

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-3>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/124EVN316.pdf>

Статья опубликована 20.06.2016.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Аракелян А.А., Гребеник В.В. Проблемы оценки и управления операционными рисками в банках // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/124EVN316.pdf> (доступ свободный).  
Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**УДК 336**

**Аракелян Ашот Арменович**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации», Россия, Москва<sup>1</sup>  
Доктор экономических наук, магистр  
E-mail: [arakelyan2013@gmail.com](mailto:arakelyan2013@gmail.com)

**Гребеник Виктор Васильевич**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации», Россия, Москва  
Профессор кафедры «Финансового менеджмента»  
Доктор экономических наук, доцент  
E-mail: [gvik65@mail.ru](mailto:gvik65@mail.ru)

РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=664895](http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=664895)

## **Проблемы оценки и управления операционными рисками в банках**

**Аннотация.** Глобализация финансовых рынков и негативные последствия финансового кризиса привели к негативным последствиям в деятельности многих финансовых учреждений, предприятий и граждан и наложила необходимость осуществления соответствующих мер по управлению рисками в банковском секторе. Эволюция финансового сектора дает множество возможностей и создает достаточное количество перспектив в области управления рисками и особенно видно моделирование рыночных, кредитных и операционных рисков. Основная методика управления рисками является стоимостная мера риска (VaR; value-at-risk), который используется на практике в совокупности с другими методами, такими как капиталом, под группы риска (capital-at-risk) методом с целью минимизации рисков для бизнеса и достижения оптимальных результатов в банковской деятельности и, как правило, финансовые операции. Таким образом, на всех уровнях управления в банковском секторе, есть пруденциальные меры политики на месте, регулирующие управление всеми видами финансовых и операционных рисков. В статье рассмотрены недостатки существующих методов и подходов к оценке операционного риска, проблема методики на определение склонности банков к операционным рискам, и в частности тех индикаторов, которые сегодня используют большинство банков, в РФ опираясь на требования Центрального банка Российской Федерации. Цель данной статьи заключается в создании новых индикаторов на тех, которые используются сегодня, для более эффективной оценки и управления операционными рисками коммерческого банка.

---

<sup>1</sup> 105484, Россия, Москва, 15-я Парковая улица, дом 26, корпус 3

**Ключевые слова:** операционные риски; управление операционными рисками банка; риск; банки; Центральный банк Российской Федерации; измерение риска; индикаторы операционного риска

Существует множество проблем практико-методического характера в системе оценки и принятия решений по управлению операционным риском коммерческого. В частности, в нормативах Базельского Комитета и Центрального банка Российской Федерации говорится строго о подходах к оценке операционного риска, в то время как его воздействие на деятельность банка не упоминается вовсе. Поэтому, на наш взгляд, одним из основных недостатков существующих методов и подходов к оценке операционного риска является отсутствие единой методологической базы для оценки негативного влияния операционного риска на финансовые результаты кредитных организаций.

В частности, методологические основы в области коэффициента оперативного риска и индексного анализа недостаточно. Учитывая, что любой банк, как правило, должен взять на себя основной и запасной риск буферного покрытия. Под операционным риском в кредитной организации также могут и должны формировать определенные резервы для покрытия этого типа риска, однако при нехватке средств на покрытие, риск также может быть покрыта за счет чистой прибыли. Следовательно, возможность покрытия операционных рисков за счет чистой прибыли должно стать важным аспектом для расширения методической базы в области оценки и экономического анализа операционных рисков.

Таким образом, можно вычислить показатель, который можно условно представить как мера операционного риска ( $K1$ ).

$$K1 = OR / NP * 100\%, \quad (1)$$

где:  $NP$  - чистая прибыль кредитной организации;  $OR$  - операционный риск коммерческого банка.

Измерение этого показателя, безусловно, должно быть в динамике. Отечественные кредитные учреждения рассчитывают операционный риск, дважды в год, следовательно, коэффициент операционного риска также должны быть рассмотрены и проанализированы два раза в год. Соответственно, отношение коэффициента операционного риска отчетного периода и базового периода должно называться индексом операционного риска ( $I1$ ), который может быть рассчитан по следующей формуле:

$$I1 = KPor1 / KPor0, \quad (2)$$

где:  $KPor1$ ,  $KPor0$  - коэффициенты уровня операционного риска коммерческого банка за отчетный, и предшествующий периоды.

На основе показателей уровня операционного риска, можно судить о правильности и гибкости кредитной политики организации для снижения и управления операционными рисками, а также оценка возможности извлечения из этого дополнительных доходов. Трудно предположить пороговые и рекомендуемые значения по отношению к индексу операционного риска, единственное, что мы можем отметить, что если  $0 < I1 < 1$ , это означает, что в динамике коммерческого банка решили проблему покрытия операционного риска за счет чистой прибыли. Если  $I1 > 1$ , это означает, что управление операционным риском в коммерческом банке в отчетном периоде было неэффективно, и за счет чистой прибыли кредитная организация покрыла меньший операционный риск, чем прежде. Однако, важно понимать, что финансовый результат банка может быть отрицательным; поэтому  $I1$  также может быть отрицательным. Соответственно, если  $0 > I1 > -1$ , то это означает, что кредитная организация получило убыток. Если на конец отчетного периода показатель  $I1 < -1$ , то это означает, что

банк исправил негативную ситуацию и в конце отчетного периода финансовый результат трансформировался из убытка на начало периода в прибыль за отчетный период. Также для определения операционного риска могут приниматься коэффициенты, которые будут отражать степень покрытия операционного риска по размеру активов кредитного учреждения. Соответственно, коэффициенты K2 и K3 можно вычислить, используя следующие формулы:

$$K2 = OR / BC \quad (3)$$

где: BC - собственный капитал банка.

$$K3 = OR / A \quad (4)$$

где: A - общий объем активов кредитной организации.

Как и в случае с показателем K1 пороговые значения этих коэффициентов трудно предположить. Однако можно пойти другим путем. Мы можем попытаться обозначить интервал допустимых и критических значений. Конечно, оптимальное значение K1 при этом в динамических тенденциях стремиться к нулю, а также другие коэффициенты будут иметь тенденцию к нулю. Таким образом, если коэффициент K1 является отрицательным, это означает, что операционные риски не покрываются чистой прибылью.

Вернувшись к пороговым значениям, мы должны исходить из того, что чистая прибыль является составляющей капитала кредитной организации, следовательно, K1 должны быть выше, чем K2. Согласно закону о бухгалтерском балансе активы равны пассивам, которые состоят из обязательств и капитала, следовательно K2 должен быть выше, чем K3. в дополнении, также необходимо учитывать рекомендуемые значения для определения финансовой надежности и устойчивости коммерческого банка, в частности, показатель H1 должен быть не менее чем на 10%, рентабельность активов и капитала, должен быть от 2% до 10% и от 10% до 20% соответственно. Исходя из этого, через операционные риски можно построить рекомендуемые значения пороговой отношений коэффициентов друг с другом, например:

- K2 должен быть больше K3 в как минимум 10 раз;
- K1 должен быть больше K2 в как минимум 10 раз;
- K1 должен быть больше K3 как минимум в 50 раз.

Еще одна важная проблема, касающаяся методической базы в области измерений и определения влияния операционного риска на другие ключевые показатели коммерческого банка является недостаточной изученностью проблемы снижения в H1 вследствие снижения операционного риска. Кредитные организаций, возможно, не принимают во внимание, что из-за высокого качества и надлежащего управления операционным риском можно повысить достаточность капитала.

В дополнение к описанной выше проблемам и недостаткам в области методических подходов по влиянию операционных рисков на другие показатели коммерческого банка есть проблемы и в определения чувствительности банков к операционным рискам.

