

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

Институт Экономики и управления
Школа управления и междисциплинарных исследований

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ ПЕРЕД ГЭК
РОП 38.04.08 – Финансы в цифровой экономике
А.В. Луценко
01 февраля 2023 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА
НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Выполнил: Васина Н.А.
Номер группы: ЭУЗМ-300015к
Руководитель: к.э.н., доцент Шершнева Е.Г.

Екатеринбург
2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ	7
1.1 Понятие и виды рисков в финансовой сфере	7
1.2 Характеристика типичных банковских рисков	122
1.3 Специфика операционного риска в управленческой системе коммерческого банка.....	233
2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА ПРИМЕРЕ ПАО БАНК СИНАРА).....	33
2.1 Анализ финансовых показателей ПАО Банк Синара за 2019-2022 гг.	33
2.2 Анализ системы управления операционным риском в ПАО Банк Синара.....	38
2.3 Обзор видов и источников операционного риска в ПАО Банк Синара	433
3 ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	49
3.1 Эконометрический анализ влияния операционного риска на рентабельность банка.....	49
3.2 Анализ влияния метода расчета операционного риска на величину норматива достаточности собственного капитала банка	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банки играют важную роль в развитии любой экономики, способствуя развитию бизнеса, торговли и обеспечение разумного распределения свободных средств. Банки также играют ключевую роль в реализации государственной денежно-кредитной политики. Однако неспособность банков удовлетворять свои обязательства вносит некоторую уязвимость в финансовую систему. Исследования показали, что неадекватное управление этими уязвимыми местами может спровоцировать кризис государственного долга. Хотя принятие риска является неотъемлемой частью банковского дела, руководство Банка должно сбалансировать свой риск и доход, чтобы получать адекватную прибыль и оставаться непрерывно действующим, в противном случае банк, финансовая система и экономика в целом может пострадать, как это было во время финансового кризиса 2008-2010 гг.

Поскольку управление операционным риском эволюционирует, а условия коммерческой деятельности постоянно меняются, исполнительный орган должен следить, чтобы принципы, процессы и системы управления оставались достаточно надежными. Совершенствование управления операционным риском будет зависеть от того, в какой степени учитывается мнение лиц, ответственных за управление операционным риском, а также от готовности исполнительного органа своевременно принимать надлежащие меры на основе этого мнения.

Центральный банк постоянно развивает нормативно-правовое обеспечение оценки и управления операционным риском, которое касается методов оценки и резервирования капитала под этот риск, в том числе с учетом рекомендаций Базельского комитета.

В связи с тем, что система регулирования операционных рисков в коммерческих банках находится на стадии становления, повышение эффективности анализа и оценки операционного риска является актуальным исследовательским направлением.

Целью магистерской диссертации является изучение и выявление особенностей влияния операционного риска на отдельные финансовые показатели деятельности коммерческого банка.

Для достижения цели были поставлены следующие *задачи*:

1. Рассмотреть теоретические основы управления банковскими рисками, включая операционный риск.
2. Проанализировать систему управления операционным риском в российском коммерческом банке.
3. Провести корреляционно-регрессионный анализ влияния нескольких видов риска (в том числе и операционного риска) на рентабельность активов банка.
4. Определить, как отличия в методиках оценки операционного риска влияют на величину норматива достаточности капитала банка.

Объект исследования – система финансовых показателей российского коммерческого банка (на примере ПАО Банк Синара).

Предмет исследования – особенности влияния операционного риска на рентабельность активов и достаточность собственного капитала банка.

В рамках обозначенного предмета исследования были подтверждены две гипотезы:

- 1) величина операционного риска банка оказывает обратно-пропорциональное эконометрическое влияние на рентабельность активов;
- 2) отличия в методиках оценки операционного риска влияют на расчетное значение норматива достаточности капитала банка (H1).

Методы исследования: анализ и синтез, обобщение, метод сравнения, расчетно-аналитический метод, коэффициентный анализ, корреляционно-регрессионный анализ.

Степень научной разработанности предмета исследования. Теоретическую базу магистерской диссертации составили научные статьи, нормативно-правовые акты, учебные пособия. Теоретической основой послужили труды российских исследователей Ермакова С.Л., Юденкова Ю.Н., Кузнецовой Е.С., Миляева П.В.,

Новиковой А., Сазыкина Б.В., Сытина Ф.М., Каяшевой Е.В., Ткаченко И.В., зарубежных авторов Кэмпбелл К. Д., Найт Ф., Синки Дж., Роуз П.С.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в следующем:

1. На основе корреляционно-регрессионного анализа подтверждена гипотеза 1 о наличии обратно-пропорциональной корреляции между операционным риском и рентабельностью активов банка (ROA-зависимая переменная), что позволяет прогнозировать величину ROA при изменении риск-метрик банка.

2. Проведены расчеты операционного риска и норматива достаточности собственного капитала банка на основе методических подходов VIA и TSA. Обосновано, что различия в подходах к оценке операционного риска влияют на расчетное значение норматива достаточности собственного капитала банка H1 (гипотеза 2). Использование методики TSA для расчета операционного риска позволяет увеличить значение показателя H1.

Практическая значимость исследования состоит в том, что руководство коммерческого банка может использовать полученные результаты в целях улучшения финансовых результатов.

Информационно-эмпирическая база исследования: финансовая отчетность коммерческого банка, статистические материалы из литературных и интернет-источников.

Структура магистерской диссертации включает введение, три главы, заключение и список использованных источников.

В первой главе рассматриваются теоретические основы управления рисками в банковской сфере: понятие и виды рисков, специфика банковских рисков, особенности операционного риска банка.

Во второй главе проводится анализ управления операционным риском банка (на примере российского ПАО Банк Синара), включая организационно-методические аспекты управления операционным риском, а также обзор видов и источников операционного риска.

В третьей главе исследуется влияния операционного риска на финансовые результаты деятельности банка: представлен корреляционно-регрессионный анализ

влияния ряда рисков (включая операционный) на рентабельность активов банка, проведено расчетно-аналитическое сравнение методик оценки операционного риска и их влияние на величину норматива достаточности собственного капитала банка.

В заключении отражены основные результаты проведенного исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

1.1 Понятие и виды рисков в финансовой сфере

Банковская система является одним из основных организаторов экономической жизни страны. И негативные тенденции в деятельности этой системы, оказывают огромное влияние на состояние всего процесса функционирования экономики. Поэтому очень важно оценивать вероятность возникновения непредвиденных событий, которые возникают как внутри организации, так и извне - социальные, экономические и политические особенности и т.д. Наличие рискованных ситуаций совершенно не означает, что нужно уходить с рынка. Необходимо дополнительно разрабатывать и анализировать возможные методы снижения рисков, а также успешно их применять.

Для начала разберем само понятие «риск». Под риском принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности [20].

Финансовые риски предприятия характеризуются большим многообразием и в целях осуществления эффективного управления ими классифицируются по различным признакам: по видам, характеризуемому объекту, совокупности исследуемых инструментов, комплексности исследований, источникам возникновения, финансовым последствиям, характеру проявления во времени, уровню финансовых потерь, возможности предвидения, возможности страхования и т. д.

К основным видам рисков любого предприятия можно отнести [38]:

1. Риск снижения финансовой устойчивости (или риск нарушения равновесия финансового развития) предприятия. Несовершенство структуры капитала (чрезмерная доля используемых заемных средств), порождающее

несбалансированность положительного и отрицательного денежного потока предприятия по объемам. В составе финансовых рисков по степени опасности этот вид риска играет ведущую роль.

2. Риск неплатежеспособности (или риск несбалансированной ликвидности) предприятия. Снижение уровня ликвидности оборотных активов, порождает разбалансированность положительного и отрицательного денежного потока предприятия во времени. По своим финансовым последствиям этот вид риска также относится к числу наиболее опасных.

3. Инвестиционный риск. Характеризует возможность возникновения финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной деятельности предприятия.

4. Инфляционный риск. Характеризуется возможностью обесценивания реальной стоимости капитала (в форме финансовых активов предприятия), а также ожидаемых доходов от осуществления финансовых операций в условиях инфляции.

5. Процентный риск. Состоит в непредвиденном изменении как депозитной, так и кредитной процентной ставки на финансовом рынке. Причина возникновения данного вида финансового риска: изменение конъюнктуры финансового рынка под воздействием государственного регулирования; рост или снижение предложения свободных денежных ресурсов и другие факторы.

6. Валютный риск. Этот вид риска присущ предприятиям, ведущим внешнеэкономическую деятельность (импортирующим сырье, материалы и полуфабрикаты и экспортирующим готовую продукцию). Он проявляется в недополучении предусмотренных доходов в результате непосредственного воздействия изменения обменного курса иностранной валюты, используемой во внешнеэкономических операциях предприятия, на ожидаемые денежные потоки от этих операций.

