

Скобелев Алексей Вячеславович

начальник сектора кредитования малого бизнеса
Дополнительного офиса № 9055/01933
Северо-Западного банка ОАО «Сбербанк России»

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ: СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ

Аннотация:

В статье приводятся результаты критического анализа различных подходов к содержанию операционного риска коммерческого банка. Обосновывается авторское определение операционного риска при кредитовании корпоративных клиентов. Выделены особенности управления операционным риском при кредитовании корпоративных клиентов с позиций институциональной экономики.

Ключевые слова:

банк, операционный риск, кредитование, корпоративные клиенты, институты.

Skobelev Alexey Vyacheslavovich

Head of the Small Business Lending Sector,
Auxiliary Office № 9055/01933,
Northwestern Bank "Sberbank Rossii" JSC

OPERATIONAL RISKS IN CORPORATE LENDING: MAINTENANCE AND MANAGEMENT FEATURES

Summary:

The article carries out a critical analysis of various approaches to the operational risk of the commercial bank. The author substantiates an original definition of the operational risk of lending to corporate customers. The paper also considers the features of the operational risk management in the context of corporate lending in terms of the institutional economy.

Keywords:

bank, operational risk, crediting, corporate clients, institutions.

Эффективность развития банков любого масштаба, любой формы собственности и специализации или универсальности деятельности непосредственно зависит от качества формирования и непосредственного осуществления системы риск-менеджмента. В целом риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков и, таким образом, должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг. При этом одним из наиболее значимых банковских рисков выступает операционный риск.

Следует отметить, что понятие «операционный риск коммерческого банка» является достаточно дискуссионным; в настоящее время отсутствует единый общепризнанный подход к пониманию содержания данной категории. За рубежом понятие «операционный риск» начало активно использоваться в начале 1990-х гг. В соответствии с определениями Базельского комитета, операционный риск рассматривается как риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Сходное по содержанию определение разработано и ассоциацией британских банков: «Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь как результат неадекватности или ошибочности процессов, персонала, систем или внешних событий» [1, с. 43].

По нашему мнению, в приведенном выше определении не вполне оправданным является применение понятия «внешние события». Так, формально в состав внешних событий можно включить и устойчивые негативные изменения процентных ставок (процентный риск), и существенные, общие для большинства корпораций – заемщиков коммерческого банка – ухудшения финансовой деятельности, обусловленные, например, влиянием очередной «волны» мирового финансового кризиса и приводящие к системному снижению уровня их кредитоспособности (кредитный риск). Тем самым фактор внешних событий в составе операционного риска коммерческого банка требует определенной конкретизации.

Банк России в письме от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий [2].

Вместе с тем в отечественной специальной литературе встречаются определения понятия «операционный риск коммерческого банка», которые более емкие по сравнению с законодательно установленным и несколько отличны от него по содержанию.

Так, по мнению А.И. Румянцева, операционный риск представляет собой риск, связанный с нарушениями в системе внутреннего контроля коммерческого банка, превышениями полномочий, мошенничеством при заключении сделок, нарушением лимитов, ошибками персонала, неправильной интерпретацией полученных указаний [3, с. 18]. В приведенном выше определении автор не включает в состав операционного риска возможные потери коммерческого банка, обусловленные несовершенством используемых в нем информационно-коммуникационных систем и организационной структуры управления.

К.С. Фиоктистов рассматривает операционный риск как «вероятность ущерба, вызванного действиями персонала коммерческого банка, как целенаправленно мошенническими, так и обусловленными недостаточным уровнем профессиональной компетентности» [4, с. 37]. По нашему мнению, в приведенном выше определении содержание операционного риска неправомерно сужается только к фактору действий персонала коммерческого банка. Н.Е. Балашова в определении операционного риска, напротив, вовсе не упоминает фактор ошибочных или заведомо некорректных действий персонала коммерческого банка. По ее мнению, операционный риск представляет собой «риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля» [5, с. 68].

