Савчук Константин Владимирович. Операционные риски и их минимизация в кредитной деятельности коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Савчук Константин Владимирович; [Место защиты: Финансовая акад. при Правительстве РФ].- Москва, 2009.- 175 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/252

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ В КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ 9

1.1. Кредитная деятельность: ее особенности и признаки 9

1.2. Сущность операционных рисков и их взаимосвязь с кредитной деятельностью 18

1.3. Современные тенденции в развитии систем управления операционными рисками в сфере кредитования 42

ГЛАВА 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 50

2.1. Системный подход к управлению операционными рисками 50

2.2 Анализ информационной базы операционных рисков в кредитной

деятельности и классификация рисков 58

2.3. Методы управления операционными рисками в кредитной

деятельности банка 69

2.3.1. Идентификация и сбор информации об операционных рисках кредитной деятельности 69

2.3.2. Измерение операционных рисков 76

2.3.3. Способы минимизации операционных рисков в кредитной деятельности банка 90

2.3.4. Компенсация операционных рисков в кредитной деятельности банка 94

ГЛАВА 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В ПРОЦЕССЕ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ 108

3.1. Правовые аспекты оптимизации управления операционными рисками . 111

3.2. Организационно-функциональные и информационные аспекты оптимизации управления операционными рисками 124

Заключение 149

Библиографический список 152

Приложения

**Введение к работе**

В основе функционирования любой современной экономики лежат денежные отношения, при этом одним из ключевых институтов, обеспечивающих кругооборот денег в экономике, являются банки. Среди основных функций, которые осуществляют банки в процессе своей деятельности, выделяют функцию перераспределения, проявляющуюся посредством аккумуляции банком денежных средств и предоставлении их в виде кредитов предприятиям и организациям. Именно процесс кредитования разрешает противоречие между временно свободными ресурсами у одних участников рынка и дополнительными потребностями у других, обеспечивая эффективный оборот средств в экономике.

На протяжении длительного времени одновременно с ростом российской экономики отмечалось поступательное развитие сферы банковского кредитования. Однако расширение предложения услуг банками вело к повышению конкуренции между ними при предоставлении кредитных продуктов, что, в свою очередь, приводило к снижению требований к заемщикам и ценовой конкуренции. Применение таких методов конкуренции означало нацеленность топ-менеджмента коммерческих банков на выдачу максимального объема продуктов, что порой осуществлялось в ущерб требованиям риск-менеджмента банков, который играл подчиненную роль на растущем рынке. Ипотечный кризис в США, начавшийся в 2006 году, ознаменовал окончание периода благоприятной экономической конъюнктуры и переход к стадии спада, а впоследствии и кризиса. Глобализация мировых экономик сыграла роль катализатора распространения кризисных тенденций далеко за пределами американского континента. В частности, со второй половины 2008 года мировой кризис в полной мере проявился в российской экономике, поставив на грань выживания отдельные отрасли промышленности и услуг. Спад в промышленном секторе отразился и на положении российских банков, которые столкнулись с угрозой значительных убытков в первую очередь в

4 сфере кредитной деятельности. При этом в кризисных условиях не только начали реализовываться риски, связанные с недостаточным вниманием к процедурам риск-менеджмента в благополучный период, но и добавились риски, характерные для периода экономического кризиса. В частности, потребность в сокращении расходов в целях компенсации падения объемов кредитования, обернулась тем, что кредитные организации стали зачастую пренебрегать стандартными процедурами, минимизировать расходы за счет сокращения персонала, снижать затраты на поддержание безопасности и предотвращение мошенничества. Подобная политика способствует дополнительному приросту операционных рисков.

В таких условиях совершенствование системы управления операционными рисками, разработка новых подходов в области методологии риск-менеджмента становится одной из первоочередных задач банковского сообщества. Эффективное ее решение обеспечит повышение устойчивости и конкурентоспособности российских коммерческих банков в текущей экономической среде.

Исследованиями в области управления операционными рисками занимались зарубежные и отечественные ученые-экономисты. В европейской экономической науке дискуссии о необходимости расширения существующей структуры риск-менеджмента за счет включения операционных рисков начались уже в 90-ые годы прошлого столетия -существенно ранее, чем в России. Вопросы управления операционными рисками затрагивались в работах таких зарубежных ученых, как A. Carol, D. Hillson, К. Blacker, Н. Panjer, R. Politowski, D. Smith, E. Davis, C. Einhaus, T. Kaiser, M. Koehne и других [51-62, 85-90]. В настоящее время разработка практических аспектов управления рисками активно ведется консалтинговыми агентствами (Ernst& Young, PricewaterhouseCoopers, McKinsey, RolandBerger), банками (JP Morgan Chase, Commerzbank, Deutsche Bank, UniCreditbank и прочими) и международными организациями (Basel Committee on Banking Supervision).

Вместе с тем, изучение ряда фундаментальных вопросов, затрагивающих сущность и управление операционными рисками, остается незавершенным. В частности, недостаточно изучены особенности проявления операционных рисков в отдельных направлениях банковской деятельности (включая кредитование), продолжаются методологические дискуссии о разграничении операционных рисков с другими видами банковских рисков. Положительный западный опыт управления операционными рисками недостаточно изучен, и поэтому находит ограниченное применение в российской практике и требует адаптации к специфическим условиям функционирования банков в нашей стране.

В российской экономической науке изучением проблематики управления операционными рисками занимались В.А. Морыженков, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Н.И. Валенцева, Н.Э. Соколинская, Р.Г. Ольхова, Д.Ф. Щукин, А.О. Хмелев, П.К. Бондарчук, В.М. Усоскин, А.А. Лобанов, А.В.Чугунов и другие [37-41, 44, 46, 48, 69, 73, 96]. Несмотря на многообразие исследований операционных рисков банков, научная проработанность вопросов управления операционными рисками, в том числе комплексного построения системы управления, остается незавершенной. Для практического решения существующих проблем в данной области необходимо не только критически переосмыслить сущность и основные формы проявления операционных рисков в коммерческих банках, но и провести глубокий анализ западного опыта построения систем риск-менеджмента, российской специфики управления операционными рисками, практики организационных решений по интеграции системного подхода к управлению рисками. При этом высокая роль кредитования в деятельности коммерческих банков предопределяет необходимость углубления исследований проявления операционных рисков в данном направлении деятельности и разработки инновационных подходов к управлению операционными рисками процесса кредитования, которые могут стать

дополнительными источниками роста эффективности системы риск-менеджмента коммерческого банка.

**Целью**работы является решение научной задачи развития теоретических представлений о содержании операционных рисков в кредитной деятельности коммерческих банков, разработки рекомендаций по совершенствованию систем управления рисками на основе анализа передовых концепций управления в данной сфере.

В диссертации поставлены следующие **задачи:**

1. с учетом анализа среды возникновения операционных рисков определить специфику кредитной деятельности с точки зрения возникающих в ней операционных рисков;
2. на основе анализа понятийного аппарата операционных рисков, систематизации подходов к определению их содержания и классификации расширить представления о сущности операционных рисков в кредитной деятельности коммерческих банков;
3. установить степень значимости отдельных видов операционных рисков применительно к кредитной деятельности банка;
4. на основе выявленных тенденций развития операционных рисков в российской банковской системе и анализа текущего состояния методологии управления операционными рисками в кредитной деятельности банков разработать рекомендации по совершенствованию риск-менеджмента;
5. разработать комплексное интеграционное решение по построению системы управления операционными рисками в банке.

**Объектом**исследования выступают коммерческие банки, осуществляющие процесс кредитования.

**Предметом**исследования являются теоретические и методологические подходы к управлению операционными рисками в коммерческом банке в

7 сфере кредитования и построению системы риск-менеджмента, включающей операционные риски.

**Научная новизна диссертации**заключается в разработке системного подхода к управлению операционными рисками кредитной деятельности коммерческих банков и обоснования его применения в российской практике. Новыми являются следующие научные результаты: *S*представлено определение кредитной деятельности коммерческого банка как взаимодействия банка с заемщиком и как процесса внутри банка и выделены общие и специфические признаки кредитной деятельности; ^на основе обобщения научных представлений о сущности операционных рисков, дано их авторское определение как потерь, возникающих в результате неадекватной организации процессов внутри банка или нарушения их исполнения, а также проведено сопоставление по составу операционных рисков предложенной трактовки с трактовкой Базельского комитета; ^предложена классификация операционных рисков в разрезе рисков ресурсов процесса и методологических рисков и на основе оценки экспертов коммерческих банков определена степень влияния операционных рисков на кредитную деятельность; *S*разработаны направления совершенствования методологии управления операционными рисками, в том числе за счет:

