

**МИЛЯЕВ ПАВЕЛ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ**

**ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ  
В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва – 2011

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель:	кандидат экономических наук <b>Фрумина Светлана Викторовна</b>
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор <b>Годин Александр Михайлович</b>  доктор экономических наук, доцент <b>Карп Марина Викторовна</b>
Ведущая организация:	<b>Санкт-Петербургская академия управления и экономики</b>

Защита состоится « 1 » марта 2011 г. в 14<sup>00</sup> часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан «28 » января 2011 г.

Ученый секретарь  
совета по защите  
докторских и кандидатских диссертаций,  
кандидат экономических наук, доцент

В.М. Смирнов

# I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Низкая эффективность банковской системы, проявившаяся в системном кризисе, поразившем экономику России вслед за другими странами, показала, что реализация национальных интересов не может осуществляться без стабильного функционирования коммерческих банков. Сложность проблем развития банковского сектора заключается, в том числе, и в необходимости обеспечения надежности коммерческого банка, при котором основные ошибки прослеживаются в выборе приоритетов, отсутствии четкого представления об общей стратегии и управлении банковскими рисками.

Проявления финансового кризиса выявили основные причины возникновения сложностей в обеспечении надежности коммерческих банков. При этом определилась особая роль операционных рисков, практикуемая методология управления которыми не успевает изменяться адекватно финансовым инновациям, несмотря на чрезмерное внимание со стороны пруденциального надзора. В этой связи новый виток в понимании проблем управления операционными рисками, влияющими на надежность коммерческого банка, связан с происходящими в современной российской экономике преобразованиями, призванными обеспечить благоприятные условия устойчивого развития коммерческих банков при выходе из кризиса. На этом фоне становится очевидным, что назрела необходимость в переосмыслении практикуемых и предложении новых подходов к обеспечению надежности коммерческих банков, основанной на управлении операционными рисками, которые позволили бы преодолеть ограниченность сформировавшихся представлений и учитывали бы положительный опыт развитых стран.

Значимость обеспечения надежности коммерческого банка и необходимость формирования комплексного подхода к управлению операционными рисками в коммерческих банках с учетом российской специфики и современных тенденций ведения банковского бизнеса и определяет актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Существующие концепции обеспечения надежности коммерческого банка тщательно исследованы российскими и зарубежными экономистами. Значительный вклад в разработку рейтинговых систем оценки надежности коммерческих банков внесли работы О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Ю.С. Маслаченкова, В.В. Новиковой, Г.С. Пановой, В.С. Пашковского, В.А. Пономарева, Н.Э. Соколинской, В.М. Усоскина, Е.Б. Ширинской, З.Г. Ширинской, Е. Балтенспергера, Ф. Джонсона, К. Вальравена, Р. Коттера, Р. Портера, Э. Рида, Дж.Ф. Синки и др.

Современные подходы к обеспечению надежности коммерческих банков, вопросы сохранения их внутренней устойчивости при наличии неблагоприятной внешней среды, а также обеспечения ликвидности и платежеспособности, представлены в трудах В.В. Бабкина, А.С. Барышникова, М.А. Бухтина, Р.А. Гриценко, С.В. Зиновьева, В.В. Иванова, О.Ю. Казакевича, А.М. Когана, Т.М. Костерина, И.Н. Рыковой, И.О. Сорокиной, В.П. Тихомирова. При этом принципиальной особенностью современных подходов является поиск причин сбоев в функционировании банковской системы и путей минимизации их негативных последствий.

Дискуссионные вопросы предупреждения банковских рисков, возможности применения новейших технологий в сфере риск-менеджмента, управление операционными рисками коммерческого банка исследуются в трудах А.Р. Алвердова, Л.В. Астаховой, М.А. Бухтина, О.И. Лаврушина, А.Н. Лапина, А.А. Кудрявцева, Б.В. Сазыкина, К.Р. Тагирбекова, В.Г. Черновой, Ю.М. Юденкова и др.

Работы отмеченных авторов послужили основой для проведения диссертационного исследования, вместе с тем их изучение показало, что остаются недостаточно разработанные и не затронутые в научных публикациях вопросы. В частности, не исследованы закономерности влияния операционных рисков на надежность коммерческого банка; наблюдается недостаток аргументированного обоснования необходимости своевременного выявления операций и клиентов коммерческого банка, представляющих угрозы обеспечения его надежности. Все это определяет цель диссертационного исследования и совокупность

поставленных в ней задач.

**Цель диссертационного исследования** состоит в обосновании новых подходов к обеспечению надежности коммерческого банка, в основе которых лежит управление операционными рисками. Для достижения цели исследования поставлены следующие **задачи**:

- 1) определить место операционных рисков в системе обеспечения надежности коммерческого банка;
- 2) предложить классификацию операционных рисков, позволяющую определить взаимосвязь банковских рисков и факторов, влияющих на надежность коммерческого банка;
- 3) обосновать необходимость превентивных мероприятий в отношении контингента клиентов и операций коммерческого банка в целях предупреждения операционных рисков;
- 4) разработать комплексную систему управления операционными рисками способствующую обеспечению надежности коммерческого банка;
- 5) дать экономическую оценку целесообразности и результативности применения комплексной системы управления операционными рисками.

**Объектом диссертационного исследования** является система управления операционными рисками коммерческого банка.

**Предмет диссертационного исследования** составляет совокупность экономических отношений, возникающих в процессе управления операционными рисками, влияющими на обеспечение надежности коммерческого банка.