7. Депозитный риск. Этот риск отражает возможность невозврата депозитных вкладов (непогашения депозитных сертификатов). Он связан с неправильной оценкой и неудачным выбором коммерческого банка для осуществления депозитных операций предприятия.

8. Кредитный риск. Имеет место в финансовой деятельности предприятия при предоставлении им товарного (коммерческого) или потребительского кредита покупателям. Формой его проявления является риск неплатежа или несвоевременного расчета за отпущенную предприятием в кредит готовую продукцию, а также превышения размера расчетного бюджета по инкассированию долга.

9. Налоговый риск. Этот риск имеет ряд проявлений: вероятность введения новых видов налогов и сборов на осуществление отдельных аспектов хозяйственной деятельности, возможность увеличения уровня ставок действующих налогов и сборов, изменение сроков и условий осуществления отдельных налоговых платежей; вероятность отмены действующих налоговых льгот в сфере хозяйственной деятельности предприятия.

10. Структурный риск. Этот риск генерируется неэффективным финансированием текущих затрат предприятия, обуславливающим высокий удельный вес постоянных издержек в общей их сумме.

11. Криминогенный риск. В сфере финансовой деятельности предприятий он проявляется в форме объявления его партнерами фиктивного банкротства; подделки документов, обеспечивающих незаконное присвоение сторонними лицами денежных и других активов, хищения отдельных видов активов собственным персоналом и другие.

12. Прочие виды рисков. Группа прочих финансовых рисков довольно обширна, но по вероятности возникновения или уровню финансовых потерь она не столь значима для предприятий, как рассмотренные выше. К ним относятся риски стихийных бедствий и другие аналогичные «форс-мажорные риски», которые могут привести не только к потере предусматриваемого дохода, но и части активов предприятия (основных средств; запасов товарно-материальных ценностей); риск несвоевременного осуществления расчетно-кассовых операций (связанный с неудачным выбором обслуживающего коммерческого банка); риск эмиссионный и другие.

В настоящее время еще не разработано общепринятой и одновременно исчерпывающей классификации рисков, что приводит к определенным сложностям при классификации рисков. Во-первых, на практике существует очень большое число различных проявлений финансового риска, при этом один и тот же вид риска может обозначаться разными терминами. Во-вторых, сложно разграничить отдельные виды риска.

Далее рассмотрим наиболее популярные критерии классификации финансовых рисков.

По характеризующему объекту различают три вида риска:

1) риск отдельной финансовой операции – характеризует в комплексе весь спектр видов финансовых рисков, присущих определенной финансовой операции (например, риск присущий приобретению конкретной акции);

2) риск различных видов финансовой деятельности (например, риск инвестиционной или кредитной деятельности банка);

3) риск финансовой деятельности предприятия в целом – комплекс различных видов рисков, присущих финансовой деятельности предприятия, определяется спецификой организационно-правовой формы его деятельности, структурой капитала, составом активов, соотношением постоянных и переменных издержек.

По совокупности исследуемых инструментов риски можно разделить следующим образом:

1) индивидуальный финансовый риск – характеризует совокупный риск, присущий отдельным финансовым инструментам;

2) портфельный финансовый риск – характеризует совокупный риск, присущий комплексу однофункциональных финансовых инструментов, объединенных в портфель (например, риск кредитного портфеля, риск его инвестиционного портфеля и т. п.).

По источникам возникновения:

1) внешний или рыночный риск – характерен для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Он возникает при смене отдельных стадий экономического цикла, изменении конъюнктуры финансового рынка и в ряде

других аналогичных случаев, на которые банк в процессе своей деятельности повлиять не может. К этой группе рисков могут быть отнесены инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, налоговый риск и частично инвестиционный риск (при изменении макроэкономических условий инвестирования);

2) внутренний или специфический риск – зависит от деятельности самого банка. Это операционные, репутационные и т.д.

По финансовым последствиям можно разделить на:

1) риск, влекущий только экономические потери. При этом виде риска финансовые последствия могут быть только отрицательными (потеря дохода или капитала);

2) риск, влекущий упущенную выгоду – характеризует ситуацию, когда банк в силу сложившихся объективных и субъективных причин не может осуществить запланированную финансовую операцию;

3) риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы – связывается с осуществлением спекулятивных финансовых операций. Однако данный вид риска присущ не только спекулятивным финансовым операциям (например, риск реализации реального инвестиционного проекта, доходность которого в эксплуатационной стадии может быть ниже или выше расчетного уровня).

По характеру проявления во времени:

1) постоянный финансовый риск – характерен для всего периода осуществления финансовой операции и связан с действием постоянных факторов. Примером такого финансового риска является процентный риск, валютный риск и т. п.;

2) временный финансовый риск – характеризует риск, носящий перманентный характер, возникающий на отдельных этапах осуществления финансовой операции, например риск ликвидности.

По уровню финансовых потерь:

1) допустимый финансовый риск – характеризует риск, финансовые потери по которому не превышают расчетной суммы прибыли по осуществляемой финансовой операции;

2) критический финансовый риск – характеризует риск, финансовые потери по которому не превышают расчетной суммы валового дохода по осуществляемой финансовой операции;

3) катастрофический финансовый риск – риск, финансовые потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала, этот вид риска может сопровождаться утратой и заемного капитала.

По возможности предвидения:

1) прогнозируемый финансовый риск – характеризует те виды рисков, которые связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового рынка, предсказуемым развитием конкуренции и т. п. Примером прогнозируемых финансовых рисков являются инфляционный риск, процентный риск и некоторые другие их виды;

2) непрогнозируемый финансовый риск – характеризует виды финансовых рисков, отличающихся полной непредсказуемостью проявления.

Таким образом, в финансовой сфере наблюдается большое количество видов рисков, связанных как с финансовыми операциями, так и с формами поведения участников финансового рынка. Учитывая, что крупнейшими игроками финансового рынка являются коммерческие банки, то и наибольший объем источников и факторов риска приходится именно на банковский сектор. Далее рассмотрим типичные банковские риски, сопровождающие банковскую деятельность на оперативном и стратегическом уровнях.

1.2 Характеристика типичных банковских рисков

В целом, банковский риск – это вероятность потерь и ухудшения ликвидности банка из-за неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами [24].

Внутрибанковские факторы рисков зависят от характера проводимых банком операций, от организации труда и производства, от качества управления [30], и к ним можно отнести:

- неэффективную структуру пассивов, активов, собственного капитала банка;
- неэффективную стратегию и политику, выработанные руководством банка, в т.ч. неверные оценки размеров и степени рисков, ошибочные решения, неверное определение условий и сроков проведения операций, отсутствие должного контроля за расходами и потерями банка и т.д. и т.п.;

- недостаточный профессионализм сотрудников банка;
- неудовлетворительное (в той или иной степени) обеспечение информационной, финансовой и иной безопасности банка;

- возможность сбоев в компьютерных системах банка, потерь документов, несвоевременного и неверного проведения бухгалтерских проводок;

- отсутствие полной гарантии от злоупотреблений и мошенничества со стороны сотрудников банка и др.

А вот внешние факторы риска - потенциально неблагоприятные явления во внешней среде, не зависящие от самого банка, такие как:

- политические;
- социальные;
- правовые (отсутствие правовых норм, их ужесточение, нарушение таких норм);

- общеэкономические и финансовые;
- конкурентные (давление со стороны участников рынков);
- информационные (отсутствие или недостаток политической, социальной, экономической, технической, коммерческой, финансовой и иной информации);

- стихийные бедствия (неблагоприятные природные явления непреодолимой силы), а также грабежи, аварии, пожары.

Существующие подходы к изучению банковских рисков, сформулированные учеными, регулирующими органами и коммерческими структурами, дают основание полагать, что нет обоснованной единой классификации.

Принципиальным моментом является то, что кредитные учреждения подвержены рискам разного рода:

- общим рискам, которым подвержены абсолютно любые объекты, функционирующие в данном социальном слое, местности, географической области и т.д. – например, грабежи или стихийные бедствия;

- рыночным (предпринимательским) рискам, которым подвержены любые предпринимательские структуры – например, провал стратегии, невостребованность продукта, изменение законодательства;

- рискам банковской концентрации, которым, в частности кредитному риску, подвержены именно кредитные учреждения в силу специфики своей деятельности;

- рискам банковской инициализации, в которых банк является фактором риска.

Для начала рассмотрим основные классификации рисков: выделим классификационные признаки и комплектации одной или нескольких групп рисков, этим признакам соответствующих.

По видам деятельности кредитных учреждений:

- кредитные риски;
- депозитные риски;
- риски расчетов и платежей;
- эмиссионные риски;
- инвестиционные риски;
- риски валютнообменных операций;
- гарантийные риски;
- документарные риски;
- сберегательные риски;
- трастовые риски;
- консалтинговые риски.