- методики расчета величины операционных рисков и способов их  
минимизации;

- методики по оценке доходности кредитной сделки с учетом  
операционных рисков;

- представленной на основе процессного подхода системы ключевых  
индикаторов операционных рисков в кредитной деятельности;

^предложены направления совершенствования нормативной базы коммерческого банка в области управления операционными рисками

путем таргетирования наиболее уязвимых областей проявления

операционных рисков; *S*на базе процессного подхода предложено комплексное интеграционное

решение по построению системы управления операционными рисками

кредитной деятельности, отражающее вышеупомянутые инновации в

методологии управления рисками.

Теоретическая значимость научных результатов заключается в том, что основные выводы и положения диссертации развивают теоретико-методологическую базу управления банковскими рисками, адаптируя к кредитной деятельности возможности существующих подходов к операционному риск-менеджменту.

Практическая значимость полученных результатов заключается в возможности использования предложенных в работе механизмов, методов и процедур для совершенствования управления операционными рисками коммерческих банков, повышения обоснованности и оперативности принимаемых решений в части минимизации операционных рисков. Это позволяет создать комплексную систему операционного риск-менеджмента с использованием накопленного опыта практического управления операционными рисками, научных и прикладных исследований в данной области. Результаты исследования также могут быть использованы в процессе преподавания дисциплин по банковскому риск-менеджменту для студентов экономических специальностей. Практическое значение имеют: методика расчета величины операционных рисков; методика оценки доходности кредитной сделки с учетом операционных рисков; организационно-функциональное решение по построению системы управления операционными рисками.

Таким образом, в работе проводится комплексное исследование проблематики управления операционными рисками в кредитной деятельности коммерческого банка с целью выработки рекомендаций при построении эффективной системы операционного риск-менеджмента.

## Кредитная деятельность: ее особенности и признаки

Понятие «кредитная деятельность коммерческого банка» в российской экономической науке до сих пор четко не определено. В правовых актах государственных органов Российской Федерации данное понятие не применяется, но его введение в научный оборот, как нам представляется, возможно и целесообразно. В связи с этим проанализируем сущность кредитной деятельности коммерческого банка с целью дальнейшего выявления основных операционных рисков, возникающих в рамках данного направления деятельности коммерческого банка.

В качестве исходного пункта рассмотрим понятия более высокого уровня - деятельность и банковская деятельность.

Согласно Большому энциклопедическому словарю деятельность определяется как "специфическая человеческая форма отношения к окружающему миру, содержание которой составляет его целесообразное изменение в интересах людей" [35].

Из данного определения, основывающегося на философском восприятии сущности рассматриваемого понятия, следует, что деятельность - это всегда деятельность человека или совокупности людей, действующих совместно (субъект), воздействующих на окружающий мир (объект) таким образом, чтобы достичь сознательно сформулированной цели.

В отношении банковской деятельности необходимо отметить, что на практике широко распространены определения данного понятия на основе юридического подхода. В частности, в отечественной литературе банковская деятельность определяется как все виды деятельности (операций), осуществление которых в соответствии с прямыми императивными предписаниями федерального законодательства и нормативными актами ЦБ РФ возможно только после регистрации кредитной организации и получения разрешения (лицензии) ЦБ РФ [49].

В ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" указано, что банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. В законодательных нормах закреплен расширенный перечень банковских операций и сделок, к совокупности которых и сводится само понятие банковской деятельности [17].

Все приведенные определения, так или иначе, сводят понятие банковской деятельности к совокупности банковских сделок и операций, осуществляемых кредитными организациями, что, как нам представляется, сужает и ограничивает понятие банковской деятельности. Подобное определение банковской деятельности не является актуальным для целей настоящего исследования ввиду ограниченности подхода. В связи с этим, в работе предлагается использовать философский подход к определению понятия банковской деятельности, суть которого изложена выше.

Согласно данному подходу, банковскую деятельность можно сформулировать как взаимодействие хозяйствующих субъектов, одним из которых всегда является банк, направленное на обеспечение экономического оборота денег, ценных бумаг и иных финансовых инструментов с целью удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов наряду с интересами банка.

По аналогии с банковской деятельностью кредитную деятельность как одно из направлений деятельности коммерческого банка можно определить как взаимодействие субъектов, в данном случае банка и заемщика, направленное на достижение определенной цели. Целью кредитной деятельности коммерческого банка, характерной для всех видов коммерческой банковской деятельности, является извлечения прибыли, а в качестве специфической цели представляется необходимым выделить удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов в кредитных ресурсах.

Для более конкретной идентификации понятия кредитной деятельности и обособления ее от других направлений деятельности банка, рассмотрим основополагающее понятие «кредит».

Как специфическое предприятие, банк производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства [38]. Основной продукт банка в сфере услуг - предоставление кредита. Характеризуясь платностью, срочностью и возвратностью, кредит подразумевает возвращение ссужаемых средств к кредитору с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости. [38-40] При этом важнейшей задачей является обеспечение прибыльности деятельности коммерческого банка как коммерческого предприятия или в соответствии с современными концепциями - повышение капитализации компании. Для обеспечения этой задачи банк, принимая на себя риски, получает доход от операций, который подразумевает не только плату за риск, но и плату за концентрацию ресурсов в банке, а также прибыльную надбавку.

## Системный подход к управлению операционными рисками

## Правовые аспекты оптимизации управления операционными рисками

Рассмотрев содержание и особенности проявления операционных рисков в сфере кредитования и предложив свое видение определения основного исследуемого объекта - операционных рисков, проанализируем процесс управления данным видом рисков в коммерческом банке с системных позиций, особо обратив внимание на преимущества, которые предоставляет предложенный подход к определению операционных рисков.

Системность управления операционными рисками можно рассматривать в двух формах:

1) Внешняя системность - представляет собой подход, который позволяет за счет использования комплексных решений при управлении всеми типами риска банка добиться синергетического эффекта в риск менеджменте в целом.

2) Внутренняя системность — предполагает взаимную согласованность этапов управления самими операционными рисками.

Проявления внешней системности будут более подробно рассмотрены в Главе 3 настоящего исследования в рамках интеграции системы управления операционными рисками в общий риск-менеджмент банка. В данной главе область исследований преимущественно ограничена процессами управления собственно операционными рисками в коммерческом банке, поэтому далее сконцентрируемся здесь на внутренней системности.

В качестве исходной точки исследуем понятие «система управления операционными рисками» (далее - СУОР). Для этого воспользуемся определением В.Н. Сагатовского, который под системой подразумевает «конечное множество функциональных элементов а отношений между ними, выделенное из среды в соответствии с определенной целью в рамках определенного временного интервала» [78].

Таким образом, систему управления операционными рисками можно представить как совокупность следующих взаимосвязанных групп функциональных элементов: методологических, процессных, структурных и технических; и отношений между этими элементами (см. рис. 2.1.).

Целью функционирования данной системы является снижение негативных воздействий операционных рисков на кредитную организацию.

В российской банковской системе далеко не все перечисленные принципы управления операционными рисками реализованы в достаточной мере, что препятствует формированию полноценной СУОР. Во многих банках даже первый принцип независимого рассмотрения категории операционных рисков зачастую применяется формально, то есть операционные риски не становятся в один ряд с другими ключевыми рисками банка - кредитными и рыночными. В частности, во многих российских банках не осуществляется планомерного выявления операционных рисков, отсутствуют методики количественного их измерения, а мероприятия по минимизации рисков осуществляются на нерегулярной основе, в отличие, к примеру, от кредитных рисков, методикам измерения и минимизации которых уделяется внимание в подавляющем большинстве коммерческих банков. Это, в свою очередь, является следствием того, что, по оценкам экспертов [82], на сегодняшний день требования и методологическая база в части банковских операционных рисков, гораздо менее проработаны, чем в части «финансовых» видов риска, таких, например, как кредитный или рыночный. С другой стороны, недостаточное внимание высшего руководства к формированию СУОР, вызванное недооценкой потенциального ущерба от реализации операционных рисков, также является одной из причин отстающего развития концепций управления операционными рисками в России.