В частности следует отметить, что сегодня большинство банков в России определяют операционные риски по методике ЦБ РФ, который был разработан в 2007 году. С тех пор было много изменений в законодательных актах, регулирующих деятельность кредитных организаций и при расчете операционных рисков: структура отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 изменился, Центральным банком Российской Федерации принят метод оценки операционных рисков. Мы предлагаем обновить и улучшить методику путем изменения

расчета показателей, используемых в показателях подверженности банка операционному риску, в структуре показателей и распределение веса индикатора.

В данной статье автором поставлена задача разработки новых индикаторов определения операционных рисков. Основные предложения по изменению в расчетах основных показателей указаны ниже:

1. не включать расходы на управление операционными рисками в отчет о финансовых результатах по форме 0409102, характеризующий потери от реализации операционных рисков. Иными словами, чтобы отделить потери от расходов, связанных только с управлением операционными рисками: затраты на охрану, аудит, страхование, подготовка и переподготовка персонала и т.д.;

2. вместо общей суммы расходов кредитной организации использовать показатель равный сумме операционных и других расходов: всех статей расходов, используемых для анализа операционных рисков взятых из шестого и седьмого разделов главы «расходы» отчета о финансовых результатах по форме 0409102. Можно было бы сравнить операционные издержки и расходы на управление операционными рисками в сумме расходов кредитных организаций только в этих двух разделах, но они не так хорошо характеризуют масштабы деятельности коммерческого банка, как общее операционные и другие расходы кредитной организации. Таким образом, мы исключаем из анализа расходы на банковские операции и другие сделки и оставляем только те расходы, которые связаны с внутриванковскими процессами и процессами по обеспечению работы коммерческого банка;

3. рассчитывать доход кредитных организаций по методике Центрального банка Российской Федерации.

Формулы и расчеты индикаторов представлены в таблице 1.

**Таблица 1**

**Индикаторы, используемые сегодня в российской банковской системе**

Индикатор	Расчет (символ отчета о финансовых результатах по форме 0409102 и строка отчета о финансовых результатах в форма 0409807) <sup>2</sup>
1. Расходы, связанные с управлением операционных рисков	48112 + 48406 + 48409 + 48410 + 48411 + 48414
2. Потери от реализации операционных рисков	48602 + 47400 + 47800 + 48603 + 48604 + 48605 + 48606 + 48609
3. Операционные расходы	20002 + 47000
4. Доходы	4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6
4.1. Чистый процентный доход	11000 - 11601 - 11602 - 11605 - 11606 + 12401 + 12405 + 17101 - 31001 - 22201 - 47802
4.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через фин. результат	22100 + 15101 + 15200 + 16100 - 42100 - 24101 - 24200 - 25100
4.3. Чистый доход от операций по валюте	12200 + 15202 + 16103 - 22100 - 24202 - 25103

<sup>2</sup> Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации, <http://www.cbr.ru/>.

Индикатор	Расчет (символ отчета о финансовых результатах по форме 0409102 и строка отчета о финансовых результатах в форма 0409807) <sup>2</sup>
4.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23500+ 23600 + 23700 + 23800
4.5. Чистый комиссионный доход	12100 + 12300 + 16200 - 47100
4.6. Прочие операционные доходы	12403 + 15103 + 29101 + 28801 + 12402 + 28803 + 29106 + 28802+12406 + 13200 + 28301 + 28302 + 15201 + 15203 + 15207
4.7. Финансовый результат (прибыль до налогообложения)	01000

Описание изменений в набор показателей предлагаемый автором представлен в таблице 2.