По инструментам и объектам банковской деятельности выделяют:

- валютные риски и риски-шансы;
- риски и риски-шансы по операциям с ценными бумагами;
- неденежные банковские риски (например, риски лизинга, залогов и залогов);
- риски неадекватности расчетных и платежных инструментов;
- риски операций с драгоценными металлами;
- риски имиджевых активов;
- риски безопасности и функциональности помещений и оборудования.

По влиянию на базовые параметры деятельности коммерческих банков [44]:

- риски ликвидности (риски потери ликвидности, риски несбалансированной ликвидности);
- риски капитала (неадекватности величины, структуры, достаточности, своевременности формирования и пополнения);
- риски качества активов;
- риски доходов, прибыли, процентной маржи и спреда (риски неоправданного увеличения операционных расходов процентных и непроцентных);
- риски уменьшения доходов от пассивных операций; риски уменьшения доходов от активных операций;
- риски потери и обесценения активов;
- риски упущенной выгоды и др.

По отношению к внешней и внутренней среде:

- риски факторов внешней среды,
- риски факторов внутренней среды,
- риски комплекса внешних и внутренних факторов.

По факторам внутренней среды:

- ценовые риски;
- риски персонала;

– риски банковской политики (адекватность, исполнимость, функциональность);

- риски качества менеджмента;
- разновидности операционного риска и др.

По подверженности управленческим воздействиям:

- управляемые риски,
- риски ограниченной управляемости,
- неуправляемые риски.

По типу управленческого воздействия:

- передаваемые риски,
- нейтрализуемые риски,
- компенсируемые риски,
- минимизируемые риски,
- диверсифицируемые и др. риски

По взаимосвязи (корреляции) фактор-риск

– параметрические (с высокой вероятностью и стабильностью, следующие за активизированными факторами риска);

– непараметрические (слабо или вообще не реагирующее на проявления нестабильности окружающей среды и формирующиеся в ней агрессивные факторы)

К типичным банковским рискам относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск),
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации кредитной организации,
- стратегический риск и др.

Остановимся на каждом из них более подробно.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [44].

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

- учтенным кредитной организацией векселям;

- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;

- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;

- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также необеспеченным залогом обязательств или в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к

географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам [31].

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также может возникать страновой риск и риск неперевода средств (особенно актуально в период санкций).

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)[44].

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов [14].

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации [44].

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями,

кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Риск ликвидности – риск убытков из-за неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств кредитной организации [21].

Риск ликвидности банка можно разделить на 2 подвида:

1. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуется продажа отдельных активов банка на невыгодных условиях. Это может привести к неплатежеспособности кредитной организации. Если кредитная организация не выполнила своевременно свои обязательства перед вкладчиками и об этом стало известно, возникает «эффект бегства вкладчиков» (лавинообразный отток депозитов и остатков на расчетных счетах, приводящий уже к принципиальной неплатежеспособности).

2. Риск излишней ликвидности – это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов, но мало или не имеющих дохода активов и, как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет привлеченных ресурсов [31].

Риск потери ликвидности связан с невозможность банка выполнить свои обязательства по платежам в оговоренные сроки, быстро превращать свои активы в денежную форму для осуществления платежей по вкладам.

Риск ликвидности, с одной стороны, тесно связан с рассогласованием активов и пассивов (то есть использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций), а, с другой стороны, с потерей возможности (из-за общей конъюнктуры рынка или ухудшения имиджа банка) привлечь ресурсы для выполнения текущих обязательств [24].

На уровень риска ликвидности влияют различные факторы, среди них:

1) качество активов банка (если в портфеле банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк потеряет ликвидность из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);

2) диверсифицированность активов;

3) процентная политика банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);

4) величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;

5) стабильность банковских пассивов;

6) согласованность сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;

7) имидж банка, обеспечивающий ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

Риск ликвидности тесно связан с такими рисками как кредитный, рыночный, процентный и валютный. Так, например, кредитный риск ухудшает ликвидность банка, так как приводит к нарушению сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам; а рыночный, валютный и процентный риски могут вызвать уменьшение стоимости активов банка или увеличивать стоимость пассивов.

Операционный риск – 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 некомпетентности, 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 [30].

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

1) несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

2) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

3) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

4) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – возникает из-за уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации [31].

Таким образом, типичные банковские риски – это вероятность возникновения прямого экономического ущерба или прочих неблагоприятных последствий в связи с проведением банковских операций, настройкой внутрибанковских процессов и

взаимодействием с третьими лицами (конкурентами, партнерами, СМИ). При этом, одним из значимых банковских рисков является операционный риск, так как сфера его проявления достаточно широка и существенна.

1.3 Специфика операционного риска в управленческой системе коммерческого банка

Менеджмент рисков, связанных с деятельностью коммерческих банков, приобретает все большее значение, независимо от того, связаны ли эти риски с операциями кредитования, платежно-расчетными, клиринговыми услугами или любыми другими банковскими операциями.

Расширение и усложнение финансовых операций заставляет все большее число банков понимать, что эффективное управление рисками, наряду с компетентностью персонала и качеством информационных систем, становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности банка, его ключевым преимуществом в условиях нестабильности мировой экономики и финансовой неопределенности. В этих условиях для банков становится очень важной разработка соответствующего механизма анализа, оценки, контроля и управления рисками.

Подходы к анализу, оценке и управлению кредитным риском коммерческих банков достаточно хорошо изучены в работах О.С. Байдиной [14], Е.Б. Герасимовой [25], О.И. Лаврушина [30], В.М. Усоскина [50] и др., и широко применяются на практике. Однако процесс управления операционным риском в кредитных учреждениях Российской Федерации находится в стадии становления, что порождает проблемы анализа, оценки и управления данным видом риска в условиях современной российской экономики.

По мнению А. Новиковой [39], для большинства российских банков характерны следующие проблемы:

– слабая заинтересованность руководства в повышении качества управления рисками;

– отсутствие эффективных инструментов и системы управления операционным риском в целом;

– отсутствие базы данных об операционных потерях;

– слабый контроль за системой оценки операционного риска.

Обеспечение оптимальных параметров в сфере управления операционным риском должно стать основой повышения конкурентоспособности банковских продуктов, предлагаемых российскими кредитными институтами на финансовом рынке, усиления степени их надежности и устойчивости, способности привлекать внимание отечественных и иностранных клиентов и инвесторов, а также международных банковских сообществ.

Вместе с тем, усложнение организационной структуры финансового рынка, разнообразие выполняемых операций при одновременной трансформации риск-среды ставят задачу не только усиления контроля за рисками, но и анализа влияния операционных рисков на конечные итоги деятельности организации, ее финансовые результаты, что позволит оценить экономический эффект от внедрения в организации системы управления рисками.

Проблемы управления операционными рисками раскрыты в работах С.Л. Ермакова [30], Е.С. Кузнецовой [33], П.В. Миляева [36], А. Новиковой [39], Б.В. Сазыкина [42], Ф.М. Сытина и Е.В. Каяшевой [47], И.В. Ткаченко [49] и др. Но, тем не менее, вопросы анализа и оценки влияния операционных рисков на финансовые результаты коммерческого банка остаются недостаточно изученными.

Банк России устанавливает требования к системе управления операционным риском (в том числе риском информационной безопасности и риском информационных систем), классификации событий такого риска и ведению соответствующей базы, контролю за полнотой учета прямых потерь в базе. Это необходимо банкам в дальнейшем для расчета размера операционного риска, который включается в нормативы достаточности капитала согласно подходу на основе стандартизированной оценки Базеля III [11]. Соответствующее положение (Положение Банка России № 716-П) зарегистрировано в Минюсте России и вступило в силу с 1 октября 2020 года. Согласно данному документу, кредитные организации

должны привести в соответствие с требованиями стандарта Базель III свои базы данных событий операционного риска и порядок учета таких событий к началу 2022 года.

В 1999 г. международные органы банковского надзора объявили о планах установления капитала на покрытие операционного риска в новых правилах Базель II [59]. Это встретило некоторое противодействие со стороны банков, однако, несмотря на это, органы банковского надзора достигли некоторых успехов. Они опубликовали примеры более 100 случаев убытков по операционным рискам банков, каждый из которых превысил \$100 млн. Вот некоторые из них:

- внутреннее мошенничество: Allied Irish Bank, Barings, Daiwa потеряли \$700 млн, \$1 млрд, и \$1,4 млрд, соответственно, от мошеннической торговли;
- внешнее мошенничество: Republic New York Corp (Республиканская Нью-Йоркская Корпорация) потеряла \$611 млн из-за мошенничества, совершенного клиентом, находящимся под опекой (custodial client);
- методы приема на работу и техника безопасности на рабочем месте: Merrill Lynch потерял \$250 млн в результате юридического урегулирования вопроса относительно гендерной дискриминации;
- клиенты, продукты и бизнес-практика: Household International потерял \$484 млн от неправильной практики кредитования; финансовая корпорация Providian потеряла \$405 млн от неправомερных продаж и практики выставления счетов;
- повреждение материальных активов: банк Нью-Йорка понес потери в размере \$140 млн из-за повреждения принадлежащих ему объектов, в результате террористических атак 11 сентября 2001 года;
- нарушение (разрушение) бизнеса и сбой системы: Salomon Brothers потерял \$303 млн из-за изменений в области компьютерных технологий;
- выполнение, доставка, и управление процессом: Bank of America и Wells Fargo Bank потеряли \$225 млн и \$150 млн соответственно, от сбоев системной интеграции и ошибок обработки транзакций.

