

10.17. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Полозкова С.Ю., аспирант кафедры банковского дела

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

Деятельность любой кредитной организации тесно связана с рисками – финансовыми, нефинансовыми и рыночными. Наибольшее внимание, как правило, уделяется управлению финансовыми рисками, однако потери, связанные с нефинансовыми, в частности, операционным, также могут повлиять на финансовую стабильность банка. В статье рассматривается определение источников риска, типов операционных событий и потерь, методов выявления риска и способов его оптимизации и минимизации.

Каждая кредитная организация сталкивается с огромным количеством рисков. Условно банковские риски можно подразделить на три большие группы: финансовые, нефинансовые и рыночные.

- Первая группа представляет собой наиболее изученные формы рисков, такие как:
 - кредитный риск;
 - риск потери ликвидности.
- Вторая группа представляет собой:
 - операционный риск;
 - правовой риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - стратегический риск.
- Третья группа включает:
 - ценовой риск;
 - процентный риск;
 - валютный риск и т.д.

Каждый из перечисленных рисков способен серьезно повлиять на финансовый результат кредитной организации. Величина активов, взвешенных по уровню риска, представлена в табл. 1. Как видно из рис. 1, наибольшую долю – 87,98% – занимает кредитный риск, 3,9% – операционный риск и 7,8% – рыночный.

Таблица 1

АКТИВЫ БАНКОВ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА НА 1 ДЕКАБРЯ 2010 г. [4]

Млрд. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска	Данные на 1 декабря 2010 г.
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	20 046,1
Сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	990,3
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам (код 8807)	48
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1 739,7
Величина кредитного риска по срочным сделкам за минусом резерва (по срочным сделкам)	83,8
Величина операционного риска	1 010
Величина рыночного риска	2 028,9

Безусловно, управление финансовыми рисками является ключевым моментом банковского риск-менеджмента. Это оправданный подход, так как данные риски являются наиболее существенными по потерям.

Динамика показателей финансовой устойчивости банковского сектора (в процентах), представленная в табл. 2, свидетельствует о следующих тенденциях за период с

января 2007 по октябрь 2010 г.: ликвидность банков, определяемая в частности, по нормативам Н2, Н3, имеет положительную динамику. Значения показателей за рассматриваемый период увеличились на 13,8% и 18,6% соответственно. Положительно развиваются события и в отношении динамики Н1. Значение показателя увеличилось на 3,5% (по сравнению с данными на 1 января 2007 г.) и составило 18,4% на 1 октября 2010 г. Негативные изменения прослеживаются в отношении рентабельности активов и капитала (сокращения на 1,5% и 14,6% соответственно). На 1 октября 2010 г. рентабельность активов составляет 1,8%, а рентабельность капитала – 11,7%. Величина рыночного риска, в большей мере за счет процентного риска, увеличилась с 45,1% на 1 января 2007 г. до 47,6% на 1 октября 2010 г. Если говорить о состоянии кредитного риска, а именно о количестве проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, а также о сформированных резервах на возможные потери по ссудам, также прослеживается негативная динамика: сильно возросла доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд:

- 2,4% на 1 января 2007 г.;
- 2,5% на 1 января 2008 г.;
- 3,8% на 1 января 2009 г.;
- 9,5% на 1 января 2010 г.;
- 9,2% на 1 октября 2010 г.;

Показатель сформированных резервов на возможные потери по ссудам в процентах от общего объема выданных ссуд изменялся следующим образом:

- 4,1% на 1 января 2007 г.;
- 3,6% на 1 января 2008 г.;
- 4,5% на 1 января 2009 г.;
- 9,1% на 1 января 2010 г.;
- 9,3% на 1 октября 2010 г.

Таким образом, о стабильности в банковском секторе говорить рано. На данном фоне становится очевидной необходимость качественного и эффективного риск-менеджмента, способного стабилизировать финансовое состояние банка. При этом работа по минимизации и эффективному управлению рисками должна осуществляться не только в рамках финансовых и рыночных рисков, но и в рамках нефинансовых.

Центральный банк РФ (ЦБ РФ) в свою очередь обязывает кредитные организации вести учет вышеперечисленных рисков, в некоторых случаях создавать резервы. Это отражается в требованиях к нормативам деятельности кредитных организаций, указанных в инструкции «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. №110-И (таких как норматив достаточности капитала, нормативы ликвидности и т.д.), Положение №254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. №283 знакомят с требованиями относительно кредитного риска. В отношении валютного риска применяется положение №173 «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13 октября 2008 г., в отношении рыночного риска – Положение «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14 ноября 2007 г. №313 (табл. 2).

При этом в каждом банке в рамках внутренней нормативной документации вышеуказанные Положения ЦБ РФ должны быть адаптированы и приняты уполномо-

ченными органами. Однако встает вопрос об их практическом применении и эффективности.

Таблица 2

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА [3]

Показатели финансовой устойчивости банковского сектора	Дата				
	1 января 2007 г.	1 января 2008 г.	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 октября 2010 г.
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска	14,9	15,5	16,8	20,9	18,4
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	2,4	2,5	3,8	9,5	9,2
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, % от общего объема выданных ссуд	4,1	3,6	4,5	9,1	9,3
Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (Н2)	51,4	48,4	74,9	69,2	65,2
Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (Н3)	76,8	72,9	92,1	102,4	95,4
Рыночный риск (к совокупному капиталу)	45,1	38,7	23,2	49,6	47,6
Процентный риск	19,3	24,3	16,4	37,5	35
Фондовый риск	20,4	10,8	3,4	8,7	8,9
Валютный риск	5,3	3,6	3,4	3,5	3,8
Рентабельность активов	3,3	3	1,8	0,7	1,8
Рентабельность капитала	26,3	22,7	13,3	4,9	11,7