**Таблица 2**

**Изменения**

Индикатор старый/новый	Старая формула	Изменения
IND 1/IND 6	отношение потерь от реализации операционных рисков к общей сумме расходов банка	общий объем расходов изменить на сумму операционных и других расходов
IND 2/IND 7	отношение расходов, связанных с управлением операционными рисками, к общей сумме расходов	вводится новый показатель: отношение прибыли к размеру налогообложения расходов управления операционными рисками
IND 3/IND 8	отношение расходов, связанных с управлением операционными рисками к капиталу банка	два индикатора будут заменены одним: в числителе разница между операционными рисками по методике Центрального банка Российской Федерации и потери от реализации операционных рисков, а в знаменателе капитал банка
ING 4/IND 8	отношение 15% от дохода банка к капиталу банка	
IND5	отношение активов к количеству точек продаж банк	индикатор не меняется

Новый набор индикаторов приводится ниже:

$$IND 6 = \frac{LOR}{E} \quad (6)$$

где: LOR - только потери от реализации операционных рисков; E - операционные и прочие расходы кредитной организации.

Этот показатель является синхронным. Он отражает только уровень потерь от реализации риска по сравнению с другими расходами банка.

$$IND 7 = \frac{P}{OPE} \quad (7)$$

где: P - прибыль кредитной организации до налогообложения; OPE - расходы на управление операционным риском.

Этот показатель отражает экономическую эффективность риск-менеджмента (рентабельность), и показывает, прибыли до налогообложения на 1 рубль текущих расходов управления рисками.

$$IND\ 8 = \frac{\frac{15\% \cdot I}{C}}{I} \quad (8)$$

где: I - доход кредитной организации, рассчитанный по методике Центрального банка Российской Федерации; C - капитал кредитных организаций.

Если коммерческий банк резервирует средства в размере рассчитанном по методике Центрального банка Российской Федерации, числитель IND 8 - излишне созданный резерв, т.к. L<sub>OR</sub> отражает реализованные убытки от операционных рисков. IND 8 можно оценивать двояко: с одной стороны, если кредитная организация имеет большой резерв, что означает, что она слабо подвержена операционным рискам, с другой стороны, данные средства могли быть использованы более эффективно.

$$IND\ 5 = \frac{A}{1 + N_{br} + 0,9 \times N_{sbr} + 0,8 \times N_{oco}} \quad (9)$$

где: A - активы кредитной организации; N<sub>br</sub> - количество филиалов кредитных организаций; N<sub>sbr</sub> - количество отделений кредитной организации; N<sub>oco</sub> - количество операционных касс кредитной организации.

IND 5 является индикатором неотъемлемого риска, как это косвенно отражает уровень операционного риска банка, принятого каждой точки продаж.

Общий уровень подверженности кредитной организации операционного риска (LS<sub>OR</sub>) рассчитывается следующим образом:

$$LS_{OR} = 0,2 \times IND\ 6 + 0,3 \times IND\ 7 + 0,4 \times IND\ 8 + 0,5 \times IND\ 5 \quad (10)$$

Если первоначальный способ, практически по всем показателям был синхронным и представлял долю одного показателя в другом, улучшенный метод имеет продвинутые показатели и является более чувствительным к изменению параметров коммерческих банков.

Исходя из приведенных выше расчетов различных показателей, можно говорить о том, что цель, изначально поставленная автором, полностью достигнута. В результате работы были рассчитаны новые индикаторы операционного риска коммерческого банка в полном соответствии с современными требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также всем требованиям Базель III.