После мирового финансового кризиса в 2008-2009 гг. выявлены слабые места действовавшего на тот момент соглашения «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», более известного как Базель II. Несмотря на то, что ни один из принятых за последние 20 лет нормативов не оказал большего влияния на деятельность банков, чем Базель II, принятые изменения оказались явно недостаточными для того, чтобы предотвратить или хотя бы смягчить последствия глобальных финансовых потрясений.

Кризис показал, что регуляторам необходимо обратить большее внимание на качество и структуру капитала, диверсификацию кредитного портфеля, стандарты управления ликвидностью и другие сферы деятельности банков, в том числе устранение «клубного подхода» в управлении рисками [38]. В результате 7 декабря 2017 года Базельский комитет по банковскому регулированию и надзору (далее – БКБН) разработал новую редакцию положений Базель III («Basel III: Finalising post-crisis reforms»), направленных на устранение недостатков предыдущего соглашения, укрепление устойчивости мировой финансовой системы в странах «Группы 20» и предотвращение наступления новых глобальных финансовых кризисов [55].

В этой связи Банк России продолжает разработку и внедрение в российское банковское регулирование нормативных актов, основанных на стандартах БКБН, в том числе входящих в Базель III.

В рамках завершения разработки стандартов Базеля III БКБН принял следующие решения в отношении отдельных его элементов:

1) завершение пересмотра стандартизированных подходов к оценке кредитного и операционного рисков в целях повышения их чувствительности к риску, а также сопоставимости нормативов достаточности капитала различных банков;

2) ограничение использования подходов к оценке рисков на основе внутренних моделей в целях достаточности капитала, в том числе сокращение перечня подходов, которые могут применяться для расчета кредитного риска по отдельным классам активов (в отношении кредитных требований к корпоративным заемщикам, а также к финансовым организациям исключается возможность использования «продвинутого» подхода на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР), в

отношении долей участия в капитале полностью исключается возможность использования ПВР);

3) введение постоянно действующего «порога» на отношении рассчитанной с использованием продвинутых подходов к оценке риска совокупной величины активов, взвешенных по риску, к аналогичному показателю, рассчитанному с использованием стандартизированных подходов (output floor);

4) совершенствование действующих подходов к расчету показателя финансового рычага, в том числе введение надбавки (буфера) к нормативу финансового рычага в отношении глобально системно значимых банков.

Итоговый набор регуляторных требований к банкам, включающий в себя все изменения Базеля III, а также пересмотренные подходы к оценке рыночного риска, внедрение которых изначально планировалось на 2019 г., вступил в силу с 2022 года. Банк России активно внедряет соответствующие изменения в банковское регулирование Российской Федерации, в том числе в части регулирования рыночного риска, в сроки, предусмотренные БКБН.

Большинство банков всегда имели в своем распоряжении определенную структурную единицу в целях управления операционными рисками. Тем не менее, перспектива новых требований к капиталу вынудили их значительно увеличивать ресурсы для измерения и мониторинга операционного риска.

Количественно оценить операционный риск гораздо сложнее, чем кредитный или рыночный риск. Также более затруднительным является и управление операционным риском. Финансовые учреждения принимают сознательное решение о принятии определенного количества кредитного и рыночного рисков, учитывая наличие множества инструментов, которые могут быть использованы для снижения этих рисков. Операционный же риск, напротив, является необходимой частью ведения бизнеса. Важной частью управления операционным риском являются выявление и классификация видов рисков, которые принимаются финансовым учреждением и которые должны быть застрахованы. Существует опасность несения огромных потерь вследствие принятия операционного риска, который даже не был идентифицирован как риск.

Существуют различные взгляды на содержание операционного риска. Так, можно рассматривать операционный риск как остаточный риск, т.е. определяемый как любой риск, не относящийся к рыночному либо кредитному риску, с которыми сталкиваются финансовые учреждения.

Можно различать внутренние и внешние риски. Внутренние – это риски, над которыми компания имеет контроль. Компания выбирает, кого она нанимает, какие компьютерные системы она развивает, какие средства управления осуществляет и т.д. Некоторые определяют операционные риски как совокупность всех внутренних рисков. В таком случае операционный риск включает в себя больше, чем просто риск по операциям. Он включает в себя риски, связанные с неудовлетворительным контролем и риски мошеннических действий сотрудников.

Регуляторы включают в понятие операционного риска больше, чем просто внутренние риски. Они включают в него и воздействие внешних событий, таких как стихийные бедствия (пожар, землетрясение и т.п., которое влияет на деятельность банка), политический и регулятивный риск, нарушения правил безопасности, и т.д. Все эти обстоятельства нашли отражение в определении операционного риска Базельским Комитетом по Банковскому надзору в 2001 г.

Некоторые операционные риски приводят к увеличению операционных расходов банка или уменьшению доходов. Другие операционные риски взаимодействуют с кредитным и рыночным риском. Например, если со стороны банка допущены ошибки в оформлении кредитной документации, то это приводит к убыткам только в случае дефолта контрагента данной кредитной сделки. Также, когда трейдер превышает установленные лимиты по операциям (включая другие открытые позиции), то финансовые потери банка могут быть только в случае, если рынок будет двигаться против трейдера.

Несмотря на общепризнанное определение, некоторые компании по-своему трактуют сущность операционного риска и развивают собственный подход. Например, некоторые крупные иностранные кредитные организации используют классификацию операционных рисков, предложенную Bankers Trust, которая состоит из следующих категорий [38]:

- 1) риск персонала;
- 2) технологический риск;
- 3) риск физического ущерба;
- 4) риск взаимоотношений;
- 5) внешний риск.

Следует отметить, что в отдельную группу можно выделить модельный риск (использование некорректной математической модели для оценки финансовых рисков), причинами которого могут быть рассмотренные выше риск персонала (некомпетентность специалистов), риск отношений (ошибки при использовании сложных финансовых инструментов) и недостатки автоматизированных программных приложений (технологический риск).

По определению Базельского комитета под операционным риском понимается риск убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Данное определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски [23].

Согласно Положению Банка России № 716-П, под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий [19]. То есть, в данном Положении операционный риск рассматривается как совокупность множества рисков:

- риск для информационной безопасности;
- риск для информационных систем;
- правовой риск;
- риск ошибок в управлении проектами;
- риск ошибок в управленческих процессах;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- модельный риск;

- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц;
- риск ошибок процесса управления персоналом;
- операционный риск платёжной системы.

Таким образом, теперь риски для информационной безопасности и риски для информационных систем входят в состав управления операционными рисками и, что важно, напрямую влияют на размеры достаточности капитала. Безусловно, этот шаг, продиктованный современными реалиями, повышает значимость обеспечения информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере. То есть чем ниже будет уровень обеспечения информационной безопасности организации, тем чаще в ней будут происходить рисковые события, приносящие финансовые потери и влияющие на коэффициенты, связанные с расчётом резервного капитала, выделяемого на покрытие рисков.

В качестве основных элементов системы управления операционным риском (далее по тексту – СУОР) документ описывает процедуры, классификаторы, базу событий, контрольные показатели, подразделения, автоматизированную информационную систему и прочие дополнительные элементы (перечень процессов кредитной организации, политики, внутренние документы, мероприятия, отчёты).

К процедурам Положение относит:

- идентификацию ОР различными способами;
- сбор и регистрацию событий ОР различными способами;
- определение потерь и возмещений при регистрации событий ОР;
- проведение количественной оценки уровня ОР;
- проведение качественной оценки уровня ОР;
- выбор и применение способов реагирования на ОР;
- мониторинг ОР, в том числе ключевых индикаторов риска (КИР).

Все семь процедур описаны в документе достаточно подробно. Для идентификации ОР перечислен ряд источников, некоторые из которых могут предоставлять очень ценную информацию.

В процедуре сбора и регистрации событий ОР предусмотрены три способа: автоматизированный, неавтоматизированный (экспертное мнение), ввод информации по алгоритмизированным правилам. Далее происходит отсылка к процедурам определения потерь, возмещений и последующего проведения количественной оценки уровня ОР.

