

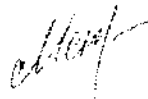
На правах рукописи

Миронова Светлана Юрьевна

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ
В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ
И ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой
степени кандидата экономических наук



Москва
2015

Работа выполнена на кафедре «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Ларионова Ирина Владимировна

Официальные оппоненты: **Семенюта Ольга Гетовна**,
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»,
заведующая кафедрой банковского дела
Факультета экономики и финансов

Туркина Анна Евгеньевна,
кандидат экономических наук,
ЗАО Коммерческий Банк
«Русский Международный Банк»,
начальник Службы внутреннего аудита

Ведущая организация **Частное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Московский
банковский институт»**

Защита состоится 16 апреля 2015г., в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.02 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, ауд. 406, Москва, ГСП-3, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, комн. 203, Москва, ГСП-3, 125993 и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>

Автореферат разослан 10 февраля 2015г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.02,
кандидат экономических наук, доцент



Мешкова Елена Ивановна

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Затянувшийся период финансовой и экономической нестабильности затрагивает наиболее чувствительные сектора экономики, к числу которых относится банковский. В этих условиях менеджмент банков пересматривает сформировавшиеся системы управления рисками, уделяя повышенное внимание методам их идентификации и управления. Среди многообразия рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки, особо выделяется операционный риск.

Характерными признаками операционного риска в отличие, например, от финансовых рисков являются: всеобъемлющий характер, трудности установления его локализации, появление все новых источников риска, что обуславливает потребность в развитии теоретических и методических основ управления данным риском. К сожалению, у менеджмента банков сформировалось ошибочное представление, что события операционного риска не несут существенных потерь, что приводит к недооценке риска упущенной выгоды, последствий событий репутационного характера и т.п. Обозначенные и прочие проблемы повышают уязвимость банков к данному риску, отрицательно отражаются на их финансовой устойчивости.

Известно, что регуляторы постоянно развивают нормативно-правовое обеспечение оценки и управления операционным риском, которое касается методов резервирования капитала под этот риск, в том числе с учетом рекомендаций Базельского комитета. Вместе с тем, уровень необходимого для покрытия операционного риска капитала в российских кредитных организациях, продолжает оставаться значительным. По данным официальной банковской отчетности, опубликованной на сайте Банка России, величина собственных средств, резервируемых под операционный риск только в 10 крупнейших российских банках

за период с 2012г. по 2014г. увеличилась на 33% и по состоянию на 01.01.2015г. составила 221 777, 6 млн. руб. или 5,12% от величины их капитала.

Примечание – Использованы официальные формы отчетности (№0409134, 0409135, 0409123 на 01.01.2013 г., 01.01.2015г.) кредитных организаций: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Газпром», ОАО «Банк Москвы», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО АКБ «РОСБАПК», ОАО «Россельхозбанк», ЗАО «Райффайзенбанк».

Другими словами, современная практика свидетельствует о наличии ряда нерешенных теоретических и методических проблем, касающихся специфики оценки и управления операционным риском, в том числе во взаимосвязи с масштабами деятельности кредитных организаций. Очевидно, что крупные банки располагают достаточными ресурсами и профессионально подготовленным персоналом для создания адекватных современным условиям методик оценки операционного риска и управления им. В более сложных условиях находятся средние и малые банки, не обладающие достаточным ресурсным потенциалом, что в совокупности с несовершенным нормативным обеспечением, предъявляет повышенные требования к формированию систем управления операционным риском.

В связи с этим создание эффективной системы агрегации данных по событиям риска и разработка методики оценки, удовлетворяющей характеристикам средних и малых банков, становятся одной из центральных задач управления рисками. Одним из препятствий развития методического обеспечения оценки операционного риска и внедрения «продвинутых» подходов в этой области, зачастую являются недостатки внутренних баз данных по событиям риска, отсутствие общедоступной централизованной информации на уровне банковского сектора в целом.

Все это обуславливает необходимость исследования системы управления операционным риском в кредитных организациях и разработки направлений ее совершенствования, определяя актуальность темы диссертационной работы.

Степень научной разработанности темы исследования. Исследование выбранной темы базируется на основных теоретических и методологических положениях современной экономической теории, содержащихся в работах ведущих зарубежных и отечественных ученых, специалистов – практиков, касающихся мероприятий по управлению операционным риском в кредитных организациях.

Различным аспектам экономических вопросов, связанных с управлением операционным риском, посвящены труды следующих российских ученых – экономистов: Белоглазовой Г.Н., Бухтияга М.А., Бондарчук П.К., Валенцовой Н.И., Голубова А.П., Енгалычева О.В., Золотаревой Е.Л., Кролевицкой Л.П., Лаврушина О.И., Ларионовой И.В., Лобанова А.А., Ольховой Р.Г., Помориной М.А., Сазыкина В.Б. Также данный вопрос рассмотрен в нормативно – правовых актах Банка России, методологических инструкциях рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings. Особое внимание вопросам оценки операционного риска уделено в работах авторов: Астаховой К.В., Ажгиреевой Р.А., Боронихиной О.В., Волобуевой О.П., Гавриловой В.Ф., Макаровой А.А., Темина Л.В., Куликова А.В., Слесаревой М.В. Кроме того, широко известны своими публикациями в области управления операционным риском следующие зарубежные исследователи: Аллен Д., Кэрл А., Кейнинг Х., Ремпфлер Р., Фрост К. Зарубежный опыт управления операционным риском в коммерческих банках также систематизирован в документах Швейцарской службы надзора за финансовыми рынками, стандартах Базельского комитета по банковскому надзору.

Изучение работ данных авторов и субъектов банковского регулирования позволило выявить закономерности функционирования систем управления операционным риском (далее – СУОР) в кредитных организациях, изучить базовые подходы к организации данных систем, проанализировать имеющиеся методы оценки операционного риска. Несмотря на существенный прогресс в области анализа систем управления операционным риском, единое мнение относительно

оптимального способа формирования модели оценки операционного риска, в особенности в средних и малых банках, отсутствует. Кроме того, выявлена недостаточная проработанность понятийного аппарата, а также ряд нерешенных проблем в процессе организации СУОР в коммерческих банках. Таким образом, требуется развитие исследований основных направлений регулирования операционного риска и построения СУОР в кредитных организациях.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании комплекса научно-методических положений, составляющих основу развития системы управления операционным риском в российских коммерческих банках, разработке методических рекомендаций ее формирования с учетом особенностей и масштабов деятельности банков, оценке эффективности системы управления.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:

- Уточнить определение операционного риска, содержание операционного риска и критерии его классификации;
- Исследовать структуру системы управления операционным риском, выделить ее элементы;
- Выявить основные проблемы управления операционным риском, соблюдая интересы стейкхолдеров, и разработать комплекс методических рекомендаций по построению системы управления операционным риском с учетом особенностей средних и малых банков;
- Определить совокупность критериев и показателей качественной и количественной оценки операционного риска;
- Сформулировать рекомендации по организации процесса агрегации данных, а также определять перечень необходимой отчетности, формируемой в процессе управления операционным риском в средних и малых банках;

- Установить оптимальный для деятельности средних и малых банков способ оценки и прогнозирования уровня операционного риска с учетом применения процедур стресс- и бэк - тестирования полученных результатов;
- Определить способ оценки эффективности системы управления операционным риском в средних и малых банках.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является система управления операционным риском, особенности ее построения и оценки для группы малых и средних российских банков, а предметом - теоретические и методические вопросы управления операционным риском и направления его совершенствования.

Информационная база исследования - Эмпирический уровень научного исследования базируется на статистических данных Банка России, в процессе исследования также использовалась база данных по событиям операционного риска информационно – аналитического портала Riskofficer. Кроме того были использованы данные консорциума ORX, аналитические обзоры и рейтинги информационного агентства Росбизнесконсалтинг, данные официальной отчетности российских кредитных организаций, представляемой Банку России. В качестве методов исследования эмпирических данных использовались наблюдение и измерение. Систематизация, агрегация и анализ полученных данных проводилась с помощью возможностей MS Excel.

Теоретические и методологические основы исследования. Теоретическим базисом проведенного исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых в области проблем управления операционным риском в кредитных организациях как на государственном уровне, так и в рамках деятельности отдельных кредитных институтов. Обработка и систематизация данных эмпирического уровня включает использование: анализа и синтеза, методов индукции и дедукции, систематизации и классификации. Анализ элементов системы управления операционным риском обеспечивает проведенный на его базе синтез

полученных данных, состоящий в соединении и воспроизведении связей проанализированных элементов, компонентов изучаемого явления. Методы индукции и дедукции используются в целях обработки данных эмпирического уровня, методы систематизации – в целях приведения всех элементов и факторов в единую систему. Классификация используется в целях распределения элементов системы управления операционным риском по классам. В рамках общей методологии была использована диалектическая методология. Операционные риски и их эволюция рассматриваются в рамках совокупной системы риск – менеджмента банка, во взаимосвязи с прочими рисками. На уровне частной методологии, представляющей собой реализацию принципов общей методологии применительно к специфическому объекту исследования, используется принцип детерминизма, отражающийся в анализе траекторий развития операционного риска в зависимости от источников, типов, объектов риска. Кроме того в процессе исследования используется системный подход, предусматривающий разработку обобщенной модели СУОР с построением логики – методологического описания функционирования и поведения объектов системы.