Если положение по кредитованию и ликвидности составляет качественно и как можно более подробно, то положения, в частности, по операционному риску, положения в рамках стресс-тестирования составляются формально, зачастую исключительно «для галочки». Как правило, таким «формализмом» страдают средние и мелкие банки, где на фоне не большого количества операций и сделок события нефинансовых рисков встречаются редко. Оправданно ли это? На мой взгляд, лишняя страховка не помешает. Качественные мероприятия по управлению нефинансовыми рисками, в особенности, текущий мониторинг и проведение работ по их предотвращению рисков, способны повысить эффективность работы обособленных подразделений и, пусть и в редких случаях, существенно повлиять на финансовый результат. Например, кто из сотрудников мелких и средних банков уделяет достаточное внимание риску потери деловой репутации? А между тем риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) и закрытия на банк лимитов со стороны контрагентов вполне реальная расплата за невнимательность. Сформировавшееся в обществе негативное представление о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или о характере деятельности в целом, а также нарушения сотрудниками банка принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, включая риск серьезных нарушений клиентами банка законов Российской Федерации и прежде всего налогового законодательства, а также Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финан-

сированию терроризма» от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ, способны принести ощутимые убытки. Это лишь один из примеров.

Итак, можно выделить следующие нефинансовые банковские риски:

- операционный риск – риск прямых или косвенных потерь от реализации неблагоприятных событий на процессах, видах деятельности и операциях банка вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала, сбоев в системах банка, внешних событий;
- правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоответствия внутренних документов банка законодательству РФ и требованиям регулирующих органов, правовых ошибок, допускаемых в своей деятельности сотрудниками и руководителями банка, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы и недостатков (неполноты) законодательства;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений о стратегии деятельности и развития банка, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления). Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности доходобразующих операций банка, росте операционных затрат или незапланированном росте накладных расходов [5].

Главную роль в процессе управления рисками коммерческих банков играет система риск-менеджмента. Основная ее цель – описание основных организационных принципов и политики банка по созданию единой системы управления и контроля рисков, способность стабилизировать финансовое состояние банка в кризисных условиях. При этом риск-подразделение осуществляет функции подготовки инструментов контроля и ограничения рисков с привлечением аналитических и информационных подразделений. Кроме того, осуществляет функции последующего контроля и оценки управления рисками функциональных подразделений.

Основными этапами процесса управления рисками являются:

- предварительное проектирование системы контроллинга рисков:
 - предварительный анализ объектов риска;
 - разработка принципов, методик, положений, регламентов;
 - составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;
- текущее планирование процесса управления риском включает:
 - текущий анализ уровня принимаемых рисков;
 - разработку мероприятий по их ограничению;
 - регулирование – осуществление конкретных процедур принятия решений;
 - учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации;
 - последующий контроль.

Если говорить о единой общепанковской системе контроля рисков, можно выделить следующие основные компоненты (см. рис. 1).

Необходимо помнить, что мероприятия по снижению риска, как правило, приводят к снижению доходности, потому задача снижения рисков тесно связана с задачей достижения доходности и плановых показателей. Для создания эффективной системы риск-менеджмента, крупные банки уже в течение последних пяти лет стали создавать целые подразделения по управлению рисками, внедряющие современные технологии контроля.



Рис. 1. Структура единой системы контроля рисков

Необходимо помнить, что мероприятия по снижению риска, как правило, приводят к снижению доходности, потому задача снижения рисков тесно связана с задачей достижения доходности и плановых показателей. Для создания эффективной системы риск-менеджмента, крупные банки уже в течение последних пяти лет стали создавать целые подразделения по управлению рисками, внедряющие современные технологии контроля.

Рассмотрев устройство системы риск-менеджмента и разновидности рисков, хотелось бы подробнее остановиться на операционном риске, события которого наиболее часто встречаются в деятельности каждой кредитной организации.

Итак, операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий [1]. Данный вид риска, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, включается в расчете норматива достаточности капитала:

- начиная с отчетности на 1 августа 2010 г. в размере 40% от рассчитанного в соответствии с Положением от 3 ноября 2009 г. №346-П размера операционного риска;
- в размере 70%, начиная с отчетности на 1 августа 2011 г.;
- в размере 100%, начиная с отчетности на 1 августа 2012 г. [2].

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих банка (например, хищение, злоупотребление служебным поло-

- жением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к банку (третьих) лиц (например, подлог и / или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений банком или служащими трудового или иного законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования); и т.д. [1].

При этом можно выделить следующие нижеперечисленные источники операционного риска.

- Сбои оборудования:
 - компьютерного;
 - системы видеослежения;
 - сигнализационной системы;
 - в работе автотранспорта;
 - при передаче данных в электронном виде.
- Сбои программного обеспечения и информационных технологий:
 - в работе программного обеспечения;
 - недостатки в хранении, поддержке референтных данных;
 - сбой при интеграции IT-систем и модулей (неправильное совместное функционирование систем и модулей).
- Техногенные сбои: эксплуатационные недостатки зданий и сооружений банка.
- Недостатки в работе персонала и практики трудовых отношений:
 - индивидуальные ошибки персонала (ошибки вследствие недостаточной квалификации персонала; халатность / небрежность; недобросовестность; недостаток ключевых и / или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок персонала; прочие ошибки);
 - риски ключевых сотрудников (риск незаменимых сотрудников; звездный персонал);
 - недостатки практики трудовых отношений:
 - ◆ нарушение нормальной продолжительности рабочего времени;
 - ◆ неправильная организация оплаты труда и компенсаций;
 - ◆ перегрузка персонала и условия труда;
 - ◆ нарушение правил корпоративной этики при управлении персоналом.
- Ошибочная методология осуществления того или иного процесса:
 - недостатки в организации процессов и операций:
 - ◆ ошибки в методах и порядках контроля;
 - ◆ ошибки в методологии учета и управления;
 - ◆ ошибки в методах налогового планирования;
 - ◆ ошибки в процедурах и процессах выполнения операций;
 - ◆ отсутствие обратной связи во взаимодействии подразделений;
 - ◆ недостатки организации процессов и методов управления, принятия;
 - ◆ несоответствия в документах;
 - ◆ возможность неавторизованного доступа к счетам;
 - ◆ недостатки организации процессов и методов управления, принятия и контроля риска);
 - недостатки в технологических порядках и регламентах организации процесса:
 - ◆ наличие узких мест и эффекта концентрации риска на конкретных операциях;