В процедуре качественной оценки также предусмотрен сценарный анализ. В сущности, это процесс, основной принцип действия которого заключается в моделировании возможных ситуаций и последующей оценке рисков на основе выводов, сделанных по результатам. Точную методологию документ не предоставляет и предписывает разработку методов кредитной организацией самостоятельно, с фиксацией во внутренних документах. При этом требуется проводить сценарный анализ в отношении выявленных ОР, а также источников ОР, которые не реализовались в кредитной организации, но у которых есть вероятность реализации с высоким уровнем потерь. В части процедуры реагирования на ОР предусмотрены следующие способы: уклонение от риска, передача риска, принятие риска, а также принятие мер, рекомендуемый перечень которых представлен в приложении 3 Положения № 716-П. Результирующей процедурой является мониторинг операционных рисков. Здесь кредитной организацией устанавливаются ключевые индикаторы риска (КИР) и контролируется их уровень, проводится анализ статистики событий ОР, контролируется выполнение мероприятий и мер. Кроме того, в рамках данной процедуры предусмотрено проведение общей оценки эффективности управления операционным риском, а также формирование ежеквартальных и годовых отчетов.

Основные выводы по главе 1:

1. В финансовой сфере наблюдается большое количество видов рисков, связанных как с финансовыми операциями, так и с формами поведения участников финансового рынка. Крупнейшими игроками финансового рынка являются коммерческие банки, следовательно, наибольший объем источников и факторов риска приходится именно на банковский сектор.

2. К числу типичных банковских рисков относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации кредитной организации, стратегический риск.

3. Операционный риск банка – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности коммерческого банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

4. Совершенствование управления операционным риском банка существенным образом зависит от того, в какой степени учитывается мнение лиц, ответственных за управление операционным риском, а также от готовности исполнительного органа банка своевременно принимать надлежащие меры на основе этого мнения.

2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА ПРИМЕРЕ ПАО БАНК СИНАРА)

2.1 Анализ финансовых показателей ПАО Банк Синара за 2019-2022 гг.

ПАО Банк Синара – крупный сетевой региональный банк на территории Свердловской области федерального масштаба. Головной офис находится в Екатеринбурге Свердловской области, а подразделения банка расположены более чем в 150 городах России. Банк создан 02.11.1990 года в результате преобразования региональных управлений Агропромбанка СССР в независимые банки. Первоначальное название банка – Свердловский коммерческий банк (СКБ-БАНК). СКБ-банк остался в числе банков, продолживших самостоятельное существование. Большинство банков, преобразованных в 90-х, либо ликвидированы, либо присоединились к более крупным банкам. 20 апреля 1992 года банк был преобразован в акционерное общество и переименован в Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу (СКБ-банк). С апреля 2015 года банка Синара – уполномоченный банк Правительства Свердловской области. В сентябре 2015 года СКБ-банк признан победителем конкурса АСВ по выбору инвестора для калужского регионального банка ОАО «Газэнергобанк», и в январе 2016 в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Газэнергобанк» приобрел его 99,99 % акций. В начале 2018 года был открыт онлайн-банк для предпринимателей – филиал Делобанк, а уже к концу года онлайн-сервис Делобанк вошел в ТОП-3 лучших сервисов для бизнеса.

ПАО «СКБ-банк» один из первых:

- 1) присоединился к проекту Банка России «Маркетплейс»;
- 2) подключился к системе быстрых платежей (СБП);
- 3) открыл регистрацию в Единой биометрической системе (ЕБС);
- 4) провел первую в России оплату покупки по QR-коду через систему быстрых платежей (СБП);

- 5) подключил функцию оплаты по QR-коду в мобильном приложении;
- б) стал участником проекта «Персональный кредитный рейтинг» НБКИ.

Является партнером Свердловского областного фонда поддержки малого предпринимательства. Входит в Ассоциацию ФинТех. А в феврале 2022 года присоединился к бренду основного акционера и сменил название на Банк Синара (далее по тексту – Банк Синара, Банк, Синара).

По форме организации ПАО Банк Синара представляет собой публичное акционерное общество (ПАО), осуществляющее свою деятельность на основе устава. Основным акционером Банка является Группа Синара – финансово-промышленный холдинг, предприятия которого работают в самых различных отраслях: машиностроение, девелопмент, металлургия и металлоснабжение, энергобизнес, туризм, агробизнес. Группа Синара — это 45 предприятий и 37 000 человек, работающих практически на всей территории страны от Сахалина до Калининграда.

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 149.

По состоянию на 2022 год Банк Синара занимает 60 место по активам среди российских банков. На 1 января 2022г. величина активов-нетто ПАО Банк Синара составила 119,9 млрд. руб. (рисунок 1). Положительным динамическим эффектом следует считать рост нетто-активов на 28,33%.

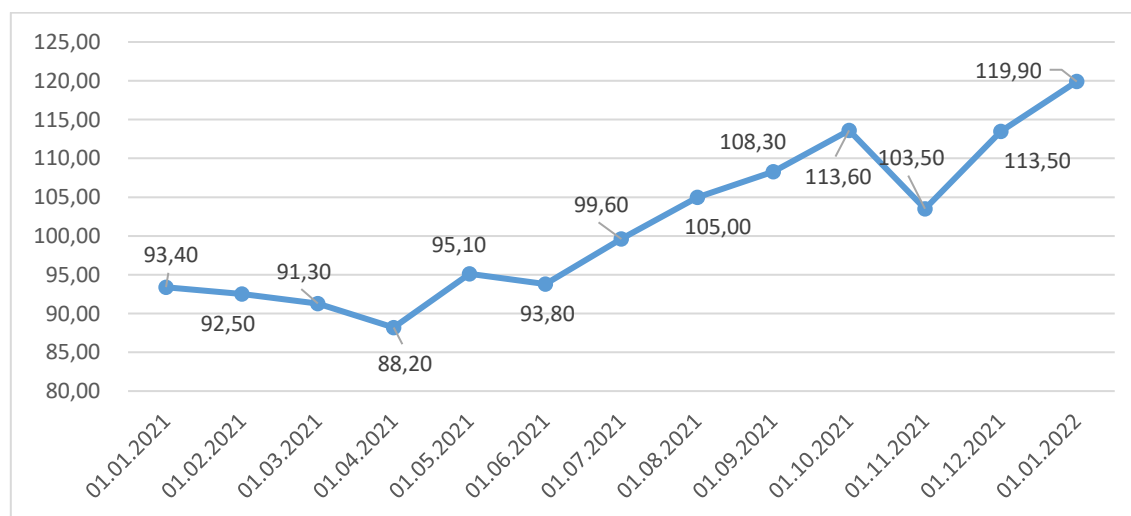


Рисунок 1 – Нетто-активы ПАО Банк Синара, млрд. руб.

Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов: за год рентабельность активов-нетто упала с 0,58% до -1,04%.

По оказываемым услугам Банк является розничным, так как в основном привлекает клиентские деньги населения. Для проведения анализа финансового состояния ПАО Банк Синара необходимо обратить внимание на выполнение им обязательных нормативов Банка России. Центральный Банк установил соблюдать 9 нормативов, основные из которых: норматив достаточности капитала (Н1) и нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4). Банк Синара имеет универсальную лицензию.

В таблице 1 приведены обязательные нормативы ПАО Банк Синара за период 2019-2021 гг.

Таблица 1 – Обязательные нормативы ПАО Банк Синара [13]

Обязательные нормативы банка	2019	2020	2021
Н1 (норматив достаточности капитала)	9,51%	10,68%	11,71%
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	51,75%	97,55%	49,36%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	90,12%	224,11%	171,5%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	20,96	8,52	8,73

По данным таблицы 1 можно заметить, что на протяжении всего рассматриваемого периода банк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов. Сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение двух лет имеет тенденцию к незначительному росту. Показатели ликвидности превышают установленные нормативы, однако, показатели Н2 и Н3 неустойчивы, в первом промежутке с 2019 по 2020 год идет значительное скачок показателей, а после за год идет снижение. Данный факт свидетельствует о том, что в банке присутствует состояние, под названием «падение ликвидности».

Далее рассмотрим балансовые статьи ПАО Банк Синара. Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых

обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта часть называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Чтобы проанализировать состояние ликвидности банка, рассмотрим его активы за последние три года (таблица 2):

Таблица 2 –Активы баланса ПАО Банк Синара за 2019-2021 год [13]

Статья баланса тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
АКТИВ	90 252 493	88 535 449	115 867 606
Высоколиквидные активы	6 559 355	5 207 537	4 186 431
Денежные средства и их эквиваленты	5 436 384	3 870 509	3 571 954
Корр. счета НОСТРО	568 645	1 048 949	263 485
Средства в расчетах	162 933	288 279	352 342
Средства на бирже	391 398	0	0
Резервы по высоколиквидным активам	-5	-200	-1 350
Доходные активы	67 283 189	63 691 448	90 318 719
Кредиты банкам	1 469 526	21 436 246	49 044 190
Ценные бумаги	42 490 461	32 810 423	28 250 685
Кредиты юридическим лицам	4 265 552	2 459 898	7 114 233
Кредиты ИП	101 918	81 672	53 154
Кредиты физическим лицам	18 955 732	6 903 209	5 856 457
Прочие активы	16 409 949	19 636 464	21 362 456
ФОР	545 009	525 212	606 623
Основные средства и недвижимость	8 549 060	9 257 788	5 987 072
Проценты к получению	384 230	167 071	190 628
Активы в доверительном управлении	1 875 416	2 446 038	3 830 151
Прочие требования	4 257 328	5 250 247	5 823 677
Инвестиции в дочерние компании	106 039	529 719	2 041 439

Из таблицы 2 видно, что общая сумма активов банка в анализируемый период демонстрировала стабильную положительную динамику (активы возросли на 30%). Значительно изменились суммы корсчетов Ностро в банках, существенно увеличились суммы межбанковских кредитов, произошло снижение высоколиквидных ценных бумаг банков, значительно увеличились инвестиции в дочерние компании, при этом в два раза резко упал портфель кредитов физических лиц (за счет увеличения объема проблемных активов и резервов).