Достаточно емкое определение исследуемого нами понятия предлагает Е.В. Карасева: «Операционный риск банка – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем банка или внешних событий» [6, с. 3]. Вместе с тем в рамках данного определения в состав операционного риска не включаются возможные потери в результате мошенничества со стороны третьих лиц, не являющихся сотрудниками банка. Возможно, автор включает данную группу потерь в состав общих убытков от внешних событий, но в таком случае само понятие «внешние события» требует конкретизации.

К.В. Савчук рассматривает операционный риск как «потери, возникающие в результате неадекватной организации процессов внутри банка или нарушения их исполнения» [7, с. 6]. На наш взгляд, данное определение является достаточно общим, не раскрывающим отличительных особенностей операционного риска как финансово-экономического понятия.

Н.В. Хохлов трактует операционный риск как вероятность непосредственных потерь кредитной организации, обусловленную неэффективными действиями персонала или иных лиц, нерациональной организационной структурой, внедрением некорректных информационных систем и технологий управления [8, с. 32]. В данном определении приводится достаточно широкий, почти исчерпывающий перечень факторов операционного риска. Вместе с тем нельзя согласиться с Н.В. Хохловым по вопросу о том, что в состав операционного риска включаются только «непосредственные», то есть прямые, потери коммерческого банка. В результате действия операционного риска могут возникать и разного рода косвенные потери банка, например в форме упущенной, недополученной выгоды.

Согласно подходу Ю.В. Шевцовой, под операционным риском «понимается риск потерь, вызванных нарушением регламента процедур выполнения бизнес-процессов, источниками которого могут быть системы, персонал или внешние события нефинансовой природы; либо методическая ошибочность процедур выполнения бизнес-процессов» [9, с. 8].

И.В. Ткаченко выделяет четыре основных подхода к трактовке сущности операционного риска коммерческого банка, так или иначе представленные в специальной литературе [10, с. 98]:

– операционный риск включает в себя любые виды потерь банка, кроме тех, которые вызваны рыночным и кредитным рисками;

– операционный риск представляет собой возможность потерь, источником могут быть ошибки фронт-, мидл- и / или бэк-офиса банка при обработке данных, сбои информационных систем, технологические неполадки оборудования, некорректное исполнение операций;

– операционный риск включает в себя любые потери, обусловленные неэффективностью системы внутреннего контроля коммерческого банка;

– операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов банка, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий или внешнего воздействия.

По мнению И.В. Ткаченко, первый из представленных выше подходов является излишне широким, так как в его рамках в состав операционного риска не вполне оправданно включаются и элементы иных видов банковских рисков. Второй и третий подходы, напротив, игнорируют отдельные проявления именно операционного риска, в частности связанные с внешним мошенни-

чеством или стихийными бедствиями. Соответственно, согласно подходу И.В. Ткаченко, четвертый из представленных в специальной литературе подходов к содержанию операционного риска коммерческого банка является наиболее корректным.

С учетом рекомендаций по вопросу о содержании операционного риска, предложенных Базельским комитетом, нормативного определения, утвержденного ЦБ РФ, рассмотренной выше научной дискуссии и специфики кредитного обслуживания корпоративных клиентов нами предлагается следующее определение операционного риска при кредитовании корпоративных клиентов.

Операционный риск при кредитовании корпоративных клиентов коммерческого банка представляет собой возможные прямые или косвенные потери, возникающие в результате взаимодействия с корпоративными клиентами (реальными и потенциальными заемщиками), обусловленные некорректными действиями персонала, мошенничеством третьих лиц, неэффективностью организации кредитного процесса, используемых информационно-коммуникационных технологий или систем кредитования, а также нерациональной или неоперативной реакцией банка на внешние события.

Отличительными особенностями предлагаемого определения операционного риска при кредитовании корпоративных клиентов являются:

1. В отличие от ряда определений, в состав операционного риска при кредитовании корпоративных клиентов предлагается включать как прямые, так и косвенные потери коммерческого банка от организации и осуществления кредитного процесса, в частности упущенную выгоду.

2. В качестве субъектов, на основании взаимодействия с которыми могут формироваться отдельные ситуации операционного риска банка, предлагается рассматривать как реальных, так и потенциальных заемщиков. Действительно, например, не вполне профессиональные коммуникации сотрудника кредитного отдела с компанией, направившей заявку на получение кредита, могут привести к потере потенциально привлекательного для банка заемщика. К аналогичным негативным потерям может привести и неадекватная оценка стоимости залога и т. п.

3. В отличие от представленных в специальной литературе подходов, в рамках операционного риска предлагается рассматривать не просто некие «внешние события», а возможную нерациональную или неоперативную реакцию на них банка. Действительно, например, фактором операционного риска являются не столько существенные изменения законодательства о банковском кредитовании, сколько неспособность руководства и специалистов кредитного подразделения быстро перестроить под них свою деятельность. Аналогичным образом факторами операционного риска, в том числе и в части кредитования корпоративных клиентов, являются не столько такие внешние события, как пожар или наводнение, сколько невозможность специалистов банка защитить от них свою документацию, свои материальные активы (как физически, так и посредством страхования от последствий стихийных бедствий) и т. п.

Необходимо отметить, что в современной теории управления операционными рисками практически не указывается характер ее взаимосвязи с положениями институциональной и неоинституциональной экономики. Между тем, по нашему мнению, данные направления экономической мысли оказывают принципиальное влияние как на процесс управления коммерческим банком в целом, так и на формирование системы оценки и инструментария минимизации операционных рисков в частности.

Так, объектом исследования институциональной экономики является характер влияния различных норм и институтов, как формальных, так и неформальных, на различные финансово-экономические явления и процессы. В части операционных рисков коммерческого банка характер влияния основных институтов проявляется в следующем:

1. Институт высшего образования (в части подготовки специалистов в области финансов и кредита) оказывает непосредственное влияние на потенциальный уровень операционного риска. Так, в частности, распространенность в РФ недостаточно качественного образования во многих финансово-экономических учреждениях ВПО усиливает операционный риск в части фактора недостаточно компетентных действий персонала банка и требует разработки соответствующей системы мероприятий по его минимизации (собственные программы переобучения или дообучения молодых специалистов непосредственно в коммерческом банке, развитие и совершенствование программ производственной практики, усиление взаимодействия банков с вузами в части разработки и развития спецкурсов, в том числе нацеленных на формирование операционных навыков молодых специалистов и т. п.). Так или иначе, руководство и специалисты банка должны учитывать тенденции и перспективы развития института высшего образования в процессе разработки стратегии управления операционными рисками.

2. Институт рынка труда, особенно в его неформальной части, является в современных условиях в РФ, как и в ряде других государств мира с достаточно высоким уровнем коррупции,

недостаточно «прозрачным» и, соответственно, не вполне эффективным. В результате на различные должности в банках зачастую принимается персонал не по критерию профессионализма, а на основании личных связей, блата и т. д. Следовательно, такого рода неформальное развитие отечественного рынка труда является весьма существенным фактором увеличения операционного риска многих коммерческих банков.

3. Институт корпоративного управления должен позволять, при условии его эффективного функционирования, акционерам коммерческих банков, в том числе миноритарным, результативно контролировать наиболее значимые бизнес-процессы развития банка, в частности ограничивать возможности банковского топ-менеджмента существенным образом завышать расходы на собственное содержание и осуществлять иные виды не вполне рациональных действий, а также явно злоупотреблять своим служебным положением. Таким образом, развитие и совершенствование института корпоративного управления является важным стратегическим фактором уменьшения отдельных видов банковского операционного риска.

Одним из основных понятий неинституциональной экономики выступают транзакционные издержки. В состав транзакционных издержек входят затраты банка на поиск и обработку различных видов финансово-экономической информации, судебные издержки, коррупционные расходы (в первую очередь так называемые «откаты» – форма корпоративной взятки, представляющая собой тайное вознаграждение менеджеру банка, например, за выдачу кредита организации с проблемным уровнем платежеспособности при утаивании таковой, за приобретение оборудования для нужд банка по заведомо завышенным ценам и т. п.).

