Кузнецова, Юлия Анатольевна. Методология аудит-контроллинга операционных рисков коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кузнецова Юлия Анатольевна; [Место защиты: Ин-т экономики РАН].- Москва, 2012.- 210 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3366

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Мировой финансово-экономический кризис обострил внимание ученых-финансистов и банкиров-практиков к проблемам рисков национальных банковских систем, вызванных растущей сложностью банковской деятельности. Для управления наиболее сложным признан операционный риск. Банком России он определяется как «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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате внешних событий».

Исследования показывают, что операционным рискам подвержены все направления банковского бизнеса. Управление операционными рисками заключается в создании систем быстрого и адекватного реагирования на появление угроз рисков в целях предотвращения появления у банков убытков, а также исключения повторной реализации событий рисков. Однако системы управления этими рисками, ориентированные на клиентов и сотрудников банков, существенно отстают от глобализации и быстроразвивающихся финансовых инноваций, а изучению вопросов идентификации, оценки, мониторинга, контроля и минимизации потерь от наступления событий риска, препятствует конфиденциальность банковской статистической информации и отсутствие информации о разработках в этой области.

Необходимость совершенствования систем управления операционными рисками в коммерческих банках с учетом особенностей российской практики и мировых тенденций ведения непрерывного (валидного, устойчивого) банковского бизнеса и определила выбор темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности темы.** В целях обеспечения непрерывности банковского бизнеса международные органы макропруденциального банковского надзора активно устраняют диспропорции в управлении операционными рисками. В документах Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) операционные риски признаны в качестве особого класса рисков, поэтому отделены от кредитных и рыночных рисков. В посткризисных условиях это оказывает определенное влияние на приоритеты денежно-кредитной политики центральных банков многих стран мира.

Россия с 2009г. является членом БКБН, поэтому участвует в разработке и внедрении документов по обеспечению непрерывности банковского бизнеса. Переход на рекомендации Базеля II в России намечен в период с 2011г, что приводит к отставанию рекомендаций Банка России от практики денежно-кредитного рынка. В ряде случаев необходимые банкам рекомендации вообще отсутствуют, а подлежащие расчету резервы под операционные риски не соответствуют финансовым возможностям банков, что заставляет выполнять их формально. Стандарты Ассоциации российских банков носят информативный характер, поэтому сложны для внедрения (особенно в небольших банках). В последних документах Банка России рекомендации по управлению операционными рисками носят рекомендательный характер. В результате этого российским коммерческим банкам приходится самостоятельно преодолевать трудности, возникающие в области управления операционными рисками.

Среди зарубежных исследователей, внесших определяющий вклад в развитие фундаментальной теории риска, включая операционный риск, следует отметить Дж.М. Кейнса, М. Левин, А. Маршалла, Ф. Найта, Дж. Неймана, Р. Политовски, С. Стрзелчака, Т. Кайзера, Д.Г. Хоффмана, Ф. Фабоцци и др.

В России вопросы управления операционными рисками нашли отражение в работах Н.Л. Бажаевой, О.В. Баско, В.П. Бауэра, М.А. Бухтина, П.К. Бондарчука, Н.И. Валенцева, О. Громенко, В.А. Дадалко, В.М. Золотарева, Е.Л. Золотаревой, В.Г. Имаева, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионова, В.В. Мануйленко, П.В. Миляева, В.М. Морыженкова, М. Натуриной, Р.Г. Ольхова, Потемкина С.А., К.В. Савчука, В.Б. Сазыкина, А.Ф. Саляхова, Н.Э. Соколинской, Е.Д. Соложенцева, С.В. Стрелкова, В.М. Усоскина, А.О. Хмелева, А.В. Чугунова, Д.Ф. Щукина и других ученых.

Анализ научно-практических результатов исследований по теме операционных рисков показал, что в большинстве случаев решаются только отдельные задачи предотвращения операционных рисков в коммерческом банке. В то же время остается нерешенной проблема, связанная с разработкой комплексной методологии аудит-контроллинга данных рисков.

Вопросами методологии общего и специального аудита и контроллинга за рубежом занимались такие ученые как Р. Адамс, Э. Аренс, М. Бенис, Ф.Л. Дефлиз, Д.Р. Кармайкл, Дж. Лоббек, Д. Робертсон, Д. Хан, Х. Хунгенберг, У. Шеффер и др.

В России вопросы методологии общего аудита изучали И.Б. Винер, О.В. Голосов, Е.М. Гутцайт, Р.В. Макеев, М.В. Мельник, В.И. Подольский, Г.Б. Полисюк, Э.А. Сиротенко, Я.В. Соколов, В.В. Скобара, А.Н. Сухарев и др.

Вопросы методологии операционного аудита и аудит-контроллинга изучали М.А. Азарская, Т.В. Каковкина, В.Л. Кудрин, Г.В. Кулинина, М.М. Раппопорт, А.А. Ситнов, Л.В. Сотникова, В.П. Суйц и др.