Область исследования - Содержание диссертационного исследования соответствует пп. 10.12 «Совершенствование системы управления рисками российских банков» Паспорта специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании построения системы управления операционным риском, определении ее особенностей для средних и малых банков, а также разработке методических рекомендаций, и критериев оценки ее эффективности.

Результаты исследования, составляющие научную новизну, состоят в следующем:

1. Разработаны теоретические и методические рекомендации построения системы управления операционным риском:

1.1. Расширено определение операционного риска, уточнена его структура (предусматривающая основной и дополнительный уровни компонентов), дополнены критерии классификации операционного риска по источникам риска, типам и объектам риска, типам потерь;

1.2. С учетом системного подхода к управлению операционным риском выделены основные элементы системы, к которым относятся: функциональный (идентификация риска, мониторинг и его оценка); организационный (иерархически выстроенная цепочка ответственных лиц, необходимые средства управления и информационное обеспечение); регулирующий (внутренние и внешние источники регулирования системы управления); результирующий (включает 3-х уровневую систему минимизация риска, контроль риска, критерии оценки эффективности управления, мероприятия по тактическому планированию); системообразующий - принципы построения системы, обеспечивающие надлежащий уровень корпоративной культуры;

1.3. С учетом конфигурации проблематики управления операционным риском в средних и малых банках, разработана система мероприятий, позволяющих усовершенствовать систему управления операционным риском, в разрезе каждого ее элемента.

2. Разработана модель оценки операционного риска для средних и малых банков, включающая показатели эффективности управления, базирующиеся на:

2.1. Комплексе критериев и показателей качественной и количественной оценки риска и их лимитов, ранжированных по категориям, характеризующим степень подверженности риску, а также системе внутренних и внешних индикаторов раннего обнаружения событий операционного риска;

2.2. Алгоритмах агрегации информации по событиям риска (с учетом требований к их точности, комплексности, адаптивности, объективности, периодичности и т.п.), а также разработанной системе отчетности (включающей характеристики количественной, качественной, итоговой оценки, оценки эффективности системы управления операционным риском, а также плана корректирующих мероприятий);

2.3. Порядке оценки и прогнозирования уровня операционного риска с использованием «карт риска» и метода «внутренней оценки», а также применением инструментов стресс-тестирования (позволяющих оценить степень подверженности банковских процессов заданным сценариям риска) и бэк-тестирования (позволяющего осуществить валидацию прогнозных оценок);

2.4. Агрегированном показателе оценки эффективности системы управления операционным риском в средних и малых банках, учитывающем степень соответствия принципам управления, лимитам, ранжированным по уровню риска.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что основные выводы и положения диссертации развивают теоретико-методическую базу системы управления операционным риском в коммерческих банках, учитывают ее специфику для группы малых и средних банков путем систематизации, и обобщения подходов, раскрывающих понятия «операционный риск», «система управления операционным риском» и ее структуру, разработку дополнительных критериев классификации событий операционного риска, а также критериев эффективности функционирования системы, в том числе, критериев соответствия принципам СУОР.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования. Результаты исследования нацелены на широкое практическое использование

в деятельности коммерческих банков, а также в учебном процессе. Самостоятельную практическую значимость имеют следующие аспекты:

- Предложенные уровни классификации операционного риска могут найти применение при количественной и качественной оценке его уровня в управленческих и надзорных целях.

- Рекомендации, позволяющие усовершенствовать систему управления операционным риском, в разрезе каждого ее элемента с учетом специфики деятельности средних и малых банков, могут использоваться как ориентир при составлении и оценке внутренних процедур банка по организации СУОР.

- Предложенная модель оценки операционного риска, с учетом комбинации карт риска и прогнозирования событий риска на основе внутреннего распределения потерь, может быть использована в банковской практике для любых бизнес – линий при оценке целесообразности внедрения новых продуктов и услуг, при определении уровня капитала резервируемого под операционный риск, а также для наглядного выявления зон концентрации риска и поиска наиболее эффективных способов минимизации риска.

- Сформулированная система принципов управления операционным риском (включая принципы эффективного функционирования СУОР, принципы агрегации данных и защиты информации), а также критерии эффективности СУОР и оценки соответствия принципам управления операционным риском в средних и малых банках, позволяющие выявить слабые места существующей системы управления, пригодны для непосредственного внедрения в банковскую практику.

Помимо этого, результаты исследования могут быть использованы в рамках учебного процесса по дисциплинам «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», «Риск - менеджмент в коммерческом банке», «Риски банковской деятельности».