- ◆ наличие избыточных операций, увеличивающих документооборот и трудоемкость, несущих эффект повышения риска на избыточном документообороте;
 - ◆ отсутствие или неадекватность внутренней нормативной документации, политик и регламентов;
 - ◆ отсутствие операций, невыполнение которых повышает риск ошибок).
 - Наличие недостатков моделей и методов оценки и расчета:
 - ◆ данные, используемые при моделировании, некорректны;
 - ◆ данные неполные или отсутствуют;
 - ◆ модель не адаптируется к изменениям операционной среды.
 - Организационная структура банка спроектирована неверно (с ошибками) – структурные ошибки:
 - ◆ в системе распределения функций есть недостатки;
 - ◆ имеют место конфликты интересов отдельных менеджеров;
 - ◆ организационная структура избыточна и / или сложна;
 - ◆ горизонтальные связи в информационном обмене отсутствуют из-за многоуровневой иерархической структуры;
 - ◆ отсутствует четкое распределение ответственности подразделений за отдельные участки бизнес-процессов.
 - Процедуры внутреннего контроля неэффективны:
 - процедуры контроля и авторизации текущих операций неполны;
 - системы учета и реквизитов отчетности неадекватны;
 - структуры отчетной информации неадекватны;
 - системы контроля над принимаемыми рисками неадекватны.
 - Несоответствие практики и / или документов банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов:
 - несоответствие организации и практики работы банка некоторым требованиям законодательства;
 - несоответствие организации и практики работы некоторым требованиям внутренних нормативных документов;
 - недостатки законодательства и нормативно-правовых актов государственных органов.
 - Внешние причины операционных событий:
 - действия сторонних физических лиц;
 - действия сторонних юридических лиц;
 - недостатки внутренних объектов и процессов у сторонних лиц;
 - прочие внешние причины операционных событий.
- Более подробно типы операционных событий можно подразделить на следующие:
- Внутреннее мошенничество:
 - неразрешенная деятельность (намеренно не отраженные в отчетности операции);
 - выполнение неразрешенных операций, повлекших за собой денежные убытки;
 - инсайдерский трейдинг;
 - использование ресурсов банка в личных целях;
 - преднамеренное превышение лимитов;
 - преднамеренное несоблюдение регулятивных требований;
 - воровство и мошенничество:
 - ◆ кредитное мошенничество;
 - ◆ депозиты без стоимости, манипулирование депозитными счетами и собственными векселями банка;
 - умышленное уничтожение активов / информации;
 - воровство;
 - вымогательство;
 - хищение (непосредственное присвоение наличных или безналичных активов с помощью мошеннических схем);
 - грабеж (непосредственное присвоение наличных или материальных активов с применением особо дерзких и насильственных форм доступа к ним);
 - умышленное уничтожение активов / информации;
 - подделка;
 - присвоение чужих счетов / использование чужих документов и т.д.;
 - взятки / «откаты» и т.п.).
 - Внешнее мошенничество:
 - воровство и мошенничество:
 - ◆ воровство, грабеж, непосредственное хищение активов в наличной или материальной форм;
 - ◆ подделка, хищение или присвоение активов путем подделки документов;
 - хищение или присвоение активов путем подделки или предъявления в банк фальшивых платежных документов (платежных поручений, инкассовых требований, фальшивых аккредитивов, выписывание необеспеченных чеков);
 - хищение путем подделки или предъявления в банк фальшивых наличных денежных купюр, банкнот, монет, дорожных чеков (например, American Express), других знаков денежных оплат (кроме пластиковых карт);
 - хищение путем подделки пластиковых карт или совершения фальшивых операций с использованием пластиковых карт, совершенные физическими лицами, являющимися клиентами банка, сотрудниками контрагентов или партнеров Банка, прочими идентифицированными физическими лицами, клиентами банка – юридическими лицами, контрагентами или партнерами банка – юридическими лицами, прочими идентифицированными юридическими лицами;
 - нарушение безопасности систем (хакерство; кража информации, повлекшая за собой денежные убытки; фишинг и т.д.);
 - Нарушения сотрудниками или организацией трудового законодательства, условий труда (employment practices and workplace SaTеу) (взаимоотношения с сотрудниками; дискриминация).
 - ненадлежащее или небрежное исполнение обязательств перед клиентами, нарушение обычаев делового оборота и иного законодательства (clients, products & business practices);
 - фидуциарные отношения (нарушение фидуциарных отношений / нарушение инструкций; проблемы раскрытия информации («знай своего клиента»); нарушение требований раскрытия информации розничным клиентам; нарушения, связанные с раскрытием конфиденциальной личной информации; агрессивные методы продаж банковских продуктов и услуг; искусственное завышение тарифов, комиссионных; конфликты с поставщиками данных; злоупотребление конфиденциальной информацией; нарушение банком обязательства кредитора и т.д.);
 - неверная деловая или рыночная практика (непреднамеренные ошибки при вводе данных в информационные системы (ИС) или АБС банка; непреднамеренные ошибки при заключении договоров / сделок; непреднамеренные ошибки при оценке контрагентов; непреднамеренное превышение должностных полномочий (лимитов); непреднамеренные нарушения в процедурах контроля; непреднамеренные нарушения в процедурах учета клиентских операций; непреднамеренные нарушения, связанные с раскрытием конфиденциальной информации; операционные сбои или ошибки информационного взаимоотношения с контрагентами / пользователями; ошибочный ввод данных из-за ошибок в распоряжениях или документов от клиентов; нарушение антимонопольного законодательства);
 - недостатки в условиях продуктов (неправильная практика обслуживания клиентов / рыночных операций; ошибки (погрешности) технологий / моделей);
 - невыполнение требований изучения клиента;
 - превышение лимитов риска на одного клиента и т.д.
 - Повреждение или утрата основных средств или других материальных активов по причине стихийных бедствий

- или других событий (damage to physical AssTEs) – катастрофы и другие форс-мажоры (природные, техногенные, социальные и т.д.).
- Выход из строя оборудования и систем из-за сбоев систем (business disruption and system failure):
 - сбой программного обеспечения и информационных технологий;
 - сбой при интеграции IT-систем и модулей (неправильное совместное функционирование систем и модулей);
 - выход из строя оборудования и сбой оборудования (business disruption);
 - сбой в энергоснабжении;
 - непредставление коммунальных услуг или несвоевременное предоставление;
 - сбой в работе телекоммуникаций, Интернет-провайдеров.
- Ненадлежащая организация деятельности, ошибки управления и исполнения (execution, delivery & process management):
 - неправильные внутренние коммуникации и документооборот;
 - нарушение сроков или исполнение обязательств со стороны банка;
 - ошибки при вводе, загрузке или поддержке данных;
 - неправильное функционирование систем или моделей;
 - бухгалтерские ошибки, ошибки в регистрах управленческого учета, ошибки или неправильные реквизиты или атрибуциях контрагента;
 - ошибки в договорных документах с контрагентами;
 - срыв исполнения операций, неполное исполнение или доставка;
 - срывы в управлении залогом;
 - поддержание референтных данных;
 - ошибки, связанные с составлением отчетности;
 - ошибки в ведении клиентской документации;
 - ошибки в управлении счетами;
 - ошибки во взаимодействии с контрагентами и партнерами банка (автосалоны, кредитные и ипотечные брокеры, страховые компании и др.);
 - ошибки во взаимоотношениях с поставщиками и подрядчиками;
 - операционные сбой или ошибки административно-хозяйственной деятельности;
 - правовой риск в части несоответствия практики и/или документов банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов;
 - сбой и ошибки в организации кредитной работы, ведения кредитного досье. [5]

Обозначив многообразие источников операционного риска и типов операционных событий, необходимо отметить, что потери в следствии его наступления могут быть весьма многообразны:

- снижение стоимости активов;
- досрочное их списание, денежные выплаты на основании постановлений судов и иных уполномоченных органов;
- выплаты во внесудебном порядке;
- затраты на восстановление хозяйственной деятельности;
- устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий, других аналогичных обстоятельств и т.д. [1].

Типы потерь по операционному риску можно подразделить на количественные (измеряемые) и качественные. К количественным относятся прямые убытки:

- потеря активов в наличной / безналичной форме;
- обесценение финансовых инструментов (убытки по кредитным договорам, отрицательная переоценка);
- ошибочные платежи;
- неустойки (основная сумма неустойки, проценты, пени за невыполнение обязательств перед клиентами или контрагентами, пени за невыполнение контрактных обязательств перед клиентами банка по депозитным операциям, пени за невыполнение контрактных обязательств перед контрагентами банка по активным операциям и т.д.);

- судебные потери (компенсация третьим лицам их судебных издержек, выплата компенсации по решению суда, отчуждение имущества по решению суда);
 - порча оборудования (потеря стоимости материального актива, физическое уничтожение, капитальные затраты на ремонт и восстановление зданий, помещений, автомобилей, компьютерной техники, телекоммуникаций, компьютерной техники, потеря заготовок и материалов при изготовлении пластиковых карт);
 - пени или штрафы контрольных органов (штрафы по предписанию органов надзора, фин. мониторинга; обязательные платежи, такие как:
 - пени за не учтенные в срок обязательные платежи,
 - за просрочку обязательных или административных и пр. платежей);
 - налоговые потери (неучтенные налоговые обязательства, штрафы и пени по предписанию налоговых органов).
- Если говорить о потерях, которые имеют качественное выражение, можно выделить следующие:
- снижение качества услуг (снижение, ведущее к убыткам, потери репутации);
 - недополучение доходов (из-за смены рыночной конъюнктуры – отток клиентов, сокращение предоставляемых продуктов:
 - из-за неправильной технологии – отток клиентов;
 - увеличение издержек;
 - снижение средних остатков и операций с клиентами; недополучение дохода из-за простоя и т.д.);
 - потеря качества процессов (в следствие модификации процессов, например, выбора неверной модели или ухудшения процесса, потери из за ухудшения контроля, несоблюдения технологий, потери документов);
 - потеря репутации (случается из-за внешних причин – «черный» PR, действия партнеров и контрагентов, или внутренних причин – скандалы с сотрудниками банка, ошибки топ-менеджмента и т.д.);
 - приостановка деятельности (случается из-за технологических сбоев: программного обеспечения, отказа оборудования или из-за изменения законодательной базы: запрета на определенные виды деятельности, изменение налогового режима, реорганизации деятельности в целях оптимизации).
 - при выявлении источников / причин того или иного события следует иметь в виду, что событие может иметь как несколько источников / причин, так и несколько видов потерь, что показано на рис. 2.

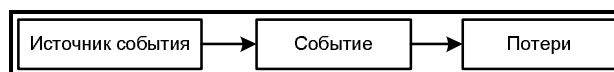


Рис. 2. Структура источников и типов потерь от операционного события

Важным моментом становится выбор методов определения операционного риска. Кредитные организации могут разрабатывать методы оценки операционного риска самостоятельно либо использовать методы, принятые в международной банковской практике. В международной банковской практике применяются следующие нижеперечисленные методы.

1. Статистический анализ распределения фактических убытков

Этот анализ позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в данной кредитной организации в прошлом. В качестве исходных данных рекомендуется использовать информацию, накопленную в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках. Для того чтобы банк мог приступить к расчету количественных оценок операционного риска на основе внутренних данных, необходимо проделать огромный

объем работы по формированию этой базы данных операционных потерь, налаживанию коммуникаций с подразделениями, непосредственно осуществляющими банковские операции, и сбору данных по операционным рискам.

2. Балльно-весовой метод

В рамках данного метода на основе экспертного анализа выбираются необходимые показатели и определяется их относительная значимость (взвешенные коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы и оцениваются с использованием шкал. Результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных видов банковских операций и других сделок. Применение балльно-весового метода позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском. Этот метод является наиболее простым в исполнении и удобен в тех случаях, когда в кредитной организации отсутствует база данных по событиям операционного риска. Данный инструмент может использоваться на ранних этапах создания системы управления рисками (СУОР). Реализация данной методики не требует больших усилий и затрат и позволяет в достаточно сжатые сроки получить реальные полезные результаты для выявления слабых мест в процессах и зон концентрации риска.

Однако у данного метода присутствуют и недостатки. Недостаток экспертных оценок связан с субъективностью экспертов. Тем не менее, при грамотной организации экспертных опросов с привлечением широкого круга специалистов из разных независимых подразделений банка, а также при последующей обработке для повышения согласованности оценок результаты могут быть весьма полезными.

Кроме того, при отсутствии собственной базы данных по событиям операционного риска, для оценки вероятности возникновения неблагоприятного события на конкретном объекте риска (процессе, операции и / или физическом носителе актива) рекомендуется использовать методы сравнений и аналогии. Для этого необходимо обратиться к имеющейся информации о неблагоприятных событиях в других областях деятельности (отраслях промышленности и сфере услуг) и методом аналогий выбрать типы событий, имеющих общие, с точки зрения вероятности, источники и причины их возникновения. Очень полезными могут быть статистические базы, используемые в актуарных расчетах страховыми компаниями: многие банки тесно сотрудничают со страховыми компаниями и могут обратиться к ним за информационной поддержкой, также полезной может быть статистическая информация о неблагоприятных событиях, накапливаемая и обрабатываемая Федеральной службой государственной статистики и другими соответствующими ведомствами.

Например, для оценки частоты и возможных последствий сбоев в информационных системах может использоваться аналогичная информация высокотехнологических компаний или Интернет-провайдеров. Информация о частоте сбоев оборудования может быть предоставлена компаниями, осуществляющими поставку и ремонт соответствующего оборудования. Для исследования вероятности операционных сбоев, связанных с человеческим фактором (усталость, перегрузка, заболевания, эмоциональные срывы и т.д.), может использоваться медицинская статистическая информация, задействованная в актуарных расчетах

страховых компаний, оказывающих услуги медицинского страхования, а также информация о сбоях в компаниях, оказывающих услуги массового обслуживания (например, телефонные или торговые операторы). Аналогично может использоваться статистика пожаров и других стихийных бедствий для оценки вероятности аналогичных событий. Также может использоваться криминальная статистика для оценки вероятности событий, имеющих криминальные источники. Оценка юридических рисков может определяться в результате анализа публикуемой арбитражной практики. Таким образом, по нашему мнению, вероятность любого события можно с достаточной степенью точности оценить экспертным способом с использованием методов сравнений, аналогий и, возможно, моделирования.

Многие западные банки используют коммерческие базы данных по конкретным фактам реализации тех или иных неблагоприятных событий с оценкой понесенных при этом потерь. Старейшей из них является база компании NetRisk, основанная на данных, которые в 1993 г. начал собирать американский банк Bankers Trust принадлежащий сейчас Deutsche Bank. Базу данных также дополнили данные консорциума MORE и данные нескольких крупных банков и аудиторско-консалтинговой фирмы PricewaterhouseCoopers. Другой базой является интерактивная десятилетняя база данных Operational Riskdata exchange Association (ORX, <http://www.orx.org>). Базельский комитет также использует эти данные для расчета рекомендуемых значений соответствующих статистических параметров, при этом банки опасаются, что некоторые операционные риски органами надзора могут быть подсчитаны дважды: например, один и тот же тип события, такой как «некачественный кредитный анализ или плохая кредитная документация», приводящий к кредитным потерям в конкретном событии, отраженном в указанных базах, одновременно учитывается и в событиях реализации кредитных рисков, и в событиях реализации операционного риска. Таким образом, в нормативах резервирования, разработанных на основе такой статистики, закладывается избыточность, которая не нравится коммерческим банкам, поскольку вынуждает их к созданию излишних резервов, снижающих показатели прибыли и рентабельности. Поэтому в настоящее время обсуждается корректность расчета нормативов резервирования, предложенных Базельским комитетом для операционных рисков.

Для оценки среднего объема каждого типа возможных потерь на конкретных унитарных операциях необходимо определить средний размер, сумму или стоимость активов, обрабатываемых при осуществлении данной операции, и умножить его на определенный коэффициент, характеризующий данный j -й тип потерь. Например, штрафы могут оцениваться как определенный процент от средней суммы транзакции или стоимости контракта, обрабатываемого на данной операции.

В любом случае экспертные методы анализа статистических баз данных необходимо применять для оценки чистого уровня риска (net risk), присущего данной операции или объекту риска. Общий же уровень риска определяется путем увеличения соответствующих параметров чистого риска, в зависимости от экспертной оценки качества применяемых в банке методов контроля на процедурах осуществления оцениваемой операции (объекте риска).

Экспертные оценки отдельных типов событий операционного риска и их источников / причин необходимо производить для оценки качества и достаточности применяемых инструментов и процедур контроля для ограничения уровня риска и снижения вероятности возникновения неблагоприятных событий на анализируемых объектах риска. Для этого можно создать специальный экспертный совет из числа наиболее квалифицированных специалистов по банковским технологиям и процедурам внутреннего контроля. При этом совсем необязательно, чтобы экспертами выступали руководители соответствующих подразделений, так как может потеряться объективность выставляемых оценок. В экспертный совет можно приглашать как собственных квалифицированных сотрудников, не подверженных номенклатурному влиянию или политической конъюнктуре внутренней среды банка, так и внешних экспертов.

На мой взгляд, целесообразно экспертные оценки производить по трех-, пяти- или девятибалльной системе. С этой целью для каждого оцениваемого объекта риска (процесса, операции, вида физического актива) и каждого типа события и источника риска специализированное подразделение службы внутреннего контроля или аудита должно разработать специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок. В состав указанных критериев должны входить:

- перечень основных методов и мероприятий, снижающих вероятность или сумму возможных потерь неблагоприятного события;
- технологические и эргономические условия осуществления процедур оцениваемого объекта риска;
- критерии полноты и достоверности информации, используемые как в процедурах осуществления операций, так и в процедурах контроля за данной операцией;
- перечень факторов возможных угроз и слабостей, присущих данному объекту риска по оцениваемому источнику риска;
- другие критерии, индивидуальные для анализируемого объекта риска и / или оцениваемого источника риска.

По каждому критерию или фактору эксперты должны выставить собственные балльные оценки уровня риска двух видов:

- оценка реального положения дел в банке (gross risk);
- эталонная оценка уровня риска данного критерия при условии выполнения всех требований и технологий осуществления процедур анализируемого объекта риска (net risk).

Балльные оценки должны выставляться экспертами таким образом, чтобы более высокая балльная оценка соответствовала более высокому уровню риска (вероятности возникновения неблагоприятного события или суммы возможных потерь) по данному критерию или фактору.

После выставления всеми экспертами балльных оценок определяются итоговые общая и эталонная оценки (gross risk и net risk), которые могут определяться путем:

- простой среднеарифметической суммы всех экспертных оценок по каждому критерию;
- усеченной средней оценки по каждому критерию (после отбрасывания крайних максимальных и минимальных оценок);
- простой среднеарифметической суммы средних оценок по всем критериям;
- простой суммы средних оценок по всем критериям;
- другими способами определения итоговых экспертных оценок. Определенные таким образом качественные экспертные оценки в виде баллов должны помещаться в каталог операционного риска для анализируемого объекта риска и оцениваемого источника риска.

В дальнейшем при выполнении функций анализа и выявления полученные общие и чистые оценки риска

сравниваются и определяются объекты риска (операции или активы), в наибольшей степени подверженные угрозам риска, для нейтрализации которых необходимо разрабатывать планы корректирующих мероприятий.

Каталог операционных рисков может быть представлен в виде двухмерной таблицы: по строкам располагаются объекты риска, т.е.:

- подробный перечень унитарных операций и технологий, составляющих данный бизнес-процесс банка;
- виды активов и имущества, управляемые или используемые в данном бизнес-процессе.

По столбцам располагаются источники и отдельные факторы риска. На пересечении строк и столбцов располагаются качественные или числовые оценки уровня присущих операциям соответствующих категорий риска. Затем оценки суммируются: по строкам (т.е. операциям и процессам) и по столбцам (т.е. по источникам или категориям рисков).

Основная задача функции составления каталога операционных рисков – это завершение качественной идентификации всех внутренних процессов и операций банка, подверженных выявленным факторам и категориям (источникам) рисков, их декомпозиция на унитарные операции и оценка уровня влияния каждого фактора риска на эти элементарные операции. Составление каталога рисков может быть проведено: собственными силами (специализированным подразделением службы внутреннего контроля или аудита) или привлеченными внешними аудиторами и консультантами.

В дальнейшем от балльных оценок можно перейти к количественным, составив так называемые скоринговые карты оценки риска. Для этого по специальной методике выставленным экспертным баллам могут ставиться в соответствие те или иные значения параметров оценки рисков, например, вероятности события и уровня средних потерь от реализации событий [5].

3. Моделирование (сценарный анализ)

В рамках метода моделирования (сценарного анализа) на основе экспертного анализа для направлений деятельности кредитной организации, отдельных видов банковских операций и других сделок определяются возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и разрабатывается модель распределения частоты возникновения и размеров убытков, которая затем используется для оценки операционного риска.

Для эффективного управления операционными рисками необходимо уделять внимание основным принципам управления. Примерная их классификация содержится в документах Базельского комитета (Sound practices for the management and supervision of operational risk / Bank for international settlements / Basle committee on banking supervision / Basel, February 2003) [9]. Итак, основные принципы управления операционными рисками следующие.

Разработка соответствующей среды риск-менеджмента

- Принцип 1. Совет директоров должен иметь представление об основных операционных рисках, которым подвержена деятельность банка. Должна существовать и периодически пересматриваться стратегия по управлению операционными рисками. Должна быть создана необходимая среда для управления операционными рисками. Высшее руководство ответственно за осуществление такой деятельности.

- Принцип 2. Высшее руководство ответственно за реализацию стратегии по управлению операционными рисками. Стратегия должна применяться на уровне всего банка, и сотрудники всех уровней должны понимать свою ответственность. Для реализации стратегии высшее руководство разрабатывает политики и процедуры.
- Принцип 3. Потоки информации и система подотчетности должны поддерживать эффективное управление операционными рисками. Внутренние коммуникации в организации должны способствовать созданию общей культуры управления операционными рисками, а также помогать совету директоров осуществлять контроль за действиями высшего руководства.

Управление риском: выявление, оценка, мониторинг, контроль

- Принцип 4. Банк должен осуществлять мероприятия по выявлению операционных рисков по всем направлениям деятельности, продуктам, системам, процессам. Перед началом использования нового направления деятельности, продукта, системы, процесса должны выявляться все сопутствующие операционные риски.
- Принцип 5. Банк должен организовать целенаправленный процесс оценки операционных рисков.
- Принцип 6. Банк должен разработать и внедрить систему текущего мониторинга рисков операционных потерь и размера потенциального риска на постоянной основе для всех направлений деятельности.
- Принцип 7. Банк должен разработать положения, процессы и процедуры для контроля и минимизации операционного риска в деятельности. Банк должен оценивать альтернативные возможности по управлению рисками и контролю.