Далее из таблицы 3 видно, что в 2,5 раза увеличились обязательства. Банк активно стал привлекать межбанковские кредиты и денежные средства юридических лиц. Причиной увеличения денежных средств клиентов в банк служит уровень

доверия, качество и скорость оказываемых услуг, доступность и технологичность банка.

Таблица 3. Обязательства ПАО Банк Синара за 2019-2021 год [13]

Статья баланса, тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79 176 006	76 567 543	104 429 175
Средства банков	5 657 502	4 157 627	16 603 403
Текущие средства	12 123 601	17 665 791	22 245 735
юридических лиц	5 975 744	10 724 524	14 469 738
физических лиц	6 147 857	6 941 267	7 247 372
брокерские счета	0	0	528 625
Срочные средства	60 225 524	53 353 807	61 677 962
юридических лиц	5 982 054	5 636 257	5 630 666
физических лиц	54 243 470	47 717 550	56 047 296
Выпущенные ценные бумаги	60 693	26 047	42 518
Векселя	60 693	26 047	42 518
Прочие обязательства	1 108 686	1 364 271	3 859 557
Прочие обязательства	404 826	477 569	1 149 507
Проценты к уплате	688 384	494 190	797 047

По данным таблицы 3 видно, что за рассматриваемый период увеличились суммы депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей), корсчетов ЛОРО банков, увеличились суммы вкладов физических лиц, хотя изначально наблюдался, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность.

Среднее соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств на уровне 158,42%, что говорит хорошо о запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

Таким образом, обязательные нормативы и балансовые показатели свидетельствуют об устойчивой ликвидной позиции ПАО Банк Синара за анализируемый период.

2.2 Анализ системы управления операционным риском в ПАО Банк Синара

Вследствие расширения деятельности и увеличения доли на рынке банковских услуг ПАО Банк Синара имеет дело с возникновением различных рисков и проблемами управления ими. Управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) являются приоритетными в деятельности любого коммерческого банка.

Для минимизации банковских рисков основной задачей является определение их количественных параметров и разработка методов управления рисками. В системе риск-менеджмента ПАО Банк Синара выделены следующие виды рисков:

- 1) кредитный риск;
- 2) рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);
- 3) риск потери ликвидности;
- 4) операционный риск;
- 5) риск потери деловой репутации;
- 6) стратегический риск.

Система управления рисками, функционирующая в банке, построена на принципах банковского надзора и регулирования с учетом рекомендаций Базельского комитета. ПАО Банк Синара уделяет необходимое внимание управлению рисками и организации эффективного контроля, определяя степень концентрации точек возникновения всех видов риска, допустимый уровень риска, а также разрабатывая методы контроля и мероприятия по их минимизации в построении бизнес-процессов.

В банке выстроена система управления рисками, которая позволяет учесть их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Такая система помогает своевременно выявлять риски, идентифицировать, их анализировать и оценивать рискованные позиции. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Риск-менеджмент в Банке выстраивается и совершенствуется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и

рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. При этом соблюдаются все нормативные акты Банка России.

Главным документом, в котором отражается видение руководства банка процесса управления банковскими рисками, классификация рисков Банк Синара, основные цели и задачи риск-менеджмента, является «Стратегия управления рисками и капиталом». Данный документ описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками в банке. Действие «Стратегия управления рисками и капиталом» распространяется на все активные и пассивные операции банка, на все иные виды деятельности банка, и является обязательным для исполнения всеми подразделениями и работниками банка.

«Политика управления банковскими рисками» наравне с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику ПАО Банк Синара на рынке банковских операций и услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития банка. А также это главный локальный внутрибанковский документ, описывающий систему управления рисками в банке. Политика ПАО Банк Синара в области управления рисками направлена на формирование глобальной и целостной системы управления рисками, свойственной характеру и масштабам деятельности банка, принимаемым им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

К основным задачам системы управления рисками банка ПАО Банк Синара относятся оперативное выявление и оценка всех факторов риска, способных негативно сказаться на финансовой устойчивости и прибыльности банка, и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам.

В деятельности любого банка операционный риск – один из существенных рисков, которому до недавнего времени уделялось незначительное внимание. ПАО Банк Синара является одним из крупных региональных банков и реально оценивает наличие операционных рисков, связанных с процедурой управления, поддержкой и контролем операций, проводимых банком, а также недостатками и несовершенством систем, сбоями электронных систем банка, рисками неверных действий, ошибки

связанные с внутренними процессами и процедурами управления, рисков внутреннего и внешнего мошенничества и т.п. Сбой в одной из вышеперечисленных систем может привести к существенному материальному ущербу банка.

В целях минимизации проявления операционных рисков в ПАО Банк Синара на постоянной основе реализуются следующие мероприятия.

1. Регулярно совершенствуется и разрабатывается нормативная база, регламентирующая бизнес-процессы, а также управляющие и обеспечивающие процессы, определяющие роли и полномочия структурных подразделений банка, что позволяет распределить ответственность между подразделениями-участниками процессов, а также сотрудниками банка.

2. Совершенствуются существующие типовые формы документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.) в рамках оптимизации процессов.

3. Организуется работа по резервному копированию информации для обеспечения безопасности данных, хранящихся в информационных системах.

4. Департаментом цифровых технологий при разработке банковских продуктов и вводе новых бизнес-процессов осуществляется оценка меры воздействия на них операционного риска.

5. В соответствии с должностными обязанностями предусмотрены процедуры разграничения прав и полномочий по работе с информацией о банковских и клиентских операциях, а также реализованы меры по ограничению прав доступа сотрудников к информационным системам банка.

6. Сотрудники банка регулярно проходят различные обучения по темам, связанными с их должностными обязанностями, в результате повышая уровень компетентности персонала. Распространение конфиденциальной информации категорически запрещено и за это предусмотрены различные меры наказания, вплоть до расторжения трудовых отношений. Риск несанкционированного доступа в банковские системы минимальный, так как созданы системы контроля за авторизацией пользователей. Все права и полномочия по работе с информацией строго распределены.

Банк Синара ежемесячно ведет учет операционных рисков и расчет капитала, необходимого для резервирования под операционные риски. Расчет капитала под операционные риски до 2020 года производился двумя методами: базовым индикативным (BIA) и стандартизированным (TSA). До 01.01.2023 расчет операционного риска производился согласно Положению Банка России №652-П, с 01.01.2023 для банков с универсальной лицензией расчет операционного риска идет согласно Положению Банка России №744-П [8]. Выявление операционных убытков и потерь ведется всеми подразделениями банка. Ежеквартально производится расчет уровня операционного риска банка. Отчеты по операционным рискам составляются Отделом управления операционным риском ежеквартально и направляются Правлению, ежегодный отчет направляется Совету директоров АО «Газэнергобанк».

В рамках управления операционными рисками в 2015 году был проведен масштабный анализ – RSA (risk self assessment). По его результатам сформирован перечень наиболее значимых операционных рисков, разработаны и внедрены планы по их управлению. Существенно переработана система сбора и учета данных о реализовавшихся и потенциальных событиях операционного риска. С 01.01.2021 года осуществлено внедрение системы учета событий операционного риска согласно Положению Банка России 716-П. В области ключевых индикаторов риска планируется внедрение системы мониторинга на общебанковском уровне и в разрезе территориальных подразделений, предусматривающей систему быстрого реагирования на сработавшие сигналы KRI (key risk indicators) и корректировку бизнес- и операционных процессов.

Субъектами процесса управления рисками банка ПАО Банк Синара являются Совет Директоров, Правление, Департамент внутреннего аудита, и подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском – Управление аналитики и методологии (УАиМ). Это подразделение занимается организацией, оценкой величины операционного риска, подготовкой консолидированной отчетности для руководства и Совета директоров, формированием контрольных показателей операционного риска и мониторингом их фактических значений.