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертационной работы докладывались и получили одобрение на различных научных мероприятиях, в том числе: на IX, X международных научно – практических семинарах «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления» (Москва, МЭСИ, 26-28 февраля 2011г., 26-28 февраля 2012г.); на VI международной научно-практической конференции «Интеграция науки и практики как механизм эффективного развития современного общества» (Москва, науч.- инф. издат. центр «Институт стратегических исследований», 26-27 декабря 2012г.); на VI международной научно-практической конференции «Теоретические и практические аспекты развития современной науки» (Москва, науч.-инф. издат. центр «Институт стратегических исследований», 26 декабря 2012г.), международной научно – практической конференции «Управление современным инновационным обществом в посткризисный период» (г. Саратов, СГСЭУ Академия управления, 27 декабря 2010г.); международной научно – практической конференции «Вопросы юриспруденции: история, теория, современность» (г. Краснодар, Краснодарский ЦНТИ, 31 октября 2012г.); международной научно – практической конференции «Проблемы и перспективы развития современного общества в эпоху модернизации: экономика, социология, философия, право» (г. Саратов, СГСЭУ Академия управления, 27 декабря 2012 г.).

Диссертация выполнена в соответствии с научными исследованиями, проводимыми в ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в рамках общеуниверситетской комплексной темы «Устойчивое развитие России в условиях глобальных изменений» на период 2014–2018 гг.

Материалы диссертации используются в практической деятельности КБ «Альба Альянс» (ООО). Разработанные механизмы агрегации данных по

событиям риска, методика оценки и прогнозирования операционного риска, а также критерии оценки эффективности системы управления операционным риском используется банком для целей внутренней управленческой отчетности; предложенные уровни классификации риска используются при формировании внутренней базы данных по событиям операционного риска. Кроме того, во внутреннее положение по управлению операционным риском, была включена система принципов, позволяющая осуществлять управление риском на системной основе. В целом, внедрение предложенных мероприятий по совершенствованию имеющейся в банке системы управления операционным риском привело к снижению его фактического уровня и обеспечению более эффективной работы департаментов и подразделений Банка.

Теоретические аспекты исследования используются кафедрой «Банки и банковский менеджмент» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Современная практика регулирования рисков в банковском секторе».

Публикации. По теме исследования опубликовано 15 научных работ общим объемом 8,4 п.л. (весь объем авторский), в том числе 7 статей авторским объемом 6,15 п.л. в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем диссертационного исследования. Диссертация включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы из 130 наименований, 14 приложений. Работа изложена на 198 листах, содержит 13 рисунков и 27 таблиц.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования в работе рассмотрены следующие группы проблем.

Первая группа проблем посвящена развитию теоретических представлений об операционном риске, в том числе, рассмотрению его структуры, критериев

классификации, исследованию системы управления операционным риском и ее элементов, уточнению особенностей системы для средних и малых банков.

В работе показано, что содержание операционного риска недостаточно связывать исключительно с источниками его возникновения. Целесообразно учитывать природу риска – его вероятностный характер, а также влияние стейкхолдеров, как важнейший фактор риска. Данное суждение позволило расширить определение операционного риска, под которым понимается *вероятность наступления неблагоприятных событий, произошедших вследствие случайного или намеренного воздействия внутренних и (или) внешних стейкхолдеров банка, обстоятельств непреодолимой силы, выраженных в причинении ущерба активам, ошибках деловой практики и бизнес - процессов, сбоях систем и оборудования, повлекших прямые и (или) косвенные потери.*

Основные элементы операционного риска (далее ОР), а именно: факторы, субъекты, объекты, типы событий, зоны и эффекты риска, и их уточненная в процессе исследования кластеризация, являются наиболее значимыми для практики управления и представляют собой *основной уровень* структуры операционного риска. Помимо вышеперечисленных, определены элементы *дополнительного уровня*, к которым относятся: способ выявления события риска, скорость обнаружения события, регулярность реализации схожих событий, скорость исправления последствий события, стоимость под риском, наличие взаимосвязи с другими рисками и т.п.

Современные условия, характеризующиеся усложнением операций, продуктов и процессов в коммерческих банках предъявляют повышенные требования к организации оценки и управления рисками, обуславливают потребность в системном подходе, в основу которого положены принципы управления, формирующие надлежащий уровень корпоративной культуры.

В качестве элементов системы управления операционным риском выделены:

- функциональный (идентификация риска, мониторинг и его оценка);
- организационный (иерархически выстроенная цепочка ответственных лиц, необходимые средства управления и информационное обеспечение);
- регулирующий (внутренние и внешние источники регулирования системы управления);
- результирующий (включает 3-х уровневую систему минимизация риска, контроль риска, критерии оценки эффективности управления, мероприятия по тактическому планированию);
- системообразующий - принципы построения системы, обеспечивающие надлежащий уровень корпоративной культуры.

