Баско Олег Викторович. Особенности управления операционными рисками российских банков в условиях глобального финансового кризиса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Баско Олег Викторович; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"].- Ростов-на-Дону, 2010.- 208 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1846

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ ГЛОБАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ДИНАМИКУ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 11

1.1. Теоретико-методологические подходы к исследованию риска как экономической категории 11

1.2. Особенности содержания и классификации банковских рисков в коммерческих банках в условиях глобального кризиса 28

1.3. Экономическое содержание и факторы операционного риска коммерческого банка 45

2. РЕГУЛИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 62

2.1. Государственное регулирование операционных рисков в условиях финансового кризиса 62

2.2. Методы оценки операционного риска 82

2.3. Методологические подходы к управлению операционным риском 94

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОДХОДОВ К УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 118

3.1. Управление банком на основе системы информационного менеджмента 118

3.2. Применение реинжиниринга системы банковского риск-менеджмента в совершенствовании управления операционным риском 160

3.3. Направления совершенствования механизма управления операционным риском коммерческого банка на основе реинжиниринга системы риск-менеджмента 168

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 184

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 192

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования,**обусловлена возрастанием роли совершенствования управления банковскими рисками в современных условиях, поскольку недооцененные риски могут обернуться невосполнимыми финансовыми потерями для кредитных организаций Глобальный экономический кризис, который имеет системный характер, отразился и на российской финансово-кредитной системе, поэтому банки оказались под влиянием глобальных рисков. Кризисная ситуация предопределяет необходимость выявления новых подходов к исследованию теоретических и практических проблем формирования комплексной системы управления рисками банков, в том числе и операционными, направленной на обеспечение их устойчивости.

Важной составляющей менеджмента коммерческого банка является диверсификация портфелей и инструментов, позволяющая минимизировать потери в случае реализации рисков. Несмотря на существующую дифференцированную линейку инструментов для оценки рисков, ряд рисков, например, связанных с изменением поведения экономических агентов и работников банка, с состоянием мировых финансовых рынков, сложно прогнозировать, независимо от объема имеющейся информации.

Для обеспечения устойчивости кредитной организации необходимо разработать эффективные логические модели управления рисками банковской деятельности, способные на основе заранее просчитанных сценариев развития формировать инструменты необходимые для успешного осуществления стратегических целей коммерческого банка.

Разрабатывая и реализуя системы антикризисных мер государственному регулятору важно оценить недостатки отечественной банковской системы, вскрытые глобальным кризисом, предложить меры направленные на снижение рисков, прежде всего операционных, усилив ответственность рейтинговых агентств, топ-менеджеров банков за принимаемые решения.

**Степень научной разработанности проблемы в научной литературе.**

Проблемы управляющих воздействий, направленных на повышение устойчивости к рискам в условиях финансовой глобализации, укрепление конкурентоспособности и обеспечение эффективности функционирования коммерче-

ских банков представляют собой одно из ведущих и актуальных направлений современной экономической и финансовой науки. К наиболее выдающимся зарубежным ученым, работы которых посвящены анализу различных направлений развития финансовой глобализации, в том числе банковской, относятся Р. Акоф, Ф. Бродель, С. Вайн, В. Бансал, Д. Белл, М. Кастельс, Д. Карлтон, Дж. Кейнс, Р. Коуэн, П. Кругман, Дж. Маршалл, Ф. Мертон, Дж. Мэрфи, Дж. Сорос, К. Олсон, Дж. Стиглиц, М. Сасиени, Н. Рубини и др.

Вопросы управления рисками банковских операций исследованы в работах В. Беренса, С. Варда, М.В. Грачевой, Ю.В. Мишальченко, И.О. Кроли, А.А. Лобанова, Н.Э. Соколинской, В.Т. Севрук, А.Г. Ивасенко, Л.Н. Красавиной, С.Н. Кабушкина, А.А. Хандруева, Е.Е. Смагиной, Н.И. Хохлова, А.В. Чугунова, Г.В. Загорий и др.

Вместе с тем, проблемы институционального проектирования финансовой стратегии развития коммерческих банков с учетом управления операционными рисками в условиях глобального финансового кризиса в контексте обеспечения устойчивости национальных финансово-кредитных институтов рассмотрены в научной литературе фрагментарно. Новым тенденциям развития банков, а также рекомендациям по формированию инструментов, моделей, технологий и механизмов информационного менеджмента в системе управления рисками российских банков не уделяется должного внимания.