## ЛИТЕРАТУРА

1. А.М. Карлов Байесовских подходов в оценке и управлению операционными рисками / А.М. Карлов, Слесарева М.В. // Балтийский экономический журнал. - 2010. - №1 - С. 10-19.
2. Коновалова О.М. методика (стандарт) оценки эффективности управления банковскими рисками / О.М. Коновалова // Банковское дело. - 2009. - №3 от. С. 12-20.
3. Кремер Н.Ш. Теория вероятностей и математическая статистика: Учебник для вузов. - 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. 479 с.
4. Савчук К.В. комплексный подход к управлению операционными рисками в кредитной деятельности банка / Савчук К.В. // Банковские услуги. - 2009. - №8 от. С. 22-29.
5. Чимирис А.В. Операционные риски и внутренний контроль в банках: Обратная связь / Симирис А.В. // Банковские услуги. - 2009. - №3 от. С. 22-30.
6. Г.Н. Щербакова анализ и оценка банковской деятельности (на основе составленного по российским и международным стандартам) / Г.Н. Щербакова - М.: вершина, 2007. С. 30-38.
7. Байесовские сети, причинно-следственной связи и обнаружения знаний / Иудея Перл. - Лос-Анджелес: Калифорнийский университет в 2007. С. 10-22.
8. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2008, – 768 с.
9. Банковские риски: Учебник под ред. О.И. Лаврушина, Н.Я. Валенсии - М.: КноРус, 2007-505 с.
10. Дамодаран, А. Стратегический риск-менеджмент. Принципов и методов. – М.: Вильямс 2010-496 с.

**Arakelyan Ashot Armenovich**

Financial university under the government of the Russian Federation, Russia, Moscow  
E-mail: arakelyan2013@gmail.com

**Grebenik Viktor Vasil'evich**

Financial university under the government of the Russian Federation, Russia, Moscow  
E-mail: gvik65@yandex.ru

## **Problems of evaluation and management of operational risks in banks**

**Abstract.** Globalization of financial markets and the negative effects of the financial crisis led to negative consequences in the activities of many financial institutions, businesses and citizens and imposed the need to implement appropriate risk management measures in the banking sector. The evolution of the financial sector provides many opportunities and creates enough prospects in the field of risk management and especially the modelling of market, credit and operational risks. The main methodology for risk management is the value-at-risk, which is used in practice with other techniques such as the capital-at-risk method in order to minimize business risks and achieve optimal results in the banking and, generally, financial operations. Accordingly, at all levels of governance in the banking sector, there are prudential policies in place governing the management of all types of financial and operational risks. The article examines the shortcomings of existing methods and approaches to the assessment of operational risk, the problem of a technique for determining inclination of banks to operational risks, in particular those indicators that are used today by most banks in Russia based on the requirements of the Central Bank of the Russian Federation. The purpose of this article is to create new indicators to those used today, for more effective operational risk management.

**Keywords:** operational risks; operational risk management; Bank risk; banks; Central Bank of the Russian Federation; measurement of risk; indicators of operational risk



## REFERENCES

1. Karlov A.M. Bayesovsky approach in an assessment and operational risk management / Karlov A.M., Slesareva M.V. // Baltic economic magazine. - 2010. - No. 1. p. 10-19.
2. Konovalova of O.M. Metodik (standard) of an assessment of effective management of bank risks / Konovalova O.M. // Banking. - 2009. - No. 3. p. 12-20.
3. Kremer N.Sh. Probability theory and mathematical statistics: the textbook for higher education institutions. - 2nd prod., resave. and additional - M.: UNITY-DANA, 2004. 479 p.
4. Savchuk K.V. An integrated approach to management of operational risks in credit activity bank / Savchuk K.V. // Banking services. - 2009. - No. 8. p. 22-29.
5. Chimiris A.V. Operational risks and internal control in banks: feedback / Chimiris A.V. // Banking services. - 2009. - No. 3. p. 22-30.
6. Scherbakova G.N. The analysis and an assessment of bank activity (on the basis of made according to the Russian and international standards) / Scherbakova G.N. - M.: Top, 2007. p. 30-38.
7. Bayesian networks, causal inference and knowledge discovery / Judea Pearl. - Los Angeles: University of California, 2007. p. 10-22.
8. Banking / Under the editorship of O.I. Lavrushina. - M.: KnoRus, 2008 - 768 p.
9. Banking risks: textbook under the editorship of O.I. Lavrushina, N.I. Valencias - M.: KnoRus, 2007-505 p.
10. Damodaran, A. Strategic risk management. The principles and techniques. - M.: Williams, 2010-496 p.