Необходимость системного характера управления ОР обусловлена всеобъемлющим характером риска, присущего всем без исключения процессам, операциям и сделкам. Однако, в отличие от крупных банков, имеющих кадровый и ресурсный потенциал, средние и малые кредитные организации в большей мере нуждаются в совершенствовании имеющихся систем управления операционным риском доступными способами, что приобретает особую актуальность в условиях современного рынка.

Вторая группа проблем связана с анализом и систематизацией отечественной и зарубежной практики оценки и управления операционным риском, уточнением направлений развития систем управления операционным риском в российских коммерческих банках.

В процессе исследования установлено, что методы оценки, используемые локальными российскими банками опираются, как правило, на упрощенные индикативные подходы, не позволяющие получить реальную оценку величины операционных убытков. Основным направлением развития оценки операционного риска становится использование методик, основанных на анализе распределения фактических потерь.

Помимо выбора метода оценки риска, важным аспектом в процессе организации СУОР является соблюдение принципов управления ОР. С учетом рекомендаций Базельского комитета и FINMA, разработана *система принципов*, применяемых с целью определения качества управления операционным риском в кредитных организациях и представляющая собой *системообразующий* элемент СУОР (обеспечивающий концептуальную основу регулирующих мероприятий). Наряду с 10 основными принципами управления, выделены *принцип эффективной агрегации данных* и *принцип защиты информации*, являющиеся, наиболее актуальными в современных условиях.

Российские стандарты пока не требуют соблюдения определенных принципов, в частности, к процессу агрегации данных по событиям риска (часть европейских банков должна соответствовать установленным принципам агрегации до 2016 года), однако, учитывая внимание Банка России к международной практике и, в частности, к стандартам Базельского комитета, внедрение данных положений остается вопросом времени. В целях оценки соответствия указанным принципам, предложена *экспертная система*, основанная на оценке выделенных критериев соответствия принципам.

Третья группа проблем посвящена разработке предложений по развитию системы управления операционным риском в средних и малых банках, включая оценку ее эффективности.

По итогам анализа деятельности ряда московских средних и малых кредитных организаций, с учетом их особенностей (таких как: ограниченные ресурсы; низкий уровень корпоративной культуры; высокая концентрация риска на крупных клиентов и т.п.), выделено 15 проблем согласно таблице 1, решение которых позволит снизить уровень операционного риска, повысить качество осуществления банковских процессов, операций, сделок.

Таблица 1 – Основные проблемы управления операционным риском в средних и малых банках

Тип проблемы	Особенности и проблемы СУОР
Низкий уровень корпоративной культуры управления операционным риском	1. Низкая значимость управления операционным риском (далее ОР) в сознании сотрудников и топ – менеджмента; 2. Низкая осведомленность сотрудников о процессе управления ОР (в том числе, в части мероприятий, реализуемых в отношении плана ОНБВД); 3. Отсутствие системы принципов управления ОР; 4. Недостаточная квалификация кадров.
Низкое качество агрегации данных по событиям операционного риска	5. Некорректное формирование базы данных по событиям операционного риска: сокрытие событий ОР сотрудниками банка; несвоевременное информирование о событиях риска; предоставление ошибочной и (или) не полной информации; отсутствие многоуровневой проверки агрегируемых данных; 6. Отсутствие механизмов выявления событий ОР: на недоходных бизнес – линиях; событий, повлекших потенциальные убытки, событий, повлекших упущенную выгоду; 7. Отсутствие подробной классификации событий операционного риска; 8. Отсутствие мониторинга и агрегации данных по событиям риска на ежедневной основе
Отсутствие объективной оценки ОР, использование не информативной управленческой отчетности об уровне ОР	9. Отсутствие утвержденных критериев и лимитов количественной, качественной оценки, а также зафиксированных требований к формированию отчетности со стороны Правления и Совета директоров; 10. Использование устаревших методик оценки ОР, отсутствие систем бэк - и стресс – тестирования; 11. Отсутствие индикаторов раннего обнаружения событий ОР; 12. Отсутствие отчетов об эффективности СУОР
Отсутствие интегрированности управления риском в текущую деятельность сотрудников и подразделений	13. Отсутствие установленных полномочий Совета директоров, Правления в части управления ОР; 14. Низкий уровень защиты информации; 15. Отсутствие инструментов планирования деятельности с учетом возможного операционного риска

Источник: разработано автором.