Актуальность и научно-практическая недостаточность исследований по методологии управления операционными рисками в коммерческих банках (особенно системообразующих и участников банковских холдингов) на основе аудит-контроллинга и определили цель и задачи диссертационного исследования.

**Целью исследования** является научное обоснование методологии аудит-контроллинга операционных рисков в коммерческом банке. **Задачи исследования:**

- дать теоретико-методологическое обоснование авторскому определению операционного риска российского коммерческого банка с учетом особенностей его деятельности в современных условиях;

- сформулировать научно-практический подход к методологии эффективного управления операционными рисками коммерческого банка с учетом необходимости обеспечения непрерывности его деятельности;

- разработать методологию аудит-контроллинга операционными рисками коммерческого банка и на ее основе предложения по созданию системы аудит-контроллинга;

- разработать методические положения по обеспечению непрерывной деятельности коммерческого банка в условиях функционирования системы аудит-контроллинга операционных рисков;

- предложить и теоретически обосновать научно-практические положения по разработке и использованию системы аудит-контроллинга операционных рисков коммерческого банка;

- разработать на основе методологии аудит-контроллинга внутрибанковские нормативно-правовые документы по совершенствованию управления операционными рисками и обеспечению непрерывности деятельности коммерческого банка.

**Объектом исследования** являются операционные риски российских коммерческих банков.

**Предметом исследования** являются теоретико-методологические вопросы аудит-контроллинга операционных рисков коммерческого банка.

**Области исследования.** Работа выполнена в соответствии Паспорта отрасли наук «Экономические науки» специальности по коду ВАК Минобрнауки России 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», специализация п. 9 «Кредит и банковская деятельность», п. 9.17. «Совершенствование системы управления рисками российских банков».

**Теоретическая и методологическая основы исследования** составили труды отечественных и зарубежных ученых по экономической науке, теории систем, теории банковского аудита и контроллинга, положения теории рисков, теории банковского развития, теории пруденциального банковского надзора, теории бизнес-процессов. В работе использовались методы финансово-кредитной науки, системного анализа и синтеза сложных систем, анализа рисков, структурирования бизнеса, аудит-контроллинга, обеспечения непрерывной деятельности коммерческого банка.

**Информационную базу исследования** составляют данные Федеральной службы государственной статистики, статистические и информационно-аналитических материалы Банка России и Ассоциации российских банков, российских коммерческих банков, Федеральной службы по финансовым рынкам, Базельского комитета по банковскому надзору, международных банковских и консалтинговых организаций, периодической печати и сети Интернет по исследуемой тематике.

Научная гипотеза диссертационного исследования состоит в том, что в современных условиях банковской деятельности возрастает потребность в разработке теоретико-методологических основ создания системы управления операционными рисками, основанной на аудит-контроллинге бизнес-линий и бизнес-процессов банка.

**Научная новизна** исследования заключается в разработке и обосновании методологии аудит-контроллинга операционных рисков коммерческого банка, дающей возможность осуществлять идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и/или минимизацию потерь от наступления событий операционных рисков и за счет этого банку непрерывно осуществлять свою деятельность.

**Научная новизна исследования представлена следующими результатами, полученными автором:**

1. Дано обоснование авторской трактовки операционного риска коммерческого банка, определяемого как события, возникающего в операционной среде коммерческого банка при функционировании его бизнес-процессов и бизнес-линий, следствием которого являются реальные или прогнозируемые убытки банка, обусловленные внутренними, внешними или производными от них факторами данного события.

2. Предложен теоретико-практический подход к методологии эффективного управления операционными рисками, обеспечивающей непрерывность деятельности коммерческого банка, построение которой основано на: а) оценке операционной среды с помощью стандартизованного подхода; б) качественной идентификации внутренних процессов и операций, которые могут быть подвергнуты рискам; в) применении методов количественных измерений операционных рисков, включающих анализ баз данных объектов риска, моделирование потерь и убытков, мониторинг ключевых и объемных индикаторов риска; г) применении систем аудит-контроллинга операционных рисков коммерческого банка и обеспечения непрерывной его деятельности.

3. Разработаны методология аудит-контроллинга операционных рисков коммерческого банка и предложения по созданию соответствующей системы, основанной на применении модулей «Базовый», «Эксперт», «Расчет» и др., используемых в системах управления операционными рисками, создаваемых в рамках требований Базеля II. Модули предназначены для накопления данных об операционных рисках, выявления критичных мест в операционной деятельности банка, выработке мер по минимизации рисков путем расчетов прогнозов сумм потерь от рисков, расчета функции распределения убытков и резервов на капитал, обеспечивающих покрытие убытков.