Соответственно, решение проблемы минимизации различных видов транзакционных издержек автоматически уменьшает и уровень операционного риска банка. Действительно, например, наличие прогрессивной, надежной информационной системы банковского менеджмента, способной оперативно и эффективно обрабатывать существенные массивы финансовой информации, позволит снизить расходы на исследование такого рода информации, уменьшить риск некомпетентности человеческого фактора в процессе обработки специальной информации и т. п.; формирование «прозрачной» системы закупки оборудования и заказов на капитальное строительство и ремонт для нужд банка (например, на основе электронных тендеров) позволит уменьшить вероятность злоупотреблений персонала в данных областях и, соответственно, снизить уровень операционного риска.

При формировании системы и инструментария управления операционными рисками в коммерческом банке следует учитывать: общие изменения теории законодательного регулирования и практики банковской деятельности; развитие методов количественной оценки уровня рисков, вытекающих из методологии теории вероятностей и экономической статистики; тенденции изменения финансово-экономических институтов, оказывающих влияние на отдельные элементы операционного риска, и особенности проявления транзакционных издержек в деятельности конкретного коммерческого банка.

Отметим, что в идеале управление операционными рисками при кредитовании корпоративных клиентов должно быть комплексным в отношении различных факторов риска, сочетать элементы активного и превентивного управления, основываться на широком использовании количественных критериев и нормативов, быть достаточно «гибким» к изменениям внутренней и внешней среды кредитной организации и стремиться к рациональному сочетанию административных и стимулирующих инструментов управления.

Ссылки:

1. Мартынова Т.И. Рисков много, а капитал один // Банковское обозрение. 2007. № 10.
2. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях [Электронный ресурс] : письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 № 76-Т // СПС «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_53623/ (дата обращения: 02.11.2014).
3. Румянцев А. Операционный риск-менеджмент в банках // Финансовый директор. 2006. № 6.
4. Фиоктистов К.С. Управление коммерческим банком: операционные аспекты // Инвестиции и финансы : материалы III Всерос. науч.-практ. конф. СПб., 2013.
5. Балашова Н.Е. Управление операционным риском: анализ современных тенденций // Рынок ценных бумаг. 2001. № 7.
6. Карасева Е.В. Оценка и регулирование операционного риска в банке : автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2013. С. 3; Савчук К.В. Операционные риски и их минимизация в кредитной деятельности коммерческих банков : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2009.
7. Савчук К.В. Операционные риски и их минимизация в кредитной деятельности коммерческих банков : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2009. С. 6.
8. Хохлов Н.В. Управление риском : учебник. М., 2008.
9. Шевцова Ю.В. Система поддержки принятия решений по управлению операционным риском на основе байесовских технологий : автореф. дис. ... канд. техн. наук. Новосибирск, 2011.
10. Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке // Сибирский торгово-экономический журнал. 2011. № 12.

References:

1. Martynov, TI 2007, 'Many risks, and capital one', *Banking Review*, no. 10.
2. 'On the organization of operational risk management in credit institutions: a letter from the Central Bank of Russia 24.05.2005 № 76-T' 2005, PCA "Consultant Plus", retrieved 02 November 2014, <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_53623/>.
3. Rumyantsev, A 2006, 'Operational risk management in banks', *CFO*, no. 6.
4. Fioktistov, KS 2013, 'Management of Commercial Bank: Operational Aspects', *Investment and Finance: Materials of III All-Russian scientific and practical conf.*, St. Petersburg.
5. Balashova, NE 2001, 'Operational risk management: analysis of contemporary trends', *Securities Market*, no. 7.
6. Karaseva, EV 2013, *Assessment and management of operational risk in the Bank*, PhD thesis abstract, St. Petersburg, p. 3; Savchuk, KV 2009, *Operational risks and minimize them to the credit activity of commercial banks*, PhD thesis abstract, Moscow.
7. Savchuk, KV 2009, *Operational risks and minimize them to the credit activity of commercial banks*, PhD thesis abstract, Moscow, p. 6.
8. Khokhlov, NV 2008, *Risk management: a textbook*, Moscow.
9. Shevtsova, YV 2011, *Decision support system for managing operational risk based on Baeys's technologies*, PhD thesis abstract, Novosibirsk.
10. Tkachenko, IV 2011, 'Operational risk in commercial bank', *Siberian trade and economic journal*, no. 12.