Предложен комплекс мероприятий по совершенствованию СУОР, определяющий пути решения выделенных проблем, с учетом критериев

эффективности внедряемых изменений в разрезе функционального, организационного, регулирующего, результирующего, системобразующего элементов СУОР и бизнес – линий банка.

Вместе с тем, предложенные *пути совершенствования СУОР* представлены в *виде тактического плана*, включающего следующие блоки:

- 1) нормативно-правовое обеспечение и анализ кадрового потенциала;
- 2) кадровая реструктуризация и внутрифирменное обучение;
- 3) актуализация информационного обеспечения и средств управления;
- 4) внедрение системы отчетности;
- 5) повышение квалификации кадров;
- 6) включение мероприятий по управлению ОР в текущие планы деятельности банка.

В процессе анализа имеющихся типовых проблем, возникающих в процессе управления операционным риском, обоснована необходимость внедрения экспертной оценки *индикаторов раннего обнаружения событий риска*. Выделенные индикаторы подразделяются на два блока – внутренние и внешние. Их оценка будет способствовать выявлению тенденций, способных повлиять на уровень риска и позволит своевременно использовать инструменты, направленные на предотвращение и минимизацию возможного риска.

Помимо выделенных индикаторов раннего обнаружения событий риска, предложены *критерии качественной и количественной оценки* операционного риска, учитывающие особенности, подходящие для деятельности средних и малых банков. Установление лимитов в части каждого критерия должно строиться индивидуально, исходя из характера и масштабов деятельности конкретного банка, и ранжироваться по категориям риска. Агрегированная оценка критериев позволит кредитным организациям более объективно оценить уровень присущего их деятельности операционного риска.

Одним из наиболее сложных мероприятий в процессе совершенствования СУОР является процесс *агрегации данных по событиям ОР* с учетом

нематериального стимулирования вовлеченных кадров. В исследовании предложена схема взаимодействия сотрудников, в основе которой лежит централизованная структура, назначение ответственных сотрудников по управлению ОР на местах. Помимо распределения функциональных обязанностей в процессе агрегации данных, разработана *система отчетности в части управления ОР*, позволяющая за счет многоуровневой проверки информации по событиям риска, повысить объективность и полноту формируемой внутренней базы данных, исключить субъективизм экспертных оценок. Помимо перечня необходимой отчетности, определены *критерии формирования отчетов*, позволяющие акцентировать внимание на наиболее актуальных аспектах оценки.

В качестве основного способа оценки ОР в средних и малых коммерческих банках, предлагается использование *карты риска*. В целях ее формирования разработаны типовые оценочные матрицы, позволяющие агрегировать события ОР в разрезе источников (с учетом частоты событий, величины реальных, потенциальных убытков, упущенной выгоды, стоимости под риском) и типов риска в рамках рассматриваемых бизнес - линий.

По итогам составления матриц событий ОР, необходимо сформировать общую карту операционного риска, которая будет располагаться в системе координат Масштабы риска / частота событий риска и классифицироваться по источникам риска. В целях формирования наглядного отчета об уровне ОР, предлагается формирование *лестничной диаграммы с выбранными ключевыми индикаторами риска*.

Помимо текущей оценки риска, кредитной организации важно *прогнозировать* максимально возможный размер операционных убытков и определять уровень капитала, необходимый для их резервирования. В условиях ограниченных ресурсов средних и малых банков, целесообразно применять метод внутренней оценки ИМА, в рамках которого совокупный уровень потерь определяется как сумма ожидаемых (*EL*) и непредвиденных (*UL*) потерь. По итогам проведенных расчетов, итоговый

уровень убытков за 2014 год (при условии сохранения текущих тенденций деятельности) в рассматриваемом банке составляет 556 596 тыс.руб.:

$$EL+UL \text{ за год} = (7\,861\,537,39 + 38\,521\,533,19) * 12 = 556\,596,840 \text{ тыс. руб.} \quad (1)$$

Для сравнения, уровень капитала, резервируемого под операционный риск в 2014 году, в соответствии с Инструкциями 139-И и 346-П равнялся:

$$OP \text{ рез.} - 53\,705,3 * 12,5 = 671\,316,25 \text{ тыс. руб.} \quad (2)$$

Показатели оценки свидетельствуют о том, что уровень риска в рассматриваемом банке, рассчитанный на основе метода внутренней оценки существенно ниже уровня, рассчитанного на основании индикативного подхода, что, в случае применения предложенного метода будет способствовать сокращению капитала, резервируемого под операционный риск, и позволит банкам использовать высвободившийся капитал для расширения деловой активности.

По итогам проведенных оценок в исследовании обоснована необходимость применения инструментов стресс- и бэк- тестирования. В рамках проведенного стресс - тестирования, моделировались значения параметров, учитывающих наиболее вероятные негативные тенденции, а именно: индикатор, подверженности риску *EI*, показатель *LE*, характеризующий уровень потерь, показатель *EVLE*, представляющий собой стоимость под риском. В целях проведения бэк – тестирования сопоставлялись уровень прогнозной оценки и фактический потерь.

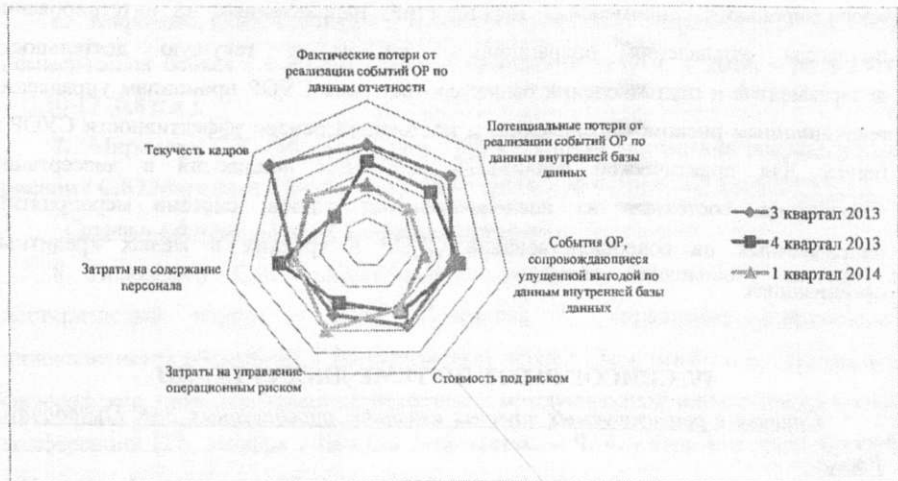
Важным аспектом проведенного исследования является разработка системы критериев оценки эффективности СУОР, действующей в кредитной организации. Выделенные критерии сформулированы на основании анализа типовых проблем, встречающихся в деятельности средних и малых банков в процессе управления операционным риском. Тридцать пять критериев подразделяются на основные и вспомогательные и ранжируются по степени риска с присвоением балльных оценок.

Агрегированный показатель эффективности будет характеризовать уровень успешности функционирования действующей в банке СУОР. Указанный отчет содержит информацию о негативных тенденциях и слабых сторонах всех элементов

системы: функционального, организационного, регулирующего, результирующего, системообразующего.

Реализация основных мероприятий по совершенствованию СУОР в рамках деятельности одного из московских коммерческих банков проводилась за период с апреля 2013 года по июль 2013г., что позволило достичь следующих результатов: общий уровень операционных убытков сократился на 59%; количество баллов, набранных при оценке соответствия принципам СУОР, увеличилось с 326 до 462 баллов; общий уровень эффективности СУОР классифицируется как «средний».

На рисунке 1 наглядно отображается существенное снижение уровня операционного риска за рассматриваемый период, что свидетельствует об успешном применении мер по совершенствованию СУОР в Банке.



Источник: разработано автором на основе данных формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках», внутренней базы данных по событиям риска, прочей внутренней информации Банка.

Рисунок 1 - Оценка уровня ОР в динамике

Мероприятия, осуществляемые в процессе совершенствования СУОР, способствовали снижению уровня операционных убытков, оптимизации банковских

процессов, повышению уровня ответственности каждого сотрудника, оздоровлению совокупной операционной деятельности банка.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам исследования, в результате развития научных представлений о СУОР, уточнили ее элементы, а также изучения феномена операционного риска, автором сформированы основные направления совершенствования СУОР в российских коммерческих банках, которые состоят в необходимости: планомерной реализации мероприятий по формированию корпоративной культуры управления операционным риском; обеспечения непрерывного процесса агрегации данных по событиям риска; использования объективных методов оценки риска и его прогнозирования; применения мероприятий, направленных на интегрирование процессов управления операционным риском в текущую деятельность департаментов и подразделений банка; соответствия СУОР принципам управления операционным риском; определения на постоянной основе эффективности СУОР в банке. Для практической реализации указанных положений в диссертации разработана, состоящая из последовательных этапов, система мероприятий, направленных на совершенствование СУОР в средних и малых кредитных организациях.

IV. СПИСОК РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК Минобрнауки

России:

1. Полозкова*, С.Ю. Риск - менеджмент в банковском секторе как способ борьбы с последствиями глобального экономического кризиса / С.Ю.Полозкова // Вестник института экономики РАН. – 2011. - №2/2011. – С.225-231 (0,25 п.л.).

* Фамилия изменена в связи с замужеством.

