

## 10.23. НОВЫЕ ПОДХОДЫ В ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИИ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Хутаев Р.И., к.э.н., доцент кафедры банковского дела

*Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ*

В последние годы в мировом банковском сообществе достаточно остро обозначилась проблема операционных рисков. Эта тенденция нашла отражение и в материалах Базельского комитета по банковскому надзору, видящего своей целью внедрение отраслевых стандартов, обеспечивающих адекватную оценку банковских рисков и их покрытие капиталом. В настоящей работе рассмотрены основные методы оценки и управления операционным риском коммерческого банка рекомендуемые Базель II и Центральным банком РФ.

### ВВЕДЕНИЕ

Финансовый кризис, охвативший практически все страны мира, выявил многие проблемы внутреннего регулирования банковской деятельности. Основные слабые стороны коммерческих банков заключались в отсутствии или недостаточности инструментов системы риск-менеджмента на предмет проверки адекватности принимаемых ими рисков, несвоевременной идентификации и выявления рисков по банковским нововведениям — структурированным кредитам, ипотечным ценным бумагам и т.д. Новые кредитные продукты, которые предлагались банками, базировались на плавающей процентной ставке, первоначальные платежи переносились в будущее, а требования к платежеспособности заемщиков не просто были снижены: в большинстве случаев они и вовсе отсутствовали.

Естественно, проблема рисков является одной из ключевых концепций в деятельности любого субъекта финансового рынка. Особенно банковский рынок немалым без риска, причем риск для банка в силу специфики его операций — постоянное и неизбежное условие. Следовательно, для банка важно не избежать риска, а уметь им эффективно управлять и доводить возможные потери до минимального уровня.

Риск представляет собой сложную, порой неразрешимую проблему и является неотъемлемым при осуществлении коммерческими банками своей деятельности. Несмотря на то, что банковская деятельность сопряжена с многочисленными рисками, банки призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому управление рисками является одной из ключевых функций стратегического и оперативного управления банком.

Основной принцип в работе коммерческих банков — стремление к получению прибыли. Его обычно ограничивает ожидание возможных убытков, это связано с наличием риска как стоимостного выражения вероятностного события, ведущего к финансовым потерям. Риск тем больше, чем выше шанс извлечь крупную прибыль.

Доходность — важнейший критерий для принятия решений о вложении средств в тот или иной вид активов. Однако повышение доходности и снижение рисков — две противоположные задачи.

Термин «риск» употребляется очень часто, само понятие риска многогранно и его можно определить по-разному. В наиболее широком смысле под риском понимают вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с планируемым результатом при наступлении определенных событий.

В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдут события, которые неблагоприятно скажутся на финансовом результате деятельности банка (прибыли) или капитале, то есть будет существовать возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь.

Как известно, современные коммерческие банки сталкиваются в процессе своей деятельности со многими видами рисков, однако не все риски поддаются банковскому контролю.

Эффективное управление рисками возможно лишь при ясном понимании причин и источников возникновения рисков.

В зависимости от сферы влияния или возникновения банковского риска они подразделяются на внешние и внутренние [4].

К внешним относятся:

- риски, не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента;
- политические;
- экономические и др.

Внутренние риски:

- кредитный;
- процентный;
- валютный;
- рыночный;
- операционный.

Одним из самых распространенных видов банковских рисков является операционный риск. Большое количество исследователей рынка, ведущих ученых-экономистов, регуляторные органы и даже самые профессиональные риск-менеджеры пытались дать определение понятию «операционный риск», но до сих пор нет полного согласия по единому определению данного понятия с учетом всех вариантов, охватывающих все основные компоненты, которые должны быть включены в определение операционного риска.

В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 24 мая 2005 г. №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» [2] операционный риск определяется как риск возникновения 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 лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Базель II [5] определяет операционный риск как риск потерь из-за несостоятельности внутренних процессов или систем, некомпетентности сотрудников либо в результате внешних событий.

Операционный риск — это риск прямых и косвенных потерь как результат неадекватности или ошибочности процессов, персонала, систем или внешних событий (Ассоциация риск-менеджеров, RMA, Ассоциация британских банков, ISDA).

Операционный риск — это риск, связанный с нарушениями в системе внутреннего контроля — превышениями полномочий, мошенничеством при заключении сделок, нарушением лимитов, ошибками персонала, неправильной интерпретацией полученных указаний. Операционный риск контролируется на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций бизнеса и учета (подробнее эта проблема освещается в статье А.В. Смирнова «Риск-менеджмент и управление ресурсами коммерческого банка», опубликованном на сайте Клуба банковских аналитиков).

Обобщая все вышеперечисленные определения, можно предложить следующее определение операционного риска. Операционный риск — это вероятность прямых или косвенных убытков в результате неуправляемых событий, недостатков организации бизнеса, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, законодательному регулированию, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой.

Операционный риск проникает во все аспекты возможных рисков — он взаимосвязан со всеми другими типами риска, такими как рыночный, кредитный риск, а также риск ликвидности.

Тем не менее, много лет назад Базельский комитет постановил, что кредитные потери, вызванные операционным событием, должны с точки зрения составляющих компонент капитала классифицироваться как кредитные убытки. Это compro-

миссионное решение, основанное на историческом прецеденте, имело ненамеренный эффект уменьшения значения операционного риска – не только в банковской области, но и в других отраслях, перенявших в риск-менеджменте банковские принципы. Следуя этому узкому определению, операционный риск требовал небольшого количества капитала в резерве и, как следствие, рассматривался банками как вопрос низкого приоритета. Это не только отвело ресурсы и внимание руководства от этого основного риска, но и затемнило причины многих крупнейших убытков (классический пример операционного риска: грандиозная афера трейдера Ж. Кервеля в банке Societe Generale, потери от его несанкционированного трейдинга составили 7,2 млрд. долл. Печально известен и пример банка Barings, чей сотрудник (биржевой брокер Н. Лизон) спекуляциями с деривативами на Сингапурской валютной бирже (Simex) и бирже Осаки (OSE) принес банку убытки в размере 1,4 млрд. долл., данное финансовое учреждение с 200-летней историей так и не смогло оправиться от этих финансовых потерь).

Исследования Базельского комитета по банковскому надзору показали, что в период мирового финансового кризиса в меньшей степени подверглись потрясениям те банки, в системе управления рисками которых использовались стандартные подходы в совокупности с собственными моделями и независимыми оценками сторонних инвесторов. Немаловажен и тот факт, что эти банки использовали также инструменты внутреннего контроля, такие как стресс-тестирование и анализ, для определения влияния, которое могут оказать на их деятельность резкие изменения цен или необходимость принятия на свой баланс забалансовых активов.

## ПОДХОД БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА К ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Методологические и организационные положения Базельского комитета основаны на изучении практики банков в отношении управления и оценки операционных рисков.

При том, что проблематика управления и оценки операционных рисков разрабатывалась и ранее, комитет видит свой вклад как определение единых отраслевых стандартов, обеспечивающих оценку операционных рисков, сопоставимую с существующими мерами кредитных и операционных рисков.

В качестве возможных последствий реализации операционных рисков комитет выделяет следующие типы событий:

- внутренние мошенничества;
- внешние мошенничества;
- ошибки персонала;
- сбои в реализации бизнес-процессов и обслуживании клиентов;
- физический ущерб активам;
- сбои информационных систем;
- нарушение процессов обработки и хранения данных.

Как и определение Базельского комитета, данная классификация во многих источниках принимается за основу для систематизации операционных рисков. Базель-II предусматривает три альтернативных метода исчисления операционного риска в порядке нарастающей сложности и чувствительности к риску:

- подход базовых показателей (basic indicator approach, BIA);
- стандартизированный подход (standardised approach);
- подходы усовершенствованного исчисления (advanced measurement approaches, AMA).

Как и в отношении кредитного риска, выбор подхода определяется на усмотрение банка, причем при выполнении определенных условий допускаются комбинированные варианты. Для стандартизированного подхода и подхода усовершенствованного исчисления соглашениями установлены минимальные требования, при соответствии которым сис-

темы управления операционными рисками внутренняя оценка риска может быть признана адекватной. При этом переход к более простому подходу без согласия надзорного органа запрещен.

Банкам, активно участвующим в международных операциях, а также банкам со значительным уровнем операционного риска рекомендуется применять более сложный вариант, чем подход базовых показателей.

Банки, использующие подход базовых показателей, должны располагать достаточным капиталом в размере 15% от годовой валовой прибыли (принимаемой по среднему арифметическому из положительных значений за последние три года).

В рамках стандартизированного подхода требования к капиталу рассматриваются по аналогичной, но более детализированной схеме. Банковская деятельность делится на восемь бизнес-составляющих, по каждой из которых отдельно определяется годовая валовая прибыль (также по среднему арифметическому из положительных значений за последние три года), которая умножается на следующие коэффициенты покрытия капиталом (табл. 1).

Таблица 1

### КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КАПИТАЛОМ

| Показатель                    | Коэффициент | % |
|-------------------------------|-------------|---|
| Корпоративные финансы         | 18          |   |
| Торговые операции             | 18          |   |
| Розничный банковский бизнес   | 12          |   |
| Коммерческое кредитование     | 15          |   |
| Платежи и расчеты             | 18          |   |
| Агентские услуги              | 15          |   |
| Управление активами           | 12          |   |
| Розничные брокерские операции | 12          |   |

По усмотрению банков (и согласованию с надзорными органами) предлагается также альтернативный стандартизированный подход (alternative standardised approach, ASA), при котором для операций розничного и коммерческого кредитования при оценке необходимого капитала показатель валовой прибыли заменяется величиной кредитного портфеля (без сальдирования резервов и взвешивания по рискам, по среднему значению за три года), умноженной на 0,035.

В рамках подходов усовершенствованного исчисления размер необходимого капитала равен величине риска, выведенной банковской внутренней системой оценки операционного риска на основе комбинации количественных и качественных критериев.

Соглашение также устанавливает квалификационные критерии применения стандартизированного подхода и подходов усовершенствованного исчисления, по сути удостоверяющие, что система управления операционными рисками, система управленческой информации и применяемые внутренние модели оценки операционных рисков адекватны выбранному методу оценки рисков и, соответственно, определения достаточности капитала.

Базельский комитет не предписывает формы конкретной реализации стратегии и практики управления банковскими рисками. Каждый национальный надзорный орган должен разработать собственную процедуру надзора за адекватностью использования банковских систем управления и контроля в качестве базы для расчета капитала. Органы надзора должны выносить профессиональные суждения при определении степени выполнения банком разработанных надзорных требований.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк России разработало Положение ЦБ РФ от 3 нояб-

ря 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» [1].

Понятие «операционный риск» достаточно ново для России. Оно введено письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 г. №76-Т. Основной целью управления операционным риском, по мнению ЦБ РФ, является своевременное выявление факторов и источников операционного риска, его минимизация путем улучшения бизнес-процессов. Но по своей сути операционный риск – это внутренний нефинансовый риск кредитной организации, в основном не зависящий от внешних факторов. Банки должны эффективно управлять операционным риском, понимая целесообразность и важность этой работы.

ЦБ РФ для расчета операционного риска введена следующая формула (п. 2 Положения №346-П):

$$OP = 0,15 * \sum_{i=1}^n D_i / n, \quad (1)$$

где

**OP** – размер операционного риска;

**$D_i$**  – доход за *i*-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

***n*** – количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Показатель ***D*** рассчитывается как сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным публикуемой формы 0409807. Но если за какой-либо год этот показатель отрицательный или равен нулю, то его значение не включается в расчет операционного риска с одновременным уменьшением показателя ***n*** на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное или нулевое значение показателя ***D***. При этом количество лет расчета ограничено тремя ближайшими годами. Если у какого-то банка все эти три года были убыточны, то и показатели ***D*** и операционного риска равны нулю.

Цель введения операционного риска ясна – зафиксировать в цифровом выражении риск по капиталу, поскольку наращивание капитала производится в основном за счет текущей прибыли. И в расчет операционного риска включена не вся прибыль, а только те статьи доходов (расходов) из публикуемой формы, которые банк может реально планировать и в результате прогнозировать качество и стабильность доходов. В расчет не включены статьи по изменению резерва на возможные потери, от переоценки иностранной валюты и т.п., которые по своей сути не являются денежными.

Коммерческим банкам необходимо рассчитывать размер операционного риска ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер рассчитанного операционного риска банка должен включаться в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка ***H1*** [3].

Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. №346-П определен следующий порядок включения операционного риска в расчет норматива ***H1***:

- начиная с отчетности на 1 августа 2010 г. – в размере 40% от рассчитанного размера операционного риска;
- начиная с отчетности на 1 августа 2011 г. – в размере 70% от рассчитанного размера операционного риска;
- начиная с отчетности на 1 августа 2012 г. – в размере 100% от размера операционного риска.

В полном рассчитанном объеме операционный риск будет входить в расчет ***H1*** только с 1 августа 2012 г., а с 1 августа 2010 г. – только 40% от него. Но когда переходный период закончится, банки, уже сегодня вплотную соблюдающие норматив ***H1***, окажутся в очень невыгодной ситуации.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что главной целью операционного риск-менеджмента коммерческого банка является обеспечение необходимого качества всех операций и бизнес-процессов. Однако при этом стоимость мероприятий по оценке, минимизации и контролю рисков не должна превышать доходности самих операций.

## Литература

1. О порядке расчета размера операционного риска [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 3 нояб. 2009 г. № 346-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях [Электронный ресурс] : письмо ЦБ РФ от 24 мая 2005 г. №76-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция ЦБ РФ от 16 янв. 2004 г. №110-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Банковские риски [Текст] / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008.
5. Базель II. Международная конвергенция измерения капитала и стандарты капитала: новые подходы [Текст]. - М.: Банк международных расчетов, 2004.

## Ключевые слова

Центральный банк РФ; Базель II; коммерческий банк; операционный риск; оценка рисков; управление.

*Хутаев Райбек Исламович*

## РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой научной статье автором рассматривается весьма актуальная научная тема, касающаяся определения проблем оценки и управления операционными рисками в коммерческих банках.

Актуальность темы исследования определяется значимостью оценки и управления операционными рисками во всех субъектах финансового рынка. Но особенности банковского рынка, который немалозначим без риска в силу специфики его операций, риск – постоянное и неизбежное условие. Поэтому банкам важно не избежать рисков, а эффективно управлять и минимизировать их. Процесс минимизации рисков, в том числе операционных, в условиях разнонаправленности векторов (получение максимальной прибыли при минимальном риске) – задача весьма сложная как для отечественной, так и зарубежной банковских систем.

Рассматривая имеющиеся взгляды на природу операционного риска, автором выявляются специфические особенности этого понятия. Нам импонирует вероятностный подход, к определению операционных рисков, возникающих в процессе прямых или косвенных убытков в результате неуправляемых событий, недостатков организации бизнеса, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, законодательному регулированию, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой.

В настоящей статье автором анализируются практические меры международного банковского сообщества и Центрального банка РФ в выработке эффективных рекомендаций минимизации операционных рисков. При этом отмечается, что каждый национальный надзорный орган должен разработать собственную процедуру надзора за адекватностью использования банковских систем управления и контроля в качестве базы для расчета капитала. Органы надзора должны выносить профессиональные суждения при определении степени выполнения банком разработанных надзорных требований.

Однако, как верно указывает автор, затраты на операционный риск-менеджмент коммерческого банка при обеспечении необходимого качества всех операций и бизнес-процессов не должны превышать доходности самих операций и бизнес-процессов.

В качестве рекомендаций автору можно было бы посоветовать, в дальнейшем исследовать имеющиеся соотношения затрат на организацию риск-менеджмента в коммерческом банке с доходами, что позволит судить об эффективности усилий по минимизации операционных рисков.

В целом представленная статья представляет собой научный интерес как для ученых экономистов, работников коммерческих банков, так и для работников ЦБ РФ.

Данная научная работа рекомендована к печати.  
Куцури Г.Н., д.э.н., профессор кафедры «Финансы» ФГОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

## 10.23. NEW APPROACHES ARE IN ESTIMATION AND MANAGEMENT OPERATING RISKS OF COMMERCIAL BANK

R.I. Hutaev, Candidate of Economic Sciences Associate  
Professor of Banking Department

*Tax Academy Ministries of Finance of Russian Federation*

Last years the problem of operating risks was sharply enough designated in a world bank association. This tendency found a reflection and in materials of the Basel committee on a bank supervision, seeing the aim introduction of industry standards, providing the adequate estimation of bank risks and their coverage a capital. In the real work the basic methods of estimation and management are considered by the operating risk of commercial bank recommended Basel of II and Bank of Russia.

### Literature

1. Bank risks / under O.I. Lavrushina's edition, M: KNORUS, 2008.
2. The international convergence of measurement of the capital and capital standards: The specified frame approaches. Basel II. June 2004.
3. Position of Bank of Russia from 03.11.2009 №346-P «About a procedure of payments of the size of operational risk».
4. The letter of the Central Bank of the Russian Federation from 24.05.2005 №76-T « About organization of operating risk management in credit organizations».
5. The instruction of the Central Bank of the Russian Federation from 16.01.2004 №110-I «About obligatory specifications of banks».

### Keywords

Bank of Russia; Basel II; Commercial bank; operative risk; risk assessment; management.