

А.А. Скурлатова

(студентка)

*Сибирско-американский факультет менеджмента Байкальской
международной бизнес-школы Иркутского государственного университета*

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Как и любая другая организация, банк, осуществляя свою деятельность, принимает на себя определенные риски. Понятие рисков банковской деятельности подразумевает возможность снижения ликвидности и финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Под потерями понимаются прямые убытки, либо недополученная прибыль, а также частичная утрата капитала. Также вероятны нематериальные потери, которые отражаются на текущем финансовом положении и впоследствии на капитале банка. Такими потерями являются отток клиентов и потеря положительного имиджа. Вероятность наступления события, которое может сказаться на прибыли банка или на его финансовом положении, называется риском. [3]

Сейчас банкам, чтобы держаться на плаву, приобретать новых клиентов и удерживать старых, приходится идти в ногу с быстро меняющимся и развивающимся миром. Для удовлетворения постоянно меняющихся потребностей клиентов банкам необходимо периодически внедрять новые услуги или совершенствовать уже существующие. Нововведения влекут за собой различные риски. В связи с развитием современных технологий и расширением спектра услуг, предоставляемых банком, растет влияние операционных рисков на деятельность банков.

Согласно официальному переводу Базель II (Международная конвергенция изменения капитала и стандартов капитала: уточненные

рамочные подходы), операционный риск определяется, как «риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски».

Согласно общим положениям Письма № 76-Т ЦБ РФ, факторы операционных рисков кредитных организаций делятся на внутренние и внешние. Внутренними причинами возникновения или факторами операционного риска, являются:

- несовершенная внутренняя структура кредитной организации по части распределения полномочий подразделений и служащих;
- несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в работе систем и оборудования по причине плохого технического состояния или неквалифицированного обращения персонала с оборудованием и системами.

К внешним факторам операционных рисков кредитной организации относятся:

- внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- сбои в работе систем и оборудования, вызванные некачественными поставками или некачественным техническим обслуживанием приглашенными специалистами;
- случайные или преднамеренные действия физических и(или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации. [2]

Общие методы управления операционными рисками в банке включают в себя стандартные шаги:

1. выявление операционного риска;
2. оценка операционного риска;
3. мониторинг операционного риска;
4. контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционных рисков

Первым этапом управления операционными рисками в банке является их выявление. Выявление операционного риска предполагает полный анализ всех условий функционирования банка на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска. Такой анализ проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности банка, в финансовой сфере в целом;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности, в зависимости от приоритетов банка. Как показывает практика, наибольшее количество операционных рисков выявляется в направлениях,

связанных с расчетно-кассовыми операциями, кредитованием, инкассацией, кассовым обслуживанием клиентов. Также большое количество операционных рисков связано с функционированием банкоматов;

- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур банка.

Для выявления операционных рисков необходимо анализировать базу данных по всем рисковому событиям. Такая база данных помогает не только эффективно выявлять риски, но и оценивать ожидаемые убытки от того или иного риска, и планировать резерв на управление. Также важно учитывать рисковые особенности любых нововведений в политике кредитной организации, будь то изменение внутренних процедур или продуктовой линейки. В случае, если кредитной организации необходимо внедрить какие-то изменения, предварительно следует выявить и изучить все риски, которые ведет за собой внедрение данного изменения. Это поможет предупредить возникновение рискованных ситуаций и даст возможность управлять возникшим риском. Для выявления операционных рисков кредитная организация также может собирать данные о реализации операционных рисков в других финансовых и кредитных организациях, если такие данные имеются в открытом доступе.

Оценка операционных рисков

После того, как все существующие операционные риски кредитной организации выявлены, необходимо произвести их оценку. В мировой практике широкое распространение получили три метода оценки операционных рисков кредитной организации: статистический анализ распределения фактических убытков организации, балльно-весовой метод или метод оценочных карт, а также метод моделирования ситуации или сценарный анализ. Ниже приведено более подробное описание каждого из 3 перечисленных методов.

Статистический анализ

Методы, основанные на статистическом анализе, подразумевают наличие базы данных, в которой имеются данные о случаях реализации рисков, включая время, фактор риска, тип убытка, а также сумму понесенного кредитной организацией убытка. Анализ фактических убытков прошлых периодов позволяет прогнозировать потенциальные операционные убытки. В случае, если база данных по понесенным убыткам не ведется, либо ведется недостаточно давно, статистический метод оценки может быть нерелевантным и решения по оценке рисков, принятые на его основе могут быть несостоятельными на практике.

Балльно-весовые методы

Сущность балльно-весового метода заключается в сопоставлении риска с мерами его минимизации и последующей его оценке.

На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления оперативные показатели, и каждому из них присваиваются веса в зависимости от значимости по отношению к целям управления. Затем показатели сводятся в таблицы, которые также называются оценочными

картами, и оцениваются с применением различных шкал. Основными параметрами являются частота потерь и их размер. Полученные результаты обрабатываются в зависимости от весовых коэффициентов, анализируются в разрезе различных отраслей деятельности кредитной организации. Данный метод помогает выявить сильные и слабые стороны в управлении операционным риском.

Метод сценарного анализа

В рамках данного метода выбирается группа экспертов, которая разрабатывает несколько вероятных сценариев развития событий в деятельности кредитной организации. Сценарий представляет собой набор событий, которые происходят с определенной вероятностью. Такими событиями в случае прогнозирования рисков как раз являются моменты реализации того или иного риска, а сценарии – комбинации реализованных рисков и их последствия. Сценарии моделируются для различных ветвей деятельности кредитной организации. После разработки сценариев создается модель частоты распределения и размеров убытков, которая потом используется для оценки операционных рисков.

Мониторинг операционных рисков

Мониторинг операционных рисков проводится в целях предотвращения повышения уровня операционного риска. Регулярный мониторинг помогает отслеживать все рискованные события и оперативно выявлять любые изменения уровня риска в банке. Для мониторинга операционного риска используются статистические показатели, как на уровне структурных подразделений, так и в целом по банку. Стоит отметить, что мониторинг является пассивным этапом управления операционными рисками. Мониторинг предполагает только отслеживание уже произошедших рискованных событий. Как только замечено какое-либо изменение в уровне статистических показателей, и, как следствие, в уровне подверженности банка риску, проводится анализ причин данного изменения, и после этого производится активные действия по снижению уровня риска и устранению причин, приведших к его повышению.

Контроль и минимизация операционного риска

Контроль и минимизация операционного риска предполагает принятие активных мер по отношению к факторам риска. В рамках контроля и минимизации осуществляются:

- разработка организационной структуры банка, внутренних положений, регламентирующих совершение банковских сделок и операций, с целью минимизации возможных возникновений факторов операционного риска;
- осуществление контроля за соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам региональными подразделениями, а также отдельными сотрудниками;

- регулярная выверка первичных документов и счетов;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- осуществление внутреннего и документарного контроля. [3]

На данный момент все шаги по управлению рисками кредитных организаций в российской практике носят рекомендательный характер. Однако, рекомендации, спускаемые банкам ЦБ РФ, зачастую путаны и неточны и дают только общее представление о направлении действий, в то время как Базельское соглашение предлагает вполне конкретные пошаговые методы расчета резерва капитала под операционный риск. В этой связи ЦБ РФ был взят курс на внедрение стандартов Базель 2 в российской банковской практике. Более того, согласно «Обзору деловой прессы за 31 марта 2011 года» [4], внедрение стандартов Базель 2 в практику российских банков в скором времени будет носить не рекомендательный, а обязательный характер. Тем не менее, не каждый банк может применять стандарты Базель 2, так как внедрение этих стандартов требует предварительной жесткой систематизации управления рисками. Кроме того, для многих региональных мелких банков, внедрение международных стандартов не представляется целесообразным.

Таким образом, управление рисками, в частности операционными рисками, необходимо для успешной деятельности любого банка. Подход же к управлению операционным риском может и должен выбираться в рамках рекомендованных методов, однако варьироваться в зависимости от специфики кредитной организации.

Список использованных источников и литературы

1. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы. Июнь 2004 - <http://www.cbr.ru/today/pk/Basel.pdf>
2. Главные управления (национальные банки) Центрального банка Российской Федерации от 24.05.2005 № 76-Т. Об организации управления операционными рисками в кредитных организациях - <http://www.xoris.ru/riskmanagement/76-t/>
3. Васин, С.М. Управление рисками на предприятии/ С.М. Васин, В.С. Шутов// Управление рисками в банковской сфере – М., 2010. - С. 257-278.
4. Курганская, Д. Обзор деловой прессы за 31 марта. ЦБ вскоре сможет предъявлять требования к банкам, а не только давать рекомендации - <http://www.rosbankjournal.ru/rubrica/24/16052> (31.03.2011)