Недостаток и разнородность научных разработок, посвященных формированию новой системы управления операционными рисками коммерческих банков в условиях реализации глобальных рисков, определяют дискус-сионность многих вопросов, рассмотренных в диссертационной работе, и требуют систематизации, теоретического обобщения и выделения новых перспективных направлений исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных предложений и методических рекомендаций по управлению операционными рисками коммерческих банков, формирующих комплексную систему управления рисками в условиях мирового системного кризиса.

Алгоритм достижения поставленной цели предусматривает решение ряда этапных задач:

охарактеризовать теоретические подходы к исследованию риска как экономической категории;

выявить операционные задачи и технологии управления рисками, связанными со спецификой банковского дела;

рассмотреть технологии управления операционным риском банка на основе системы информационного менеджмента;

дать оценку технологии реинжиниринга как системы управления устойчивости коммерческого банка на основе информационно-сетевой модели управления рисками;

- разработать логическую модель управления операционным риском ком  
мерческого банка.

**Объект и предмет исследования.***Объектом*исследования являются российские коммерческие банки, формирующие новую стратегию управления операционными рисками в условиях системного финансового кризиса. *Предметом исследования*выступают экономические отношения, финансовые инструменты и механизмы, определяющие особенности и экономические условия развития управления операционными рисками.

**Теоретико-методологическую основу исследования**составили концептуальные положения научных трудов отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие особенности развития систем управления рисками коммерческих банков в условиях роста неопределенности экономики, особенности глобальной и национальной политики денежно-кредитного регулирования экономики в условиях кризиса, а также фундаментальные концепции и гипотезы, представленные в работах российских и зарубежных экономистов, занимающихся вопросами формирования системы риск-менеджмента финансово-кредитных институтов, основанные на синергетическом, институциональном подходе к реализации стратегий, обеспечивающих устойчивое развитие банковской системы.

Диссертационная работа выполнена в рамках паспорта специальности ВАК 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, раздела 9 «Кредит и банковская деятельность, п. 9.17. «Совершенствование системы управления рисками российских банков».

**Инструментарно-методический аппарат исследования**базируется

на системно-функциональном подходе и применении общенаучных методов исследования логического, статистического и ситуационного анализа; в работе нашли конкретное применение методы экспертных оценок финансовой устойчивости, группировок, сравнения, концептуального моделирования, монографического обследования и др.

**Информационно-эмпирическая база исследования**формировалась на основе законодательных и нормативных актов РФ, официальных данных Федеральной службы государственной статистики, статистических и информационно-аналитических данных Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Ассоциации российских банков, материалов монографических исследований отечественных и зарубежных ученых, авторских расчетов и Интернет-ресурсов.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования состоит**в том, что огромные убытки российских коммерческих банков, возникшие вследствие финансового кризиса, определяют необходимость проектирования новой системы управления банковскими рисками в целом и операционным риском, в частности, основанной не только на методике измерения риска, но и функционировании единой системы управления операционным риском, встроенной в логику информационно-сетевого риск-менеджмента банка.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Потребность в формировании новой системы управления рисками, как и изменения институционального механизма финансово-кредитной политики проявилась во время глобального кризиса, когда большая часть кредитов в экономике опиралась на активы, резко упавшие в цене усугубляясь зависимостью от притока внешних инвестиций и недостаточного развития технологий оценки рисков. Задачи антикризисного управления финансовыми организациями обусловливают необходимость разработки новой стратегии банков на основе эффективного использования финансовых, информационных, организационных и человеческих ресурсов в условиях высокой вероятности возникновения новых глобальных системных рисков.
2. Предпосылками выделения операционных рисков в отдельную категорию послужили масштабные операционные сбои повлекшие большие финансовыми и материальными потери для банка, которые оказались непред-

сказуемыми и характеризовались большей неопределённостью, чем негативное влияние других банковских рисков. В связи с этим убытки в результате операционных рисков могут оказаться критическими для устойчивости практически любой кредитной организации и уже сейчас в банках растут потери от операционных рисков, а в перспективе именно они выйдут на первое место.