Управление аналитики и методологии имеет статус самостоятельного структурного подразделения. В его состав входят следующие нижестоящие подразделения:

1. Отдел анализа розничных рисков.
2. Отдел управления операционным риском.
3. Сектор методологии оценки рисков.

Из-за большого количества структурных подразделений главной задачей управления операционными рисками является грамотное выстраивание информационных потоков. Поэтому основным документом, регулирующим управление операционным риском в банке ПАО Банк Синара, является «Положение об организации управления операционным риском». В документе представлены факторы операционного риска, классификация операционных потерь и событий операционного риска (СОР), согласно Положению Банка России №716-П. Документ регламентирует распределение полномочий в части управления операционным риском, порядок ведения базы событий операционного риска, классификацию событий, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, ответственность за разработку и реализацию мероприятий, направленных на предупреждение или минимизацию потерь от событий операционного риска, контроль за уровнем риска и выполнением принятых мер. В соответствии с указанным положением регистрации подлежит каждое событие операционного риска, произошедшее в ходе деятельности банка и отвечающее одновременно следующим критериям:

1) событие повлекло за собой операционные потери (прямые потери), способно обусловить возникновение операционных потерь в будущем (потенциальные потери) и/или влечет за собой неполученные или полученные не в полном объеме доходы (косвенные потери), качественные потери (например, приостановление деятельности, отток клиентов, возникновение источников других видов риска и др.);

2) суммарная величина фактических, потенциальных, косвенных операционных потерь в результате наступления данного СОР превышает порог,

равный 10 000 руб. или эквивалент этой суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату выявления СОР, за исключением случаев, когда событие относится к категории «мошенничество» (в данном случае порог регистрации равен 0).

Таким образом, система управления операционным риском в Банк Синара отвечает современным регулятивным и организационным требованиям, что позволяет минимизировать экономические и репутационные потери.

2.3 Обзор видов и источников операционного риска в ПАО Банк Синара

На основе «Положения об организации управления операционным риском» рассмотрим характеристики ключевых видов операционного риска коммерческого банка (Таблица 4).

Таблица 4 – Классификация видов операционного риска банка

№ п/п	Вид ОР	Характеристика
1	Риск информационной безопасности	Риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.
2	Риск информационных систем	Риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.
3	Правовой риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) их контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности участников Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов участников Группы, юридических лиц, в отношении которых участники Группы осуществляют контроль или значительное влияние, а также контрагентов участников Группы под юрисдикцией различных государств.

Продолжение таблицы 4

№ п/п	Вид ОР	Характеристика
4	Риск ошибок в управлении проектами	Риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности участников Группы.
5	Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля	Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок.
6	Модельный риск	Риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.
7	Риск ошибок процесса управления персоналом	Риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов участников Группы в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации.
8	Риск противоправных действий	Риск внутреннего и внешнего мошенничества
9	Риск утраты или повреждения имущества	Риск возникновения потерь в результате полной и (или) частичной утраты, порчи имущества участников Группы вследствие форс-мажорных обстоятельств (коммунальных аварий), в том числе сбоев систем кондиционирования, водоснабжения, электроснабжения, природных катаклизмов, дорожно-транспортных происшествий).
10	Риск нарушения непрерывности деятельности	Риск нарушения способности участников Группы поддерживать операционную устойчивость, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов, в результате воздействия источников операционного риска, а также изменений процессов участников Группы или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены в соответствующих нормативных документах Банка России.

Далее представим систематизацию источников операционного риска на примере ПАО Банк Синара (Таблица 5). Понимание источников риска позволяет своевременно проводить мероприятия по выявлению нежелательных действий сотрудников, клиентов, третьих лиц.

Таблица 5 – Система источников операционного риска банка

Источник операционного риска	Детализация источника операционного риска
1. Недостатки процессов	1.1. Нарушение/несоблюдение Банком законодательства РФ, требований нормативных актов ЦБ и т.д., в том числе несоответствие ВНД Банка требованиям законодательства РФ, иных нормативных актов
	1.2. Неэффективная организация процесса/процесс не налажен, в том числе процесс/процедура не регламентированы в ВНД и (или) ВНД отсутствует/ВНД не актуален
	1.3. Недостатки процессов контроля: недостаточный/неэффективный контроль, в том числе отсутствие автоматизированного контроля
	1.4. Недостаток трудовых ресурсов в процессе
	1.5. ИБ_Недостатки процессов применения Банком технологий обработки информации при осуществлении банковской деятельности, связанной с осуществлением перевода денежных средств, применяемых в отношении технологии обработки защищаемой информации, в соответствии с требованиями пункта 5 Положения Банка России N 683-П
	1.6. ИБ_Недостатки процессов применения Банком прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, соответствующих требованиям к обеспечению защиты информации, приведенным в пункте 4 Положения Банка России N 683-П
	1.7. ИБ_Недостатки процессов проведения мероприятий, направленных на повышение качества системы управления риском ИБ и уменьшение негативного влияния риска ИБ, в том числе процессов, реализующих уровни защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры Банка, установленные в соответствии с требованиями подпункта 3.1 пункта 3 Положения Банка России N 683-П
	1.8. ИБ_Недостатки других внутренних процессов, обеспечивающих функционирование системы обеспечения ИБ Банка
	1.9. Другое
2. Действия персонала и других связанных с Банком лиц	2.1. Преднамеренные противоправные действия или бездействие сотрудников
	2.2. Непреднамеренные действия сотрудников (ошибки, нарушения ВНД, нормативных документов и т.п.)
	2.3. Преднамеренные противоправные действия или бездействие связанных с Банком лиц
	2.4. Непреднамеренные действия связанных с Банком лиц (ошибки, нарушения нормативных документов и т.п.)
	2.5. Преднамеренные противоправные действия или бездействие агентов
	2.6. Непреднамеренные действия агентов (ошибки, нарушения нормативных документов и т.п.)
	2.7. ИБ_Реализация несанкционированного доступа (НСД) сотрудников Банка или третьих лиц, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры Банка (действия внутреннего нарушителя)
	2.8. Другое

Продолжение таблицы 5

Источник операционного риска	Детализация источника операционного риска
3.Сбои систем и оборудования	3.1. Отказ или нарушение функционирования прикладных информационных системах Банка (программное обеспечение)
	3.2. Отказ или нарушение функционирования телекоммуникационной сети Банка (сети, телекоммуникационное оборудование, каналы связи)
	3.3. Отказ или нарушение функционирования систем хранения данных
	3.4. Отказ или нарушение функционирования IT-инфраструктуры (серверы, ПК, ЦОДы, веб-серверы, ОС, SMS, элементы питания и охлаждения)
	3.5. Выход из строя оборудования
	3.6. Несоответствие применяемых систем потребностям Банка (например, недостаточные мощности при пиковой нагрузке)
	3.7. Нарушения работы инфраструктуры Банка (электроэнергия, водоснабжение и т.д.)
	3.8. Сбои и отказы в работе прикладного программного обеспечения и приложений, а также объектов информационной инфраструктуры в результате реализации угроз безопасности информации
	3.9. Другое
4.Внешние причины	4.1. Противоправные действия третьих лиц в отношении имущества Банка (хищение, воровство денежных средств; полное/частичное уничтожение имущества Банка и т.п.), за исключением кибератак
	4.2. Непреднамеренные (неумышленные) действия третьих лиц в отношении имущества Банка
	4.3. Противоправные действия третьих лиц в отношении имущества клиентов Банка, за исключением кибератак
	4.4. Противоправные действия третьих лиц в отношении информационной инфраструктуры Банка (кибератаки)
	4.5. Противоправные действия клиентов и контрагентов в рамках исполнения условий договоров на оказание услуг (предоставление фальшивых, документов/справок и т.п.)
	4.6. Несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов и т.п.)
	4.7. Претензии, штрафы, постановления контролирующих органов, муниципальных образований и т.д. по неоперационной деятельности (административная деятельность, налогообложение, отчетность и т.д.), за исключением вопросов касающихся сотрудников Банка (в том числе бывших)
	4.8. Технологические сбои/иные нарушения работы информационной системы (ИС) у контрагентов, повлиявшие на корректность работы ИС Банка
	4.9. Форс-мажор
	4.10. Реализация компьютерных атак и НСД лиц, не обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры Банка (действия внешнего нарушителя), в том числе с целью: блокирования штатного режима функционирования банковских или технологических процессов Банка; хищения, искажения, удаления информации конфиденциального характера (включая персональные данные), информации ограниченного доступа и других типов информации Банка, не подлежащей разглашению или опубликованию.
	4.11. Другое

Для управления операционным риском ПАО Банк Синара учел все требования и нормативы Банка России. В банке выделены специализированные подразделения, которые на регулярной основе проводят идентификацию событий операционных рисков, находящихся в их зоне ответственности, заполняют базу событий, определяют источники рисков, определяют потери. И ежемесячно направляют Отделу управления операционным риском для контроля, анализа, оценки и принятий решений для минимизации операционного риска. Информация о реализации крупного события операционного риска (прямые потери Банка составляют 500 тыс. руб. и выше), незамедлительно доводится до УАиМ и руководителя Службы управления рисками.

