д.э.н., профессор кафедры «Финансы» Финансового университета при Правительстве РФ

10.6. OPERATIONAL RISK MANAGEMENT COMMERCIAL BANK

P.V. Milyaev, Postgraduate Student

The Tax Academy

The article deals with operational risk management of commercial bank and is determined by the relationship of these types of banking risks, such as: operational, credit and market. The author gives a clear justification to provoke the operational risk of credit and market risks. Particular attention is given to the proposal of the program to minimize operational risk, based on early detection operations and customers, subject to mandatory control.

Literature

1. M.A. Buhtin. Risk management in credit institutions. Methodologies, practices, regulation. – M.: Regulations, 2008.
2. Letter of the Central Bank of 24.05.2005 №76-T «On the organization of operational risk management in credit institutions».
3. L.I. Abalkin. Russia's economic security: threats and their reflection, Vopr. – 1994. – №12.
4. Organization of commercial bank / ed. Tagirbekova KR – Moscow: All the World, 2004.
5. Economic security: Production – Finance – Banks, Ed. VK Senchagova – Moscow: ZAO Finstatinform, 1998.

Keywords

Economic security; commercial bank; operating risks; credit risks; Basel II; management.