1. Огромные убытки банков, возникшие вследствие финансового кризиса, определяют необходимость проектирования новой системы управления операционным риском, который тестируется в качестве наиболее крупного риска финансово-кредитных институтов и часто определяется как риск ненадлежащего функционирования управленческих систем, которые приводят к финансовым потерям. Операционный риск охватывает риск потерь в связи с нарушением в системе контроля банка за деятельностью персонала в области учёта и за работой компьютерных систем, к которым существует лёгкий доступ. Операционный риск содержит также риск человеческих ошибок и риски технических нарушений в функционировании систем.
2. В условиях кризиса ликвидности и кризиса доверия на финансовом рынке недооценка влияния операционных рисков снижает устойчивость и финансовую безопасность банка, искажает стратегический вектор инвестиционных и кадровых решений, влияющих на развитие банковской сети, привлечение клиентов, размещение ресурсов и развития технологий. Как показывает анализ основных причин наступления операционного риска, актуальными для российских банков являются угрозы, связанные, прежде всего, с факторами политики управления кадрами и организацией бизнес-процессов.

5. Существуют отличия в содержании понятий «риск операций» и  
«операционный риск». Если первый является составляющим технического  
риска и связан только с ошибками персонала и\или сбоями в процессах, то  
второй имеет более глобальное значение и связан с другими типами рисков,  
такими как риски кредитные, рыночные, что в совокупности представляет  
большую степень опасности для банков.

6. Традиционная система управления банковскими рисками выступает  
основой программ риск-менеджмента банков, которые уделяют большое  
внимание вопросам операций, а не общим вопросам операционного риска; в

результате банки излишне контролируют области низкого риска и недостаточно контролируют области высокого риска. Это определяет необходимость проектирования новой системы операционного риск-менеджмента, основанной не только на методике измерения риска, но и на развитии подходов к систематизации процесса.

7. Для полного преодоления финансового кризиса отечественным банкам необходимо проектировать информационно-финансовую стратегию развития на основе комплексных интеграционных систем управления рисками. Реинжиниринг систем риск-менеджмента операционного риска основывается на сервисно-ориентированных информационных инструментах финансового контроля, прежде всего банковского внутреннего контроля.

**Научная новизна результатов исследования**состоит в применении системного и институционального подходов к исследованию операционных рисков, определении факторов, детерминирующих их функциональные и структурные особенности, в обосновании принципов и разработке инструментов формирования новой системы управления операционными рисками на современном этапе, основанной на включении информации о риск-контроле в принятие бизнес-решений .

Элементы научной новизны заключаются в следующем:

- уточнено экономическое содержание операционного риска как вероят  
ность возникновения потерь вследствие технического и профессионального  
несовершенства обеспечения бизнес- процессов, а также в результате воз  
никновения внешних неблагоприятных событий, что позволило отойти от  
общепринятого подхода последовательного перечисления всех причин риска,  
т.к. изменения, как в структуре банковских операций, так и рынка в целом  
генерируют новые факторы риска.

- выявлено возрастание роли по мере усложнения банковских бизнес-  
процессов таких факторов операционного риска, как политика управления  
кадрами коммерческого банка в связи с изменением роли человеческого ка  
питала, а также рисков электронных технологий и уточнены базовые компо  
ненты системы организации внутреннего контроля операционных рисков  
(средства контроля внутреннего учета; средства операционного контроля;  
средства административного контроля);

- впервые обобщен опыт управления операционным риском в коммерче  
ских банках Ростовской области и предложены направления его минимиза  
ции, в частности: оптимизация организационной структуры банка; разработ  
ка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сде  
лок; соблюдение принципа разделения полномочий при принятии управлен  
ческих решений; строгая подотчётность по проводимым банковским опера  
циям и сделкам; контроль за соблюдением установленных правил и процедур  
в рамках системы внутреннего контроля, контроль за соблюдением установ  
ленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;  
надлежащая подготовка персонала; развитие систем автоматизации банков  
ских технологий и защиты информации;

- обоснована необходимость формирования новой парадигмы совре  
менного риск-менеджмента кредитных организаций, заключающейся в пре  
одолении технократического подхода в менеджменте кредитных организа  
ций, ориентированного преимущественно на управление потоками информа  
ции, путем развития информционно-сетевого подхода, предполагающего  
взаимодействие информационного риск-менеджмента и бизнес-процессов  
коммерческого банка;

- предложена логическая модель современного операционного риск-менеджмента для обеспечения принятия стратегических решений, основанных на использовании комплексной информации, тестовых данных, системном анализе, направленном на измерение риска, управление риском и проектировании системы информационного контроля над риском; новая система операционного риск-менеджмента базируется на развитии систематизации процесса включения информации о риск-контроле при принятие бизнес-решений.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**Результаты исследования могут быть использованы в дальнейших теоретических разработках проблем совершенствования управления рисками с учетом меняющихся факторов внешней экономической среды, в работах прикладного характера, направленных на решение актуальных задач формирования стратегии операционного риск-менеджмента и создания новых инструментов мо-

дернизации системы управления операционными рисками на современном этапе. Научные результаты исследования могут найти применение при подготовке методических материалов и реализации учебных программ по дисциплинам: «Деятельность коммерческих банков», «Банковский менеджмент, «Деньги, кредит, банки».

**Апробация результатов исследования.**Теоретические выводы и практические и рекомендации, полученные в ходе исследования, были представлены и получили одобрение на международной конференции «Проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг», организованной Всемирным банком совместно с Внешэкономбанком (г. Москва, ноябрь 2004 г.); на заседаниях «Круглого стола представителей финансового бизнеса Южного федерального округа по вопросу вступления России в ВТО» (г. Сочи, 2005 г.); на международной научной конференции «Глобальное и национальное в экономике», организованной Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Московским государственным университетом им. М.В. Ломоносова (г. Москва, 5-7 декабря 2007 г) и на ряде других научных конференций.

Отдельные результаты исследования внедрены в практическую деятельность следующих организаций: Министерство Финансов Ростовской области, ЗАО Коммерческий банк «Ростовский Универсальный», Филиал ЗАО «Банк ЖилФинанс» в г. Ростове-на—Дону, Филиал Южный КБ ИНВЕСТРАСБАНК (ОАО), Ростовский филиал ОАО «ПРБ».

**Публикации результатов исследования.**Основное содержание диссертации и результаты проведённых научных исследований изложены в 11 научных публикациях, общим объемом 5.91 п.л., из них лично авторских -4.98 п.л., в том числе три статьи в журнале, рекомендованном ВАК РФ.

**Логическая структура и объем диссертационной работы.**Цели и задачи диссертационного исследования определили объём и последовательность его изложения. Работа состоит из введения, трех глав, содержащих 9 параграфов, заключения, списка литературы. Диссертация содержит 208 страниц текста и проиллюстрирована 11 таблицами, 15 рисунками. Библиографический список состоит из 189 наименований.

## Теоретико-методологические подходы к исследованию риска как экономической категории

Дж. Кейнс, оценивая эту концепцию в своей работе, отметил, что, во-первых, такой подход не учитывал факторов личного отношения предпринимателя к риску, во-вторых, не давал представления об «издержках риска»7 и их покрытия. Дж. Кейнс в своем исследовании доказал, что для успешного управления предпринимательской деятельностью необходимо учитывать три основных вида рисков: риск предпринимателя или заемщика, риск кредитора и риск, связанный с возможным уменьшением ценности денежной единицы.

Несмотря на то, что последствия реализации риска в банке чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли, риск — это не только нежелательные результаты принятия решений, но и вероятность получения прибыли, превышающей ожидание менеджера проекта. В этом и заключается особенность модели предпринимательского риска стратегии развития банка, характеризующейся сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов.

Всякая бизнес-активность объективно сопряжена с целостной системой рисков, которые возникают на всех уровнях в процессе принятия и реализации управленческих решений. Классифицируя риски по источникам возникновения, можно выделить их две большие группы: внешние и внутренние. Первая группа — это риски, обусловленные изменениями конъюнктуры рынков, экономической и политической среды. Эти риски не зависимы от видов и способов бизнеса, но стратегической задачей лиц, осуществляющих руководство бизнесом, является оценка вероятности наступления таких рисков и разработка тактических действий, позволяющих избежать потенциальных потерь. Во вторую группу можно выделить риски, связанные с функционированием конкретного экономического субъекта и возникающие в результате действия (возможно, напротив, бездействия) сотрудников, принятия работниками разных уровней неадекватных меняющимся условиям решений.

Понятие риска банка можно структурировать, если выявить основные факторы, характерные для рисковой ситуации:

- наличие неопределенности результата кредитного договора или реализации управленческого решения;

- наличие неопределенности реализации управленческого решения или альтернативных решений вследствие асимметричности информации;

- вероятность возникновения убытков;

- вероятность получения дополнительной прибыли.

В работе «Теория риска и моделирование рисковых ситуаций» российские ученые А.С. Шапкин и В.А. Шапкин отмечают, что количественная оценка степени риска, возможность построения интервалов по известной вероятности позволяет с большей надежностью воздействовать на экономический процесс с целью увеличения прибыли и снижения риска. Разницу между риском и неопределенностью ученые относят к способу задания информации, которая определяется наличием или отсутствием (при неопределенности) вероятностных характеристик неконтролируемых переменных» .