2. Миронова, С.Ю. Управление операционным риском в коммерческом банке / С.Ю.Миронова // Аудит и финансовый анализ – 2012. - №2. – С. 386-395 (1,2 п.л.).

3. Миронова, С.Ю. Влияние стейкхолдеров на формирование нефинансовых банковских рисков / С.Ю.Миронова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. - №1. – С.372-383 (1,5 п.л.).

4. Миронова, С.Ю. Стратегия управления операционным риском в коммерческом банке / С.Ю.Миронова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. - № 2. – С. 379-984 (0,7 п.л.).

5. Миронова, С.Ю. Текущее состояние и перспективы развития методик оценки операционного риска в коммерческих банках / С.Ю.Миронова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. - № 6-2013. – С.58-65. (1,0 п.л.);

6. Миронова, С.Ю. Системный подход к управлению операционным риском в коммерческих банках / С.Ю.Миронова // Банковские услуги. – 2014. - № 8-2014. – С.10-17 (0,8 п.л.).

7. Миронова, С.Ю. Модель оценки эффективности управления операционным риском / С.Ю.Миронова // Банковское дело. – 2014. - № 9-2014. – С.44-50 (0,7 п.л.).

Статьи в других научных изданиях и журналах:

8. Полозкова, С.Ю. «Капитальные» реформы банковского сектора в посткризисный период / С.Ю. Полозкова // Управление современным инновационным обществом в посткризисный период (экономические, социальные, философские, правовые аспекты): Материалы международной научно-практической конференции (27 декабря 2010г.): в 5-ти частях. – Ч. 4. / Отв. Ред. В.И. Долгий. – Саратов: Издательство «КУБиК», 2011. – С. 164-166 (0,2 п.л.).

9. Полозкова, С.Ю. Оценка операционного риска в коммерческом банке / С.Ю. Полозкова // Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления. Коллективная монография трудов участников IX международного научно – практического

семинара / Под ред. д.э.н., проф. Орехова С.А. – М.: ИНИОН РАН, 2011. – С. 84-86. (0,2 п.л.).

10. Миронова С.Ю. Правовая база оценки управления нефинансовыми банковскими рисками / С.Ю. Миронова // Вопросы юриспруденции: история, теория, современность: Сб. материалов Международной научно-практической конференции, 31 октября 2012г. Краснодарский ЦНТИ. – Краснодар, ЦНТИ, 2012. - С. 118-124. (0,3 п.л.).

11. Полозкова, С.Ю. Риск – менеджмент в коммерческих банках / / С.Ю. Полозкова // Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления. Коллективная монография трудов участников X международного научно – практического семинара. / Под ред. д.э.н., проф. Орехова С.А. – М.: ИНИОН РАН, 2012. – С. 289-291 (0,2 п.л.).

12. Миронова, С.Ю. План корректирующих мероприятий как стадия управления операционным риском / С.Ю. Миронова // Интеграция науки и практики как механизм эффективного развития современного общества [Текст]: материалы VI международной научно-практической конференции, г. Москва, 26-27 декабря 2012 г. / Науч.-инф. издат. центр «Институт стратегических исследований». – Москва: Изд-во «Спецкнига», 2012. – С. 182-185 (0,25 п.л.).

13. Миронова, С.Ю. Практика оценки операционного риска в коммерческих банках / С.Ю. Миронова // Теоретические и практические аспекты развития современной науки [Текст]: материалы VI международной научно-практической конференции, г. Москва, 26 декабря 2012г. / Науч.-инф. издат. центр «Институт стратегических исследований». – Москва: Изд-во «Спецкнига», 2012. – С. 189-192 (0,2 п.л.).

14. Миронова, С.Ю. Актуальные проблемы управления нефинансовыми банковскими рисками / С.Ю. Миронова // Проблемы и перспективы развития современного общества в эпоху модернизации: экономика, социология, философия,

право: Материалы международной научно-практической конференции (27 декабря 2012г.). – В 3-х частях. – Ч. 2. / Отв. Ред. В.И. Долгий. - Саратов: ИЦ «Наука», 2013. – С. 170-172 (0,2 п.л.).

15. Миронова, С.Ю. Стресс-тестирование операционного риска в кредитной организации / С.Ю. Миронова // Управление в кредитной организации. Аналитический журнал. – 2014. - №3(75) / 2014. – С.46-53 (0,7 п.л.).

Для заметок

Подписано в печать: 05.02.2015

Заказ № 10527 Тираж - 120 экз.

Печать трафаретная. Объем: 1,5 усл.п.л.

Типография «11-й ФОРМАТ»

ИНН 7726330900

115230, Москва, Варшавское ш., 36

(499) 788-78-56

www.autoreferat.ru



2014250999

15--1386