Выводы по главе 2:

1. ПАО Банк Синара является крупным региональным банком, о чем свидетельствует как структура активов банка, так и результаты его деятельности в исследуемом периоде времени. Анализ финансовых показателей выявил, что большинство показателей соответствуют требованиям достаточности и надежности, однако наблюдается значительное изменение структуры активов, что предопределяет необходимость проведения более детального анализа риск-компонентов.

2. ПАО Банк Синара уделяет необходимое внимание совершенствованию системы управления рисками и организации эффективного контроля, определяя степень концентрации точек возникновения всех видов риска, допустимый уровень риска, однако в условиях присоединения и ребрендинга финансовой группы наблюдается импорт рисков, соотносимых с теми или иными направлениями деятельности.

3. В банке выстроена система управления рисками, которая позволяет учесть их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, однако в рамках третьей главы исследования целесообразно выработать алгоритм необходимой реакции банка в случае увеличения объема операционного риска.

4. Система управления операционным риском в Банк Синара отвечает современным регулятивным и организационным требованиям, что подтверждается

осуществленными расчетами и данными об обязательных нормативах, однако низкие показатели рентабельности в исследуемом периоде, обусловленные наращением нетто-активов свидетельствуют о невозможности банка и группы в целом создать резервы покрытия риска в ближайшем будущем.

Таким образом, выработанная банком система контроля за уровнем операционного риска требует постоянного совершенствования и поиска способов по его снижению в изменчивых реалиях современной банковской системы.

3 ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1 Эконометрический анализ влияния операционного риска на рентабельность банка

Как отмечалось в главе 1, коммерческие банки подвержены финансовым и нефинансовым рискам. Финансовые риски – это результат бизнес-операций/транзакций банка (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности). С другой стороны, нефинансовые риски отрицательно влияют на производительность в результате неэффективности управления, конкуренции, внешних факторов и т.д. Нефинансовые риски, в основном, включают операционный риск, стратегический риск и комплаенс-риск.

До последнего десятилетия внимание банков было сосредоточено на финансовых рисках (кредитном риске и рыночном риске). Однако после краха ряда финансовых гигантов и финансового кризиса 2008г. увеличилось количество исследований, посвященных причинам подобных событий. Во многих исследованиях финансовые неудачи объяснялись неадекватным управлением операционными рисками. Ярким примером является убыток Société Générale в 2008 году в размере 7,2 миллиарда долларов, который в основном был связан с отсутствием внутреннего контроля и неуправляемым операционным риском. Финансовый кризис 2008 г. стал результатом неудачного управления операционным риском банков и ипотечных брокеров. За период с 2011 по 2016 годы крупные банки потерпели убытки в размере 210 млрд долларов США из-за операционных рисков, что негативно сказалось на деятельности банков, поскольку понесенные потери уменьшают прибыль. Эти проблемы побудили регуляторов обратить особое внимание на вопросы более эффективного управления операционными рисками в банковской сфере. Так, в декабре 2017 года решением Базельского комитета по банковскому надзору уточнен подход к оценке операционного риска для расчета норматива достаточности капитала

в рамках стандарта Basel III (в России новый базельский подход внедрен с января 2021 года [10], а для банков с универсальной лицензией с 01.01.2023 применяется расчет операционного риска согласно Положению Банка России №744-П [8]).

Важность управления операционным риском невозможно переоценить. Неэффективное управление операционным риском может привести к непредсказуемым финансовым результатам. И, как следствие, может негативно отразиться на доходах банка, а также подорвать его собственный капитал, что наиболее важно, так как выше упомянута роль операционного риска в финансовом кризисе 2008 года [35].

Эффективное управление операционными рисками поможет снизить операционные потери, затраты на капитал и на аудит, оперативно выявлять незаконную деятельность и снизить подверженность будущим рискам.

Существует ряд основных принципов, регулирующих практику управления операционным риском в банках. По сути, принципы возлагают большую ответственность на совет директоров и высшее руководство во внедрение надежного управления операционным риском в банках [56].

В соответствии с принципами управления операционным риском есть три линии защиты. Это влечет за собой разграничение обязанностей управления операционным риском владельцам рисков, функциям контроля и функциям аудита в банке.

На первой линии защиты (FLOD, бизнес-направление) происходит линейное руководство, а также самоконтроль работников при выполнении операций, которые несут ответственность за оценку, регулирование и минимизацию рисков, а также за обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля (децентрализованный подход). Другими словами, бизнес-направление должно выявлять, владеть и управлять рисками исходящие от его деятельности.

Вторая линия защиты обычно включает в себя процесс координации системы управления операционными рисками в целом, проверку данных и отчетов об операционных рисках, организацию деятельности комитетов по риску, представление отчетности руководству банка (централизованный подход). Эти функции

установлены, чтобы убедиться, что FLOD спроектирован надлежащим образом и работает эффективно.

Третьей линией защиты является служба внутреннего аудита, которая является независимой и обеспечивает объективной информацией об эффективности управления рисками, и дает свою оценку надежности системы внутреннего контроля) [21].

Как указано в основополагающих принципах операционных рисков, банки должны использовать соответствующие инструменты управления для регулярного выявления и оценки операционных рисков. Инструменты включают результаты аудита, сбор и анализ данных о внутренних и внешних потерях, самооценку рисков, картирование бизнес-процессов, ключевые показатели риска и эффективности, анализ сценариев и сравнительный анализ. Самооценка контроля рисков является одним из основных методов выявления и оценки рисков. Также важен выбор инструментов для оценки рисков, эффективности контроля и расчета остаточных рисков [26].

На наш взгляд, наиболее важным направлением в области исследования операционного риска является изучение взаимосвязи между операционными рисками и финансовыми результатами банков. Далее представим результат авторского исследования, посвященного изучению влияния операционного риска на прибыльность (рентабельность) коммерческого банка.

Основываясь на результатах, полученных предыдущими исследователями, и на цели настоящего исследования была сформулирована гипотеза 1: величина операционного риска банка оказывает обратно-пропорциональное эконометрическое влияние на рентабельность активов.

Рассматриваемые независимые переменные включали кредитный риск (измеряемый коэффициентом необслуживаемых кредитов), риск ликвидности (измеряемый коэффициентом ликвидности), рыночный риск (коэффициент чистой процентной маржи) и операционный риск (измеряемый коэффициентом эффективности). Финансовый результат (зависимая переменная) измерялась показателем рентабельности активов (ROA).

В исследовании использовался лонгитудинальный (панельный) дизайн исследования. Лонгитюдное исследование включает в себя сбор повторяющихся наблюдений одних и тех же переменных через равные промежутки времени в течение нескольких периодов. В данном исследовании использовались данные финансовой отчетности ПАО Синара банк за 2018-2022 годы (квартальные значения).

Структура исследования представлена на рисунке 2.

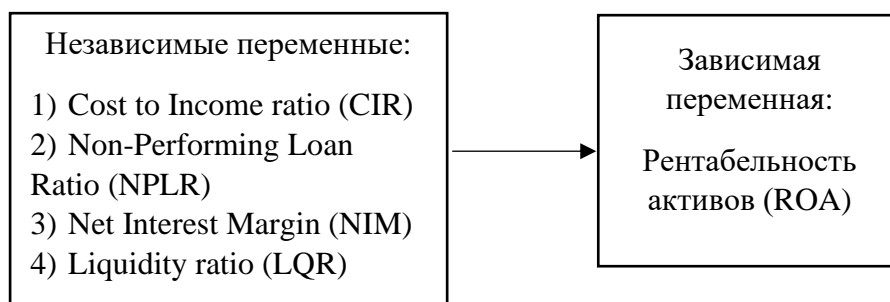


Рисунок 2 – Элементы регрессионного анализа

Рентабельность активов (ROA) – это финансовый показатель, отражающий эффективность использования активов банка и измеряется как отношение чистой прибыли к активам банка. ROA – это показатель эффективности для банков и используется для мониторинга изменений эффективности использования активов с течением времени.

Cost to Income ratio (CIR): коэффициент, представляющий отношение операционных расходов к чистым операционным доходам. CIR использовался в качестве косвенного показателя операционных убытков, поскольку он показывает контролируемые непроцентные расходы, понесенные руководством и персоналом в ходе хозяйственной деятельности.

Non-Performing Loan Ratio (NPLR): NPRL в банках измеряется как отношение просроченных кредитов к общему количеству кредитов.

Net Interest Margin (NIM): Чистая процентная маржа рассчитывается как отношение чистого процентного дохода к общей сумме активов. Этот коэффициент был использован потому, что он является реальной мерой способности банка управлять процентными ставками