Согласно концепции этих авторов, если существует возможность качественно и количественно определить степень вероятности того или иного варианта, то это — ситуация риска, которая является разновидностью неопределенности, когда наступление событий может быть прогнозируемо.

## Государственное регулирование операционных рисков в условиях финансового кризиса

Основной целью анализа банковских рисков является формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих банку, жизни и здоровью сотрудников, имущественным интересам акционеров, обязательствам, возникающим в процессе взаимоотношений с клиентами и другими контрагентами, правам третьих лиц и т.д. В данном случае важен не только перечень рисков, но и понимание менеджерами того, как эти риски могут повлиять на деятельность банка и на сколько серьёзными могут быть последствия. В результате такого исследования будет правильно организована система управления рисками, которая обеспечит приемлемый уровень защиты банка от рисков.

Неотъемлемыми компонентами рыночных условий хозяйствования являются риски или другими словами возможность потерь вследствие случайного характера результатов принимаемых хозяйственных и управленческих решений, либо совершаемых действий всеми экономическими агентами. Поэтому важнейшей составляющей мер по регулированию общих рыночных рисков стало развитие в рамках функций Центрального банка РФ мониторинга предприятий реального сектора экономики

Любая коммерческая, производственная, финансовая деятельность в полной мере не гарантирует достижения положительного результата. Из-за действий в условиях неопределенности, недостатка информации о состоянии рынков допустимы как снижение, так и потеря доходов предприятий. При вложении капитала в облигации не исключена возможность не только неуплаты процентов, но и не возмещения номинальной стоимости облигаций, а при инвестировании средств в акции доходы компании могут оказаться столь незначительными, что по итогам года акционеры не получат дивиденды на акции. Специфика банковских операций, осуществляемых кредитными организациями, также предполагает опасность потерь. Это кредитный риск или риск невыполнения клиентом своих обязательств перед банком. Валютный и процентный риски, обусловленные непредвиденными изменениями курса иностранной валюты и процентных ставок, риск ликвидности, когда текущих средств банка может быть недостаточно для погашения срочных требований, и другие риски.

Неопределенность, это когда невозможно предсказать что случится в будущем. В то же время риск — это не простая неопределенность, а та, которую следует обязательно учитывать при принятии решений и совершении тактических действий, поскольку она может привести к негативным последствиям и даже убыткам. Риск для бизнеса может возникнуть как следствие реакции конкурентов, некомпетентности персонала компании, осуществляющего маркетинг, производство или менеджмент, тех достижений в технике, которые могут стать угрозой жизнеспособности производимой продукции, равно как и появление на рынке аналогичной импортной продукции, а также изменений политической и экономической ситуации в стране.

## Управление банком на основе системы информационного менеджмента

Негативное влияние экстернализации и кумуляции рисков финансового сектора актуализирует проблему их локализации в рамках концепции моделирования и импликации стратегии конкурентоустойчивости финансово-кредитных институтов. В условиях финансового кризиса проблема нестабильности возрастает; вера в основные показатели исчезает, а деструктивное поведение, заключающееся в следовании за доминирующей тенденцией, становится массовым. Экономическое поведение агентов глобальной финансовой экономики формируется под «растущим влиянием институциональных инвесторов, результаты деятельности которых, измеряются относительными, а не абсолютными показателями, и банков - центров денежных средств, действующих в качестве участников финансового рынка, которые формируют его состояние и являются провайдерами механизмов хеджирования»66.

Для разработки и реализации системы антикризисных мер важно оценить недостатки финансовой системы, вскрытые глобальным кризисом. Кризис раскрыл серьезные недостатки во многих аспектах мировой финансовой системы, поэтому необходимы инструменты для более эффективного регулирования в различных областях, начиная от внебиржевых производных и коротких продаж, и кончая практикой финансовых учреждений, инвесторами, эмитентами ипотечных долговых бумаг и рейтинговыми агентствами.

Российские банки, вовлеченные в мировой финансовый кризис, оказались подвержены всем общемировым процессам. Глубина возникших проблем возникших перед банковской системой России проиллюстрирована на рисунке Рис.6. Государство с первых дней кризиса взялось помогать банкам, выделяя на поддержку самых крупных из них триллионные суммы. С началом кризиса перед банками возникла вполне конкретная угроза оказаться в убытке по итогам квартала, а то и года. А это тоже регулятивный параметр: если банк показывает убыток, за этим со стороны Центробанка должен последовать отзыв лицензии. Если бы лицензии по итогам года пришлось отзывать у многих банков, это означало бы крах банковской системы в целом. Господдержка позволяла избежать краха.