**Методологическая основа исследования.** Методология исследования опирается на обобщение ряда теоретических положений различных экономических школ, использование концепций отечественных и зарубежных исследователей по вопросам обеспечения надежности коммерческого банка и управления операционными рисками.

В основу исследования положен диалектический метод, используемый для изучения объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. В процессе анализа изу-

чаемых материалов и научной литературы также применялись общенаучные и частные методы экономико-статистического анализа, выборочного исследования, графический метод (диаграммы, таблицы, графики) и др.

Фактологическую и статистическую базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, указы Президента России, постановления и приказы Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, инструкции, положения и распоряжения Банка России, документы и отчеты Ассоциации российских банков; финансовая, управленческая и статистическая информация о деятельности коммерческих банков; официальные материалы Федеральной службы государственной статистики; обзорные, статистические и справочные базы данных компьютерной сети Интернет, систематизированные и обработанные автором, а также экспертные оценки и собственные расчеты автора.

**Научная новизна исследования.** Разработаны концептуальные предложения по совершенствованию процесса управления операционными рисками в целях обеспечения надежности коммерческого банка. В ходе исследования автором получены следующие результаты, обладающие научной новизной:

1. Дополнена существующая классификация операционных рисков кредитной организации на основе следующих критериев: по возможности получения (предоставления) финансовых ресурсов; по возможности получения (предоставления) финансовой информации; по качеству проведения кадровой политики, что расширяет теоретическое представление об источниках операционных рисков, их видах и особенностях.

2. Определена и обоснована роль управления операционными рисками в обеспечении надежности коммерческого банка; доказано положение о том, что для оценки надежности коммерческого банка необходимо учитывать величину регулятивного капитала для покрытия операционного риска, включенного в норматив достаточности собственных средств.

3. Предложен алгоритм выявления клиентов и операций коммерческого банка, подлежащих обязательному контролю, состоящий из трех фаз: анализ

информации о клиентах и осуществляемых ими операциях, передача информации соответствующему структурному подразделению коммерческого банка, определение статуса контроля документа; алгоритм позволяет определить операционные риски и обеспечить целенаправленный характер управленческих воздействий на предотвращение финансовых потерь.

4. Разработана комплексная система управления операционными рисками, дополняющая ранее существовавшие, внедрением эффективного мониторинга; включением перечня упреждающих рисков превентивных мер, согласованных с основными функциями риск-менеджмента в масштабе банка в целом; дана экономическая оценка результативности применения комплексной системы управления операционными рисками по критерию «снижение потерь от операционных рисков».

**Теоретическая и практическая значимость** работы определяется тем, что научные идеи, теоретические положения и выводы, составляющие научную новизну исследования, воплощены в конкретных рекомендациях и предложениях по развитию системы управления операционными рисками коммерческого банка, а также могут быть использованы в работе законодательных органов власти при разработке стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

Отдельные теоретические положения и практические рекомендации диссертации предлагается использовать для совершенствования финансовой политики кредитных организаций, модернизации системы обеспечения надежности коммерческого банка, создании профессиональной системы управления операционными рисками.

**Апробация основных положений диссертационной работы** получена на Байкальских экономических чтениях и ряде межвузовских конференций: Международной научно-практической конференции «Экономика и управление: инновационные пути развития» (Саратов, 2010); XII международной научно-практической конференции «Система ценностей современного общества» (Новосибирск, 2010), Международной научно-практической конференции «Транс-

формация социально-экономического пространства» (Улан-Удэ, 2010).

Теоретические положения диссертации использованы при подготовке лекций по дисциплинам «Управление банковскими рисками» и «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов 5 курса специализации «Банковское дело» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Внедрение результатов исследования было осуществлено в АКБ «РО-СЕВРОБАНК» ОАО, в АКБ «Банк Москва» ОАО и в АКБ «Банк Долгосрочного Кредитования» ЗАО при апробации проекта комплексной системы управления операционными рисками. По теме диссертации автором опубликовано 11 работ, в том числе 4 в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки РФ общим объемом 4,5 п.л., в том числе 4,4 п.л. лично авторские.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Диссертация содержит 182 страницы основного машинописного текста и 3 приложения. Библиография включает 167 наименований.

**Структура и объем исследования.** Цель, задачи и логика проведения исследования определили следующую последовательность изложения материала:

## **ВВЕДЕНИЕ**

### **ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КАТЕГОРИИ ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

- 1.1. Сущность, содержание и проблемы классификации операционных рисков коммерческого банка
- 1.2. Взаимодействие операционных рисков и ключевых факторов надежности коммерческого банка
- 1.3. Методические подходы к оценке операционного риска коммерческого банка

### **ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ**

- 2.1. Исследование мирового опыта управления операционными рисками
- 2.2. Изучение влияния операционных рисков на надежность коммерческого банка



- 2.3. Специфика практики управления операционными рисками, влияющими на надежность коммерческого банка в российских условиях

## **ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

- 3.1. Предложение алгоритма по выявлению клиентов и операций коммерческого банка, подлежащих обязательному контролю
- 3.2. Разработка стратегии обеспечения надежности коммерческого банка
- 3.3. Обоснование комплексной системы управления операционными рисками в целях обеспечения надежности коммерческого банка

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

## **II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**Доказано превалирующее влияние операционных рисков на обеспечение надежности коммерческого банка и предложена их классификация, основанная на обосновании классификационных признаков, определяющих взаимосвязь операционных рисков и составляющих надежности коммерческого банка.**

Анализ экономической мысли в области обеспечения надежности коммерческого банка, проведенный в диссертации, показал, что в научных публикациях, как правило, рассматриваются такие понятия, как «стабильность банковской системы», «устойчивость кредитных организаций», «финансовая надежность кредитной организации». Однако пояснения к содержательной части применяемых терминов не дается, что не позволяет выявить подходы к определению надежности банков. Существующая научная литература характеризуется также неоднозначностью в трактовке черт, свойств и элементов надежности, в соотношении объективных и субъективных сторон. Разнообразие мнений о сущности надежности коммерческого банка объясняется, в частности, многоаспектностью этого явления, а также недостаточным использованием в реальной экономической практике управленческой деятельности. В банковской специализированной литературе под термином «надежность» понимается комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово-экономического состояния банка и его перспектив в обозримом будущем, полученная, как правило, на базе дистанционного анализа его официальной и публикуемой отчетности.

В целях систематизации понятийной базы в диссертации уточнено понятие надежности коммерческого банка, под которым предлагается понимать способность сохранения финансово-экономического состояния банка на определенном уровне, способствующую обеспечению финансовой основы его функционирования и осуществления своих функций.

Как обосновывается автором в диссертации, огромное влияние на надежность коммерческого банка оказывают операционные риски, которые, как пока-

зали последствия финансового кризиса, преобладают среди источников системных банковских рисков.

Наметившуюся тенденцию усиления влияния на надежность коммерческих банков операционных рисков выявляет исследование, проведенное Центральным банком РФ, подтверждающее изменение позиций доминирования ключевых банковских рисков в банковской системе России в кризисные годы. Так, если в 2008 г. основным риском был риск ликвидности, то в 2009 г. ключевым становится кредитный риск (табл. 1).

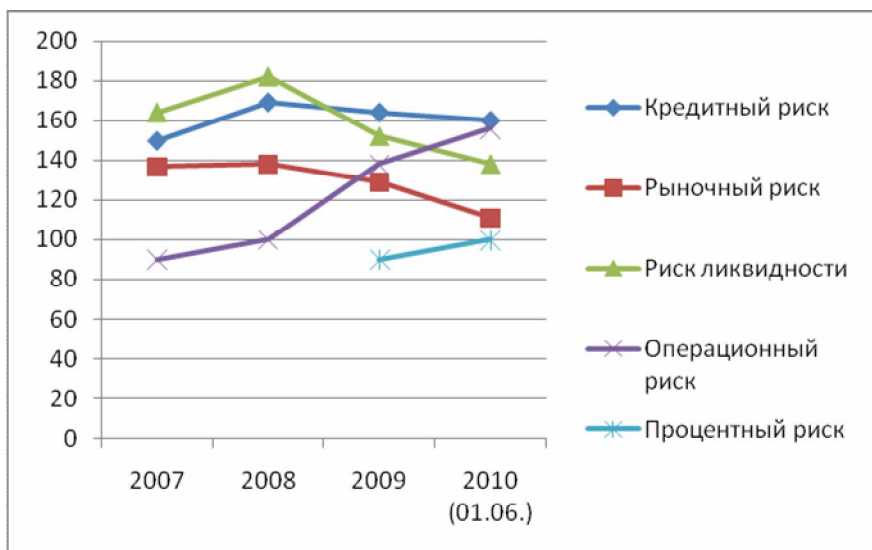
Таблица 1  
Распределение ключевых банковских рисков по значимости (2009 г.)

Вид риска	Количество организаций, указавших значимость риска (всего ответило 167 банков)					
	1-е место	2-е место	3-е место	4-е место	5-е место	Всего
Кредитный	135	22	3	3	1	164
Рыночный	6	26	56	25	16	129
Риск ликвидности	20	81	33	13	5	152
Операционный	3	20	34	54	27	138
Процентный	2	16	33	28	11	90

Источник: составлено по данным Центрального банка РФ: «Информация об основных результатах анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования в 2009 году».

А в 2010 г. большинство российских банков, переживших острую фазу кризиса, столкнулось со значительным повышением частоты и значимости операционных рисков (рис. 1). Это объясняется следующими факторами:

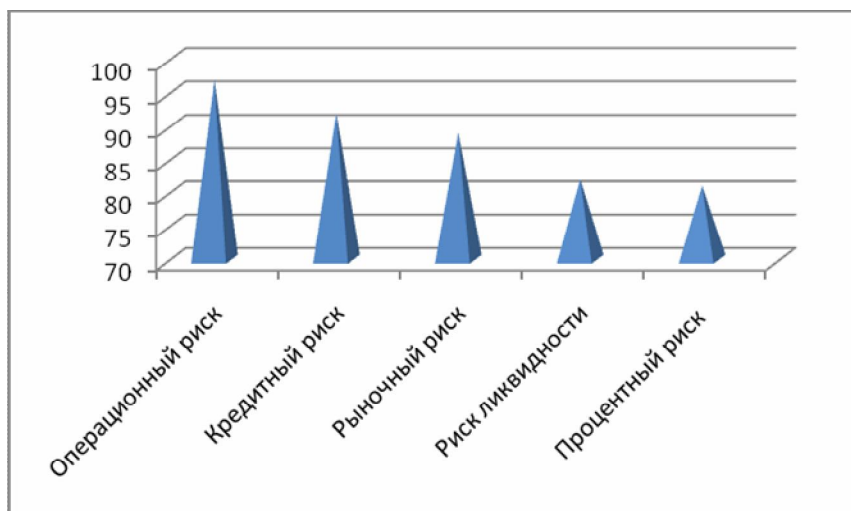
- во-первых, необходимостью внедрения (в целях выхода из кризиса и роста капитализации) новых кредитных продуктов и новых технологий, приведших к возникновению дополнительных операционных рисков;
- во-вторых, ростом претензий, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, участвовавших в кризисный период;
- в-третьих, развитием массовых операций и усложнением организационных структур.



Источник: составлено по данным Центрального банка РФ, рейтингового агентства ЭкспертРа, Центра по изучению финансовых инноваций (ЦИФИ).

Рис. 1. Изменения в структуре банковских рисков в России.

При этом обобщение зарубежного опыта позволяет сделать однозначный вывод, что в мировой банковской практике управление операционными рисками является ключевой и первостепенной задачей, которая одновременно труднореализуема на практике (рис. 2).



Источник: составлено по данным опроса компании Deloitte, 2009.

Рис. 2. Ключевые риски коммерческих банков, подлежащие оценке и управлению в мировой банковской практике

Необходимо отметить, что процесс идентификации и классификации операционных рисков сопряжен во многих банках с серьезными проблемами. Они связаны с отсутствием типовых моделей бизнес-процессов кредитного учреж-

дения, без которых невозможно точно определить участки возникновения рисков, необходимые для выявления в соответствие с базельской классификацией. Для решения данной проблемы и в целях поиска новых подходов к совершенствованию системы обеспечения надежности коммерческого банка, в работе предложена классификация банковских операционных рисков, основанная на выделении классификационных признаков, позволяющих определить взаимосвязь надежности коммерческого банка и операционных рисков. В соответствии с выделенными классификационными признаками операционные риски сгруппированы по возможности получения (предоставления) финансовых ресурсов, по возможности получения (предоставления) информации, по качеству проведения кадровой политики (рис. 3).



Рис. 3. Классификация операционных рисков, влияющих на обеспечение надежности коммерческого банка

При исследовании причин и последствий возникновения выявленных в соответствии с предложенной классификацией операционных рисков, в работе

определено, что существующие на сегодняшний день в российской практике методы предупреждения, оценки и управления операционными рисками, недостаточно изучены.

В новом соглашении Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), особое место уделяется именно операционным рискам, и отмечается, что потери от несвоевременного контроля сделок клиентов по банковским счетам, могут привести к существенным негативным последствиям.

Базель II четко признает операционный риск в качестве отдельного класса риска, отличающегося от кредитных и рыночных рисков, и предлагает различные подходы к его оценке. Естественно, что эти подходы со временем претерпевают значительные изменения, а уровень сложности методологий оценки в рамках этих подходов отличается друг от друга.

Более того, предлагаемые в документах Базеля II методы оценки операционного риска вызывают ряд нареканий. Так, несмотря на то, что концепция достаточности капитала не вызывает никаких вопросов с теоретической точки зрения, использование ее в практике банковского надзора сопряжено с рядом трудностей. Все они, так или иначе, связаны с проблемой оценки величины рисков, принимаемых на себя банками. Предлагаемые стандартизированные методики не могут обеспечить формирование резервов в объеме, адекватном вероятным потерям по конкретным операциям. В результате банк либо мотивируется к совершению более рискованных сделок, либо сталкивается с низкой эффективностью своей деятельности. В 2011 г. Базельским комитетом планируется внесение корректив в пакет глобальных стандартов по капиталу и ликвидности, однако конкретные и реальные методы управления операционными рисками не предлагаются, и коммерческим банкам предоставляется возможность осуществлять мероприятия в соответствии с особенностями собственного бизнеса.

Стандарты и рекомендации, которые предлагает Банк России для российских банков, в большинстве случаев не являются обязательными. Величина операционного риска, подлежащая расчету в соответствии с Положением Банка

России «О порядке расчета размера операционного риска» (№346-П от 3 ноября 2009 г.), как представляется, не отражает экономической действительности, поскольку операционный риск возникает у банков, сконцентрированных на рознице или же имеющих большой штат сотрудников, а также обладающих передовыми ИТ-системами. В то же время эти банки могут показать в совокупности более низкий средний доход, чем банки, имеющие небольшие операционные риски, но получившие высокие доходы.

Стандарты, публикуемые Ассоциацией российских банков (АРБ)<sup>1</sup>, носят только информативный характер и являются достаточно сложными для малых банков. Таким образом, коммерческие банки в России сталкиваются с проблемами разработки и внедрения процедур управления операционными рисками коммерческого банка и остро ощущают отсутствие единой методологии их идентификации, классификации, оценки и управления.

**Доказано, что обеспечение надежности коммерческого банка не может быть достигнуто без своевременного и адаптированного к кризисным условиям управления операционными рисками.**

Анализ, проведенный в диссертационном исследовании, свидетельствует, что на сегодняшний день методологическая база количественной оценки надежности коммерческого банка является недостаточно разработанной. Это подтверждают многочисленные банкротства, происходящие в условиях современного финансового кризиса как в нашей стране, так и в устоявшейся и представлявшейся до настоящего времени стабильной, банковской системе зарубежных стран.

Методы оценки надежности коммерческого банка, используемые при составлении рейтингов, разные, и несмотря на то что финансовая отчетность, используемая как основной источник получения информации о деятельности банка, единая, рейтинговые агентства нередко предоставляют противоречащие результаты оценки. Анализ, проведенный в диссертационном исследовании, показал, что среди множества показателей оценки надежности коммерческого

---

<sup>1</sup> Стандарт качества организации управления операционными рисками в кредитных организациях; Стандарт качества организации работы по описанию и оптимизации бизнес-процессов в кредитных организациях; Стандарт качества организации стратегического управления в кредитной организации и др.

банка, предлагаемых в банковской практике и научной литературе, преобладают показатели, характеризующие, прежде всего, структуру и динамику пассивов и активов баланса (оценка деловой активности, качества активов и пассивов); качество управления; оценку банковских ресурсов (достаточность капитала, надежность ресурсной базы, использование межбанковских кредитов); оценку размещения средств (ликвидность активов и баланса, анализ банковских рисков) и оценку финансового результата (прибыль, рентабельность).

Применение перечисленных показателей, по нашему мнению, сопряжено с рядом сложностей. Во-первых, не всем показателям деятельности банка можно дать строгую количественную оценку. Во-вторых, наблюдается сложность выведения единого интегрального показателя надежности, который учитывал бы самые различные стороны функционирования банка. В-третьих, набор показателей, которым придается критериальное значение, всегда произволен для каждой методики, что не позволяет сравнить банки, оцениваемые с применением различных методических подходов.

Проводя анализ надежности кредитных организаций, в каждом отдельном случае можно воспользоваться различной комбинацией методов и показателей, обязательными среди которых, несомненно, являются показатели достаточности капитала, качества активов и пассивов, доходности и ликвидности. В этой связи наиболее предпочтительной представляется концепция единого интегрального показателя, в основе которой оценка надежности коммерческого банка осуществляется на базе использования интегрированного количественного показателя ( $R$ ), содержащего в качестве параметров традиционные показатели оценки доходности, ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, и достаточности собственного капитала коммерческого банка.

Применение данной концепции предполагает, что, зная динамику интегрированного показателя  $R$ , который отражает и суммирует информацию о деятельности банка, руководство сможет своевременно, до возникновения чрезвычайных ситуаций, подготовиться к возможным событиям. Следовательно, наглядность оценке надежности коммерческого банка может придать метод на-



блюдения за тенденциями изменения динамики тех показателей, которые включены в систему индикаторов.

Учитывая тот факт, что норматив достаточности капитала, согласно предложениям Базельского комитета, включает активы, взвешенные с учетом кредитного риска, регулятивный капитал для покрытия рыночного риска и регулятивный капитал для покрытия операционного риска, рассматривать надежность в отрыве от банковских рисков не представляется целесообразным.

Здесь необходимо отметить, что до принятия Положения Банка России №346-П от 3 ноября 2009 г., операционные риски не входили в расчет норматива достаточности капитала российского банка, и значение интегрированного показателя R, не могло комплексно отражать состояние его надежности. Однако отмеченные фундаментальные изменения в структуре банковских рисков, вызванные волнениями на финансовых рынках и отражающие глобальную обеспокоенность экономическими перспективами, привели к устранению данного недостатка. Согласно вышеупомянутому Положению, с июля 2010 г. размер операционного риска стал включаться в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) следующим образом: начиная с отчетности на 1 августа 2010 г. – в размере 40% от операционного риска; начиная с отчетности на 1 августа 2011 г. – в размере 70% от операционного риска; начиная с отчетности на 1 августа 2012 г. – в размере 100% от операционного риска.

Учитывая антикризисные меры, предпринимаемые Банком России, и международный опыт регулирования банковской деятельности, отметим, что в зависимости от эффективности управления операционными рисками, согласно соглашению Базель II, требования к достаточности капитала могут быть снижены. Но для полного использования этой возможности банкам необходимо создать и оформить документально трехлетнюю историю своей надежности. Поэтому уже сейчас банки должны работать над совершенствованием системы управления операционными рисками. Следовательно, управление операционными рисками представляет собой неотъемлемую составляющую системы обеспечения надежности коммерческого банка, без которого ее полноценное

применение не представляется возможным.

**Предложен алгоритм осуществления превентивных мер, позволяющий снизить вероятность возникновения операционных рисков коммерческого банка, способных повлиять на обеспечение надежности коммерческого банка.**

Проведенное в диссертации исследование проблемы обеспечения надежности коммерческого банка позволило выявить множественность и противоречивость позиций относительно данного вопроса, высказываемых учеными и специалистами. Существующие механизмы и технологии внутрибанковского контроля не могут обеспечить эффективное выявление слабых звеньев и опасных мест. Наиболее остро эта проблема возникает для крупных банков, которые имеют достаточно большое количество клиентов.

Во многих банках пришли к пониманию того, что используя формальные подходы невозможно разрабатывать внутрибанковские критерии и признаки сомнительных, необычных операций. Задачи реализации требований обеспечения надежности требуют больших трудозатрат и, естественно, банки заинтересованы в новых и эффективных решениях.

В рамках решения данной проблемы в диссертации разработан алгоритм осуществления предупредительных мероприятий по выявлению операций и клиентов коммерческого банка, подлежащих обязательному внутреннему контролю, опираясь на который сотрудники банка по результатам селективной выборки проводят анализ информации о клиенте и характере его деятельности.

На практике каждый банк самостоятельно решает, какие операции считать необычными и сомнительными. Если в докризисных условиях банки переписывали себе в правила рекомендации по определению необычных сделок, сформулированные Банком России, то в сегодняшней ситуации, при ужесточении требований к необычным операциям со стороны надзорных органов, назрела необходимость более детально подходить к выявлению сделок подобного рода. Разработанный в диссертации перечень операций, подлежащих обязательному контролю, представлен в табл. 2.

Таблица 2

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному контролю

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному внутреннему контролю	
Операции с юридическими лицами	Операции с физическими лицами
Операции по снятию со счета или зачислению на счет денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	Операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты
Операции по внесению в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме	Операции по приобретению ценных бумаг за наличный расчет
Операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не проводились с момента его открытия	Операции по получению наличных денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
Операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, пари и иных основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
Операции по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства	
Операции по размещению денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя	
Операции по открытию вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме	
Операции по переводу денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	
Операции по покупке, купле-продаже драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	
Операции по получению и предоставлению беспроцентных займов	
Операции по сделкам с недвижимым имуществом	
Операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	
Операции с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма	

При получении информации о совершении необычной или сомнительной операции сотрудник подразделения коммерческого банка должен провести проверку предоставленных документов, и в случае необходимости, для принятия

обоснованного решения может запросить дополнительные сведения или документы по совершенной операции (рис. 4).

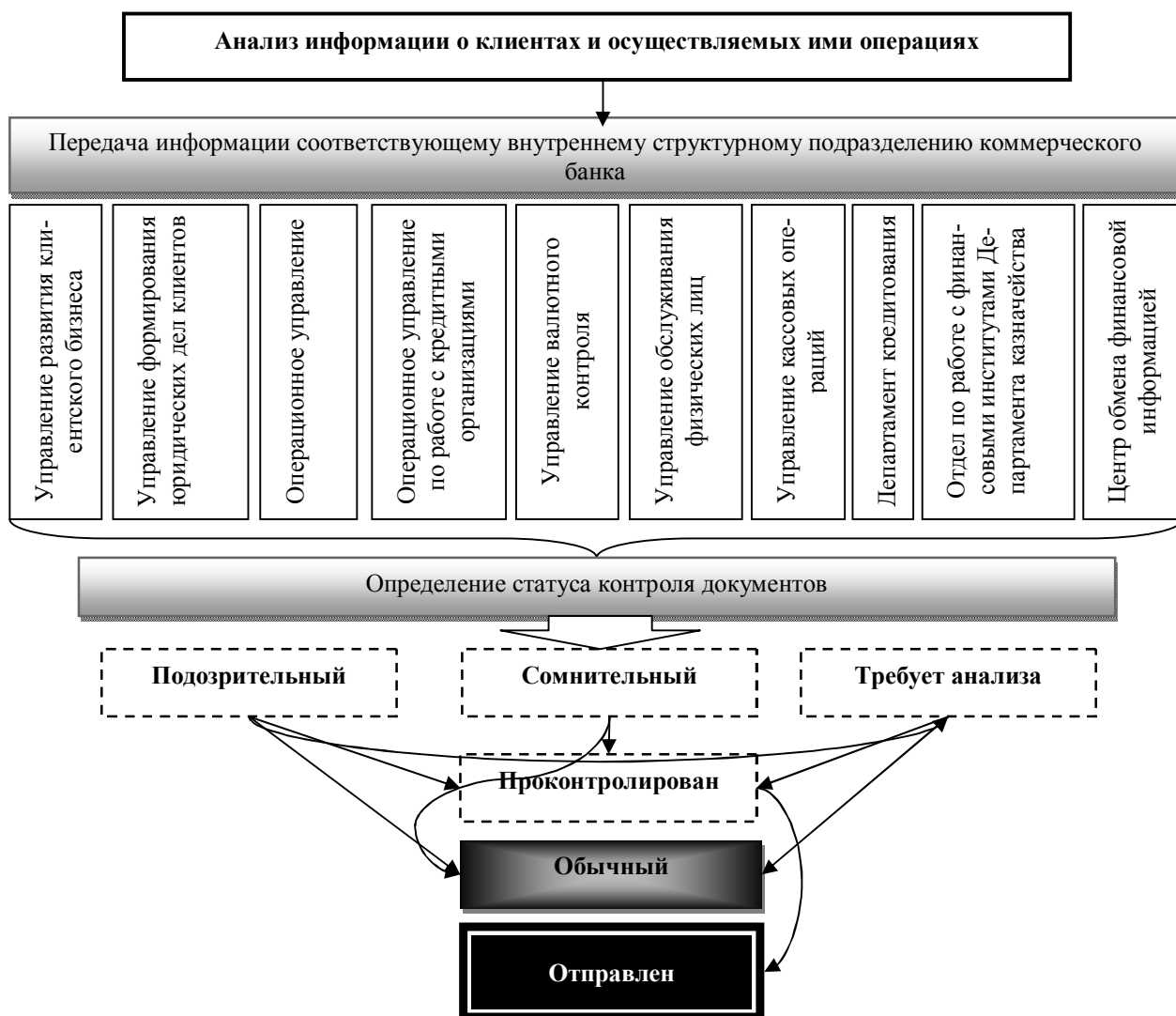


Рис. 4. Алгоритм выявления операций коммерческого банка, подлежащих обязательному контролю

Разработанный алгоритм является инструментом выявления опасных операций, в том числе связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, представляющих угрозу надежности коммерческого банка.

«Подозрительным» в рамках предложенного алгоритма, признается документ, соответствующий заданным условиям выборки операций. По результатам анализа операции сотрудник должен присвоить документу статус «Проконтролирован», если операция является необычной, «Обычный», если сделка таковой не является, «Требуется анализа», если для принятия окончательного решения ему необходима дополнительная информация или документы. После

окончания процедуры сотрудник структурного подразделения в зависимости от результатов анализа может присвоить документу статус «Проконтролирован» или «Обычный».

Статус «Проконтролирован» присваивается ответственным сотрудником документу, по которому в ходе анализа было принято решение о представлении сведений в уполномоченный орган.

«Отправленным» признается документ, прошедший все стадии контроля и отправленный в уполномоченный орган через территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью анализируемого коммерческого банка.

В результате применения предлагаемого алгоритма сотрудники уполномоченных подразделений коммерческого банка получают оптимальную ориентацию на приоритетные направления контроля, при которых повышается возможность обоснованного прогноза и предвидения нежелательных обстоятельств и их последствий.

**В целях обеспечения надежности коммерческого банка разработана комплексная система управления операционными рисками и дана количественная оценка результативности ее применения.**

Результатом рассмотрения в диссертации вопросов обеспечения надежности коммерческого банка стало доказательство условий безопасного его функционирования, заключающихся в защите банка от угроз благодаря использованию инструментов надежного управления рисками. Поэтому следующим этапом исследования вопросов обеспечения надежности коммерческого банка, явилась разработка комплексной системы управления операционными рисками.

Исследование показало, что в коммерческом банке все направления деятельности взаимосвязаны, и наступление рискованной ситуации в одном из подразделений или в одной сфере деятельности в состоянии причинить ущерб, выходящий за рамки значимости этого подразделения или бизнес-процесса. Более того, устраняя или минимизируя последствия наступления одного риска, можно спровоцировать иной. В этих целях, по нашему мнению, целесообразно исполь-

зовать накопленную информацию всех структурных подразделений коммерческого банка, обеспечив функциональность их взаимодействия.

В диссертации обосновывается, что операционные риски, влияющие на обеспечение надежности коммерческого банка, могут быть (при разработке соответствующего аппарата) интегрированы в какую-либо систему или множество, однако управляться как совокупность однопорядковых, однозначимых объектов они не могут в силу разной природы их возникновения. Поэтому сложно обосновать полностью директивный характер управленческих воздействий, и считается целесообразным проводить процесс управления в несколько этапов.

Именно исходя из принципиальной невозможности управления операционными рисками как однородным объектом, в диссертации предложено использовать целесообразное объединение материальных, финансовых, интеллектуальных, организационных и других ресурсов коммерческого банка для предвидения и предотвращения операционных рисков, благодаря предварительному осуществлению упреждающих мероприятий по выявлению, оценке и взаимосвязанному управлению всей динамично изменяющейся совокупностью рисков.

Представленная на рис. 5 комплексная система включает три элемента управления:

- выявление и мониторинг операционных рисков, включающие определение операций и клиентов, подлежащих обязательному контролю, позволяющие на раннем этапе выявить природу возникновения рисков и оценить возможные потери;
- учет и классификацию инцидентов, способствующих обеспечению надежности банка путем принятия четких управленческих решений;
- минимизацию операционных рисков коммерческого банка, дающую возможность оперативно оценить риски и предпринять действия по снижению их негативного влияния, благодаря сбалансированности усилий подразделений коммерческого банка.



Рис. 5. Комплексная система управления операционными рисками в рамках обеспечения надежности коммерческого банка

Разработанная система предполагает, что каждому элементу управления соответствует набор стандартных, задаваемых регулятором, и экономических, разрабатываемых коммерческим банком параметров, поддержание которых является обязательным для управления.

При такой системе управления, кредитным организациям предоставляется возможность анализа накопленной информации о клиентах и их операциях и согласование основных функций риск-менеджмента в масштабе всего коммерческого банка.

При внедрении комплексной системы управления рисками, в рамках обеспечения надежности коммерческого банка, предложенной автором в качестве нового методического подхода, предполагалось, что гарантии обеспечения надежности значительно повысятся. В целях подтверждения данной гипотезы в диссертации были даны примеры экономической оценки предложенной системы с использованием данных АКБ «РОСЕВРОБАНК» ОАО (№1), АКБ «Банк Москва» ОАО (№2) и АКБ «Банк Долгосрочного Кредитования» ЗАО (№3) (табл. 3). Результаты оценки подтвердили целесообразность применения комплексной системы управления операционными рисками, что выразилось в снижении потерь от операционных рисков на 14,27%, 10,28% и 6,05% соответственно по банковским учреждениям №1, №2, №3.

Таблица 3  
Сравнение потерь от операционных рисков коммерческого банка  
до и после внедрения системы управления рисками

Типы событий		Доля событий определенного типа в общем количестве, %		% в общей сумме потерь	млн руб.	% в общей сумме потерь	млн руб.
		01.01.2010	01.06.2010	01.01.2010		01.06.2010	
Банк №1	Внутреннее мошенничество	2,72	5,12	9,69	0,448	17,24	0,668
	Внешнее мошенничество	36,39	48,12	18,32	0,825	23,22	0,895
	Клиенты, продукты и деловая практика	<b>41,99</b>	<b>10,02</b>	<b>40,76</b>	<b>1,834</b>	<b>9,72</b>	<b>0,375</b>
	Исполнение, поставка и управление процессами	6,39	8,35	24,47	1,101	29,34	1,135
	Ущерб материальным активам	4,48	6	3,02	0,136	4,05	0,155
	Организационные нарушения и системные неполадки	5,32	7,25	0,82	0,037	1,12	0,045
	Нарушения процессов передачи данных	2,71	15,14	2,92	<b>0,131</b>	15,31	0,595
	Итого по банку №1:	100	100	100	<b>4,512</b>	100	<b>3,868</b>
	Изменение общей суммы потерь, %	<b>-14,27%</b>					



Типы событий		Доля событий определенного типа в общем количестве, %		% в общей сумме потерь	млн руб.	% в общей сумме потерь	млн руб.
		01.01.2010	01.06.2010	01.01.2010		01.06.2010	
Банк №2	Внутреннее мошенничество	1,54	1,086	10,75	0,35	8,4	0,253
	Внешнее мошенничество	29,05	29,03	11,41	0,38	10,38	0,313
	Клиенты, продукты и деловая практика	<b>8,76</b>	<b>0,024</b>	<b>9,25</b>	<b>0,31</b>	<b>0,025</b>	<b>0,00075</b>
	Исполнение, поставка и управление процессами	12,54	14,25	23,99	0,81	28,26	0,852
	Ущерб материальным активам	3,98	4	3,02	0,11	3,005	0,09
	Организационные нарушения и системные неполадки	6,23	6,97	0,82	0,027	1,92	0,058
	Нарушения процессов передачи данных	37,9	44,64	40,76	1,373	48,01	1,448
	Итого по банку №2:	100	100	100	<b>3,360</b>	100	<b>3,015</b>
	Изменение общей суммы потерь, %	<b>-10,28%</b>					
Банк №3	Внутреннее мошенничество	0,32	0,32	10,09	0,51	10,39	0,5
	Внешнее мошенничество	36,24	38,12	20,32	1,07	21,57	1,03
	Клиенты, продукты и деловая практика	<b>5,23</b>	<b>0,018</b>	<b>4,92</b>	<b>0,25</b>	<b>0,016</b>	<b>0,00077</b>
	Исполнение, поставка и управление процессами	7,46	7,42	10,23	0,52	10,78	0,52
	Ущерб материальным активам	3,98	4,36	3	0,15	3,28	0,171
	Организационные нарушения и системные неполадки	7,32	8,24	10,14	0,52	11,994	0,578
	Нарушения процессов передачи данных	39,45	41,522	41,3	2,11	41,97	2,02
	Итого по банку №3:	100	100	100	<b>5,130</b>	100	<b>4,820</b>
	Изменение общей суммы потерь, %	<b>-6,05%</b>					

Источник: разработано автором на основе данных АКБ «РОСЕВРОБАНК» ОАО, АКБ «Банк Москва» ОАО и АКБ «Банк Долгосрочного Кредитования» ЗАО, представленных в соответствии с базельской классификацией операционных рисков коммерческого банка.

Данные таблицы свидетельствуют о значительном снижении такого вида операционного риска, как «Клиенты, продукты и деловая практика» до 10,02% в АКБ «РОСЕВРОБАНК» ОАО, до 0,024% в АКБ «Банк Москва» ОАО и до 0,018% в АКБ «Банк Долгосрочного Кредитования» ЗАО, что представляется важным доказательством успешного внедрения разработанного алгоритма упреждающих мер.

Таким образом, путем выявления взаимосвязи и места операционных рисков в системе обеспечения надежности коммерческих банков были предложены эффективные инструменты стабильного их функционирования и комплексная система управления операционными рисками, позволяющая не только обеспечить, но и значительно повысить надежность коммерческих банков.

## СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Миляев П.В. Экономическая безопасность и ее роль в развитии банковской системы // Вестник Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.– 2008. – №6. (0,2 п.л.).
2. Миляев П.В. Вопросы классификации операционных рисков с позиции обеспечения надежности коммерческого банка // Сборник научных статей профессорско-преподавательского состава, аспирантов и соискателей Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации. – 2008. – №4. (0,4 п.л.).
3. Миляев П.В. Проблемы стратегического управления коммерческими банками // Сборник научных статей профессорско-преподавательского состава, аспирантов и соискателей Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации. – №1. (0,6 п.л.).
4. Миляев П.В. Методология количественной оценки надежности коммерческого банка // Вестник Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.– 2008. – №1. (0,4 п.л.).
5. Миляев П.В. Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Экономика и управление: инновационные пути развития. Сборник трудов Международной научно-практической конференции. – Саратов, 2010. (0,3 п.л.).
6. Миляев П.В. Мошенничество в банковской сфере // Система ценностей современного общества. Сборник трудов XII Международной научно-практической конференции. – Новосибирск, – 2010. (0,3 п.л.).
7. Миляев П.В. Правовое регулирование вопросов обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Трансформация социально-экономического пространства. Сборник трудов международной научно-практической конференции. – Улан-Удэ., 2010. (0,3 п.л.).

### ***В журналах из перечня ВАК Минобрнауки России***

8. Миляев П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в

системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – №3 (0,5 п.л.).

9. Миляев П.В., Фрумина С.В. Подконтрольность коммерческого банка: оценка ситуации // Вестник Института экономики РАН.– 2010. – №3 (0,5/0,4 п.л.).

10. Миляев П.В. Особенности формирования службы экономической безопасности в коммерческом банке // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2010. – №6 (0,5 п.л.).

11. Миляев П.В. Управление операционными рисками коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – №5 (0,5 п.л.).