

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 соглашения 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.