Роль регулирующих органов

- Принцип 8. Регулирующие органы должны требовать со стороны банков наличия эффективной системы для выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционными рисками как части общей системы управления рисками.
- Принцип 9. Регулирующие органы должны проводить регулярные независимые проверки мероприятий по управлению операционными рисками, включая стратегию, политики, процедуры, процессы, а также механизмов внутренних коммуникаций в отношении операционных рисков.

Раскрытие информации

- Принцип 10. Банк должен осуществлять в достаточной мере раскрытие информации, чтобы участники рынка имели представление об уровне операционного риска, связанного с этим банком, а также о качестве системы управления операционными рисками.

На базе этих принципов банк должен разработать структуру собственной системы управления рисками и подготовить политику по управлению операционными рисками.

Стандартно выделяют несколько этапов оптимизации операционного риска: предварительный, текущий и последующий. К предварительному этапу относят следующие мероприятия:

- стандартизацию проводимых операций;
- разработку и внедрение внутренней нормативной базы, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- организацию системы распределения функциональных обязанностей и четкое распределение ответственности;
- автоматизацию и технологическую проработку проводимых операций на каждом этапе;
- установление квалификационных требований к персоналу, совершающему банковские операции;
- назначение ответственных лиц по контролю за операционными рисками в структурных подразделениях, подверженных операционным рискам.

На текущем этапе банк принимает следующие меры:

- повышение уровня квалификации персонала, в том числе доведение до персонала знаний об операционном риске, который может возникнуть при выполнении должностных обязанностей;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве;
- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процесса, контроль за эффективностью проводимых процессов;
- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны лиц, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

На последующем этапе банк принимает следующие меры:

- тщательно расследует причины выявляемых операционных рисков и устраняет их последствия;
- в случае необходимости нивелирует возникающие факторы риска путем создания резервов под возможные потери;
- в случае необходимости нивелирует возникающие факторы риска путем страхования, в том числе страхования денежных средств в хранилищах, инкассируемых денежных средств, зданий, сооружений, банковского оборудования и т.п.;
- в целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражает сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форма представления и требования к содержанию вводимой информации устанавливаются методикой выявления, анализа и оценки уровня операционного риска;
- анализирует случаи операционных убытков и уровни риска, принимает меры по исправлению недочетов и вырабатывает рекомендации по минимизации уровня операционных рисков;
- совершенствует методы управления операционным риском, в том числе методы управления риском и внутреннюю нормативную базу.

Если говорить о минимизации операционного риска, можно использовать такие методы как: передача риска третьим лицам, например, аутсорсинг или страхование. Аутсорсинг представляет собой передачу традиционных неключевых функций организации (таких, например, как бухгалтерский учет или рекламная деятельность для машиностроительной компании) внешним исполнителям – аутсорсерам, субподрядчикам, высококвалифицированным специалистам сторонней фирмы; отказ от собственного бизнес-процесса, например, изготовления отливки или составления баланса, и приобретение услуг по реализации этого бизнес-процесса у другой, специализированной организации [8].

Аутсорсинг рекомендуется осуществлять на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между кредитной организацией и поставщиком услуг. Кредитной организации рекомендуется предусмотреть во внутренних документах порядок регулирования рисков, связанных с аутсорсингом, в том числе риска отказа в обслуживании.

С использованием традиционных видов имущественного и личного страхования кредитными организациями могут быть застрахованы: здания и иное имущество (в том числе валютные ценности и внутренние ценные бумаги) – от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц; сотрудники банка – от несчастных случаев и при-

чинения вреда здоровью; носители информации и сама информация – на случай утраты. Страхование может быть исполнено как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности служащих кредитной организации, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации). При этом рекомендуется оценивать целесообразность использования страхования на комплексной основе с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение кредитной организации. Оценки страховщиков, произведенные в ходе заключения договора о страховании, могут быть использованы в целях оптимизации управления операционным риском.

Также в целях ограничения операционного риска рекомендуется предусмотреть комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств. При разработке данных планов рекомендуется оценивать возможный ущерб от непредвиденных событий относительно возможных затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов с учетом всех возможных сценариев развития событий, создающих угрозу убытков, особенно для рисков с низкой вероятностью, но большими размерами возможных убытков, источники которых являются внешними. Такой план должен содержать:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, продолжение работы в режиме постепенной деградации, наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса, обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса);
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы (например, помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи);
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и служащих;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем (например, резервное копирование информации, ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях) [1].

Банкам также рекомендуется уделять особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Помещение для установки резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации, рекомендуется выбирать так, чтобы минимизировать риск одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

Итак, в рамках управления операционным риском в кредитной организации необходимо учитывать следующие: каталог источников и типов операционных событий весьма многообразен, их необходимо подробно классифицировать и составить полную базу данных. Таким образом, ни одно событие операционного риска не должно оставаться незамеченным.

У персонала часто прослеживается «формальное» отношение к данному виду рисков, с чем необходимо бороться. В каждом обособленном подразделении должно быть назначено ответственное лицо, аккумулирующее информацию и предоставляющее ее специалисту по рискам. При этом для каждой кредитной организации необходимо искать свои подходы по выявлению событий операционного риска. Для крупных кредитных организаций целесообразно использовать методы моделирования или статистические методы, для средних и мелких кредитных организаций вполне удобен балльно-весовой метод. При этом организация должна осуществлять оптимизацию операционного риска на предварительном, текущем и последующем этапах. Контролируя операционные риски, кредитные организации должны использовать стандартизацию банковских операций, максимальную автоматизацию процессов, постоянно проводить повышение квалификации кадров, осуществлять проверку данной классификации, обеспечивать кадры адекватной нормативно-законодательной базой, осуществлять контроль за управлением операционными рисками. Осуществление контрольных мероприятий, в том числе, должно на регулярной основе производиться высшим уполномоченным органом кредитной организации.