4. Разработаны методические положения комплексного осуществления аудит-контроллинга операционных рисков и обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД) коммерческого банка, основным документом которых является План ОНиВД, осуществляемый в чрезвычайной ситуации риска, для реализации которого формируется банковский орган чрезвычайного управления. План ОНиВД содержит комплекс мероприятий (действий, операций) с указанием ответственных исполнителей и сроков исполнения, направленных на антирисковое управление и восстановление нормальной деятельности банка в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

5. Предложены и теоретически обоснованы научно-практические положения по распределению ресурсов банка, необходимых для разработки и использования системы аудит-контроллинга операционных рисков банка, в основу которых положены: динамика составляющих финансово-экономического потенциала (ФЭП), организационно-структурного потенциала (ОСП) и функционально-технологического потенциалов (ФТП) коммерческого банка; определены тенденции расходования средств социально-экономического потенциала (СЭП) банка на создание системы аудит-контроллинга. Сформулирована взаимосвязь стратегии развития банка с вариантами использования ресурсной базы банка на создание системы аудит-контроллинга при агрессивном, консервативном и компромиссном поведении банка на рынке банковских услуг и применении соответствующих технологий использования ресурсов банка с учетом различных сценариев спроса-предложения на услуги банка, представлена методология расчетов ресурсных возможностей банка.

6. Разработаны рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы российских коммерческих банков, осуществляющих аудит-контроллинг операционных рисков и реализующих систему обеспечения непрерывности деятельности коммерческого банка. В целях нормативно-правовой поддержки системы аудит-контроллинга операционных рисков предложено придать правовой статус «Положению об операционных рисках коммерческого банка».

**Теоретическая значимость** результатов диссертационного исследования состоит в развитии существующих представлений об операционных рисках как об управляемой экономической категории современных коммерческих банков, что создает теоретико-методологическую основу для дальнейших научных исследований в этой области. Результаты исследования могут быть использованы в дальнейших теоретических разработках проблем совершенствования управления банковскими рисками и в работах, направленных на решение задач формирования стратегии аудит-контроллинга и создания новых инструментов модернизации системы управления операционными рисками в коммерческих банках.

**Практическая значимость** исследования состоит в применения научно обоснованных предложений для практического осуществления управления операционными рисками в конкретном коммерческом банке с использованием методологии аудит-контроллинга. Научные результаты исследования могут найти применение при подготовке методических материалов и реализации учебных программ по дисциплинам: «Банковский менеджмент, «Деньги, кредит, банки», «Финансовая безопасность коммерческого банка» и др.

**Обоснованность и достоверность** выводов, предложений и рекомендаций, сформулированных в диссертации, основывается на результатах, полученных на основе проведенных исследований с использованием официальных статистических данных, нормативной и правовой базы, регулирующей отношения в сферах кредитно-банковской деятельности и изучения операционных рисков, информации официальных источников, трудов отечественных и зарубежных ученых и практиков.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации отражены в 13 научных публикациях автора общим объемом 24,14 п.л. из них: 2 монографического исследования – 18,64 п.л.; 8 статей – 5,5 п.л., в том числе: 5 статей (4,5 п.л.) - в изданиях, рекомендованных ВАК РФ и 3 статьи (1,0 п.л.), опубликованы в иных изданиях. Результаты исследования были представлены на Международном научном конгрессе «Глобалистика- 2011» (Москва, МГУ им. М.В. Ломоносова, 18-22 мая 2011г.), Международном трехстороннем семинаре «Пути реформирование мировой валютно-финансовой системы» (Москва, УРАН «Институт экономики РАН», 23-24 июня 2011г.) и ряде других научных конференций.

Результаты исследования внедрены в практическую деятельность ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (JFJ) финансовой группы (ФГ) «ЛАЙФ».

**Структура и объем диссертации.** Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 230 наименований источников. В диссертации содержится 10 таблиц, 4 рисунка, Приложения. Общий объем диссертации составляет 11,2 п.л.

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ

1.1 Операционный риск как структурный объект внутрибанковского

управления

1.2 Система управления операционными рисками коммерческого

банка

1.3 Методы управления операционными рисками коммерческого банка

2 АУДИТ-КОНТРОЛЛИНГ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

2.1 Внутренний аудит как важный элемент управления при

обеспечении транспарентности и устойчивости работы банка

2.2 Международные нормативы построения системы аудит-

контроллинга банка и их адаптация к российским условиям

2.3 Механизмы финансовой устойчивости банка на основе

функционирования аудит-контроллинга операционных рисков

3 НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО

ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ АУДИТ-КОНТРОЛЛИНГА ОПЕРАЦИОННЫХ

3.1 Концепция создания системы аудит-контроллинга

операционных рисков коммерческого банка

3.2 Методика использования аудит-контроллинга операционных рисков

(на примере коммерческих банков финансовой группы «ЛАЙФ»)

3.3 Комплексность практического осуществления аудит-контроллинга

операционных рисков в целях обеспечения устойчивой,

непрерывной деятельности российских коммерческих банков

ПРИЛОЖЕНИЕ А: Основные финансовые показатели, используемые для

аудит-контроллинга операционных рисков коммерческих банков ФГ «ЛАЙФ»

ПРИЛОЖЕНИЕ Б: Модель выделения ресурсов коммерческого банка на

создание подсистемы аудит-контроллинга операционных рисков

Цель, задачи и логика проведения исследования определила следующую последовательность изложения материала: