

ВСЕРОССИЙСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ, 2014 ГОД

Исследования и практика - путь к новым знаниям

Семенова Юлия Юрьевна

*Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего профессионального образования*

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Город Москва

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

В настоящее время российские банки переходят к Базелю 3. Однако не все кредитные организации оказались подготовленными к вступлению в действие новых требований. Так, введение требований Базеля 3 станет ударом, прежде всего, для тех банков, в которых недостаточно прозрачный портфель, риск - менеджмент вызывает сомнения у регулятора или заемщики не отрейтингованы внешними агентствами. Однако большинство нормально работающих, прибыльных банков, несомненно, справятся с этой задачей. Практика внедрения требований Базеля 2 показала, что для успешного результата важен предварительный анализ, стратегическая оценка и детальное планирование. Кредитные организации должны быть готовы к дальнейшим изменениям.

Программа рекомендаций Базель 3 опубликована Базельским комитетом по банковскому надзору в декабре 2010 года. Данные рекомендации добавляют промежуточные нормативы по достаточности капитала и ужесточают учет субординированных займов. Важная идея Базеля 3 – это увеличение капитала банков на покрытие возможных финансовых потерь.



В Базеле 3 сочетаются передовые методы оценки рисков (кредитного, рыночного и операционного), создание соответствующего капитала и сущностного риск - ориентированного надзора.

Важнейшим положением Базеля 3 является усиление требований к форме капитала первого уровня, который должен включать только обыкновенные акции и нераспределенную прибыль. Капитал первого уровня должен быть увеличен с 4 % (Базель 2) до 6 % взвешенных по риску активов. Акционерный капитал с нераспределенной прибылью увеличивается с 2 % до 4,5 % активов, взвешенных по риску. Устанавливаются повышенные нормы на резервный и стабилизационный капитал. Вводятся два специальных буфера капитала – резервный (с целью дополнительной поддержки банков в периоды системных проблем в экономике, должен составлять 2,5 % активов) и контрциклический (на случай перегрева экономики в периоды кредитного бума и может составлять до 2,5 %).

До выполнения требований по формированию буферных капиталов кредитным организациям необходимо ограничить выплаты бонусов и дивидендов. Дополнительные инструменты, которые раньше включались в расчет достаточности капитала (отложенные налоги, инвестиции в финансовые институты и прочее), также будут постепенно выводиться из расчета достаточности капитала.

Кредитным организациям следует учитывать дополнительные мероприятия, включенные в Базель 3. Независимо от рода деятельности и размера капитала банки должны будут считаться с наступлением ряда объективных причин и принимать меры, направленные на:

- сокращение неэффективного капитала и увеличение ликвидности;
- реструктуризацию бухгалтерских балансов для улучшения качества капитала и сокращения потребности в избыточном капитале, обеспечивающую эффективное управление ограниченными ресурсами;

- корректировку бизнес - моделей для создания гибких и оперативных структур с эффективным капиталом, высокой ликвидностью и дешевыми банковскими продуктами.

С одной стороны, требования Базеля 3 достаточно жесткие – их выполнение поставит большинство банков в непростое положение. С другой стороны, установленный срок для приведения положения в банках в соответствие с требованиями достаточно длительный – у кредитных организаций есть время, чтобы нарастить капитал. Тем не менее, основные положения Базеля 3 разумно применять, в первую очередь, в крупных банках в качестве дополнительных мер регулирования. Для мелких и средних банков планируемое ужесточение требований к наращиванию капитала является чрезмерно обременительным и ограничивающим возможности по развитию кредитования, что противоречит расширению кредитования реального сектора экономики.

Руководству любой кредитной организации следует соответствующим образом оценивать размер своего банка, сферу деятельности и сложность банковских операций, а также его роль в финансовом секторе региона. С учетом соблюдения этих условий внедрение Базельских принципов будет максимально эффективным.

Для того чтобы банки соответствовали требованиям Базеля 3, они должны принять обязательные меры для обеспечения финансовых подразделений и отделов по управлению рисками быстрым и легким доступом к точным данным. Эти данные должны отражать, в том числе и операционные риски.

С операционным риском как с разновидностью банковских рисков большинство российских кредитных организаций, ощутивших острую фазу кризиса, столкнулось в 2010 году. Для результативного выхода из кризиса банкам требуется свежая стратегия развития бизнеса, предполагающая использование новых информационных технологий, представление



обновленных кредитных продуктов, набор дополнительного персонала, возврат полномочий по принятию отдельных кредитных решений в регионы и так далее. Как следствие, возникают дополнительные операционные риски, ряд из которых был выявлен в кризисный период. Во многих российских банках управление операционными рисками находится в начальном состоянии. Следовательно, создание системы мониторинга, оценки и управления операционными рисками является не только важной, но и, в действительности, совершенно новой задачей.

Существенные проблемы процесса управления банковскими рисками в деятельности кредитных организаций связаны с неопределенностью, присущей процессу менеджмента. Данная неопределенность обусловлена, главным образом, человеческим фактором, недостаточной надежностью информации о состоянии внутренней и внешней среды. Это порождает различные варианты, определяющие оптимальные решения задачи эффективного управления рисками в условиях неопределенности.

Действенная система управления банковскими рисками не может существовать без эффективного управления операционными рисками. Операционный риск свойственен всем банковским продуктам, деятельности, процедурам и системам банка. С точки зрения требования к достаточности капитала (потенциальный риск убытков), операционный риск является вторым наиболее значимым риском после кредитного.

Операционные риски включают в себя все неожиданные потери, которые начинаются с внутренних ошибок персонала, до недостатков, связанных с осуществлением операций под влиянием внешних событий. То есть эффект от операционного риска может проявляться в виде необходимости нести дополнительные расходы (кредитный риск) и при негативном проявлении привести к потере рыночной стоимости банка (рыночный риск).

Кредитный риск может быть вызван неопределенной или ошибочной информацией о сделке, недостаточным кредитным мониторингом,



предоставлением ошибочной информации от контрагентов и так далее. Следовательно, кредитный риск может возникнуть вследствие событий операционного риска, то есть является его непосредственным продолжением.

Рассматривая риски в контексте экономической безопасности, также важно отметить, что операционные риски, как показывает практика, порождают рыночные и кредитные риски.

На данный момент конкретных методик, позволяющих оценить величину операционного риска, практически не существует. Базельский комитет по банковскому надзору уделяет особое внимание рискам, связанным с банковскими операциями. Операционный риск признается комитетом в качестве отдельного класса риска, отличающегося от кредитных и рыночных рисков, предлагаются различные подходы к его оценке. Однако коммерческим банкам предоставляется возможность осуществлять мероприятия по управлению операционным риском самостоятельно в соответствии с особенностями собственного бизнеса. В связи с тем, что теоретические материалы, описывающие методологию управления операционным риском, не позволяют учитывать специфику конкретного банка, управление операционным риском представляет собой весьма сложную задачу, для осуществления которой банками разрабатываются различные программы.

Надлежащее управление операционным риском - одно из основополагающих составляющих программы управления рисками банка. Это также и показатель эффективности управления Советом директоров и Правлением портфелем продуктов, направлениями деятельности, процессами и системами банка, а также обеспечение устойчивого финансового положения банка в случае воздействия негативных событий.

Успешное развитие системы управления операционным риском для выполнения всех целей управления операционным риском позволит:

- существенно снизить уровень резервирования капитала под операционный риск;

- значительно снизить уровень операционного риска по банку в целом;
- увеличить прибыльность банка за счет снижения уровня финансовых потерь;
- увеличить инвестиционную привлекательность банка;
- обеспечить руководство банка полной и достоверной информацией об уровне операционного риска для принятия правильных управленческих решений.

Система управления операционными рисками обычно формализуется в Политике управления операционными рисками и может корректироваться с учетом развития организации.

Общепринятая банковская практика эффективного управления операционным риском нередко полагается на три линии защиты:

- управление отдельными направлениями деятельности;
- независимая служба по управлению операционным риском банка;
- независимая проверка.

С целью совершенствования системы управления операционными рисками в среднестатистическом банке предлагается создать такую модель, в которой к первой линии будут отнесены Руководители подразделений, сотрудники Банка, в компетенцию которых входит:

- выявление, самооценка рисков;
- управление рисками на местах;
- отчетность по результатам управления рисками в подразделении.

Вторую линию защиты образует так называемый Центр полномочий операционных рисков, который выполняет следующие задачи:

- методологическое сопровождение, развитие и оперативный контроль функционирования системы управления операционными рисками;
- анализ рисков и рекомендации по их снижению;
- отчетность по результатам управления операционным риском в целом.

И, наконец, третья линия защиты – это Служба внутреннего аудита и Внешний аудит, где проводятся независимый анализ и оценка эффективности системы управления операционными рисками.

К основным затратам в процессе развития системы управления операционным риском можно отнести человеческие ресурсы (участие сотрудников подразделений банка в процессах по внедрению инструментов управления операционным риском), выделение ресурсов для разработки новых или доработки существующих информационных технологических систем (программного обеспечения), финансирование процессов на обеспечение восстановления критичных видов деятельности банка и управления в кризисных ситуациях.

При этом необходимо учитывать, что затраты на управление риском не могут превышать возможные потери от реализации риска.

Внедрение эффективной системы управления операционным риском – это своеобразное изменение стандарта понимания своих функциональных обязанностей каждым сотрудником (важно не только зарабатывать деньги, но и управлять риском). Одним из эффективных инструментов для этого являются тренинги по повышению знаний о важности управления операционным риском и инструментах, которые используются для управления риском. Кроме того, с этой целью коммерческими банками проводятся тестирования сотрудников, которые, с одной стороны, позволяют получить некоторые статистические данные, с другой - уточнить сферы возникновения убытков, частоту, а затем и оценить вероятность их возникновения в будущем.

Литература.

1. Луговцов Р.Ю. Базель-III в российской банковской действительности// Экономические науки. -2012. - №5(90).
2. Миляев П.В. Управление операционными рисками коммерческого банка// Аудит и финансовый анализ. - 2010. - №5.