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. О порядке расчета размера операционного риска [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 3 нояб. 2009 г. №346-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Аналитические показатели: табл. 36 [Электронный ресурс] // Обзор банковского сектора РФ. – 2011. – №99. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1101.pdf /
4. Аналитические показатели : табл. 41 [Электронный ресурс] // Обзор банковского сектора РФ. – 2011. – №99. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1101.pdf /
5. Бухтин М.А. Риск менеджмент в кредитной организации. Методология, практика, регламентирование [Текст] : метод. пособие / М.А. Бухтин. – М. : Регламент, 2008.
6. Коробкова Г.Г. Банковское дело [Текст] : учеб. / Г.Г. Коробкова. – М. : Магистр, 2009.
7. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учеб. пособие / Р.Г. Ольхова. – М. : КНОРУС, 2009.
8. Райзберг Б.А. и др. Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. – М. : ИНФРА-М, 2006. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Sound practices for the management and supervision of operational risk / Basle committee on banking supervision. Basel, February 2003. <http://www.bis.org/publ/bcbs183.pdf>.

Полозкова Светлана Юрьевна

Ключевые слова

Нефинансовые риски; операционный риск; типы операционных событий; источники операционного риска; типы потерь по операционному риску; принципы управления операцион-

ными рисками; методы определения операционного риска; метод экспертных оценок; этапы оптимизации операционного риска; минимизация операционного риска.

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. Операционные риски на сегодняшний день являются одними из самых значительных видов рисков в банковской деятельности, в основе которых, как правило, лежит человеческий фактор. Несмотря на всю свою фактическую значимость, особенно проявившуюся в период мирового финансового кризиса, система управления операционными рисками в коммерческих банках России по сей день разрабатывается, основываясь не на российском законодательстве, практически не регламентирующем данный вопрос, а в соответствии с положениями Базельского соглашения по капиталу, известного как «Базель 2». Фактически являясь регулятивным документом, данное соглашение приводит основные принципы управления операционными рисками в финансовых организациях, определяя составленную на основе проведенных исследований классификацию операционных рисков, а также методы их количественного измерения. При этом за рамками документа остается практическая сторона вопроса формирования стратегии управления операционными рисками.

Актуальность выбранной темы определяется непосредственно спецификой системы управления операционными рисками, заключающейся в том, что ее субъектами являются практически все подразделения коммерческого банка.

Научная новизна и практическая значимость. В целях осуществления риск-менеджмента в коммерческом банке понятие «риск» всегда следует рассматривать во взаимодействии с такими понятиями, как «ликвидность» и «доходность». Между риском и ликвидностью существует обратная зависимость (чем больше риск, тем меньше ликвидность банковских операций), а между риском и доходностью – прямая (с ростом доходности операций растет и риск по ним). Несомненной заслугой автора является предпринятая попытка комплексного рассмотрения взаимосвязи вероятности наступления операционного риска с ключевыми показателями финансовой устойчивости кредитной организации.

Работа заслуживает положительной оценки, тема, выбранная автором, весьма актуальна, работа может быть рекомендована к изданию.

Морозко Н.И., д.э.н., проф., зав. кафедрой банковского дела Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ

10.17. OPERATIONAL RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANK

S.Y. Polozkova, Graduate Student

All-Russia State Tax Academy

Activity of any credit organization is closely connected with risks, basic of which are financial, nonfinancial and market risks. The main attention is always paid to financial risks, but losses connected with nonfinancial, particularly operational risks, can also affect financial stability of bank. The main aspects of operational risk managing are defining of: risk origins, operational events types, losses types, methods of revealing of risk, ways of its optimization and minimization.

Literature

- About configuration of operational risk managing in credit organizations. [Text]: The letter from May, 24th, 2005 №76, item 1.1. Access from legal-reference system «ConsultantPlus».
- About configuration of operational risk managing in credit organizations. [Text]: The letter from May, 24th, 2005 №76, item 1.3. Access from legal-reference system «ConsultantPlus».
- About configuration of operational risk managing in credit organizations. [Text]: The letter from May, 24th, 2005 №76, item 1.4. Access from legal-reference system «ConsultantPlus».
- About configuration of operational risk managing in credit organizations. [Text]: The letter from May, 24th, 2005 №76, item 3.21. Access from legal-reference system «ConsultantPlus».
- About a procedure of calculating of the size of operational risk [Text]: The letter from November, 11th, 2009 №346, item 6. Access from legal-reference system «ConsultantPlus».
- M.A. Bukhtin. Risk management in credit organization. Methodology, practice, regulation: methodological relief. [Text]: Book 1 / Bukhtin M.A. – M.: Reglament, 2008. p. 50-65.
- M.A. Bukhtin. Risk management in credit organization. Methodology, practice, regulation: methodological relief. [Text]: Book 1 / Bukhtin M.A. – M.: Reglament, 2008. p. 412-417.
- G.G. Korobkova. Banking: textbook [Text]: G.G. Korobkova – M: Magistr, 2009, p. 514-545.
- R.G. Olkhova. Banking: Managing of present bank: manual [Text] R.G. Olkhova – M.: KNORUS, 2009, p. 217-241.
- B.A. Reizberg, L.S. Lozovskiy, E.B. Starodubceva. Modern economical glossary [Text]: Rizberg B.A., Lozovskiy L.S., Starodubceva E.B. – M.: INFARM, 2006. Access from legal-reference system «ConsultantPlus».
- Official cite of The Bank of Russia, «Russian Federation bank sector review» №99 January 2011 Analytical indicators (the Internet version), Table №41 [the Electronic resource]: www.cbr.ru – http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1101.pdf/
- Official cite of The Bank of Russia, «Russian Federation bank sector review» №99 January 2011 Analytical indicators (the Internet version), Table №36 [the Electronic resource]: www.cbr.ru – http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1101.pdf/
- Official cite of The Basel committee on banking supervision, «Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk»/ Basle Committee on Banking Supervision/ Basel, February 2003 [The Electronic resource]: www.bis.org – http://www.bis.org/publ/bcbs183.pdf/

Keywords

Nonfinancial risks; operational risk; types of operational events; origins of operational risk; types of operational risk losses; principles of operational risk managing; methods of determination of operational risk; expert evaluation method; operational risk optimisation phases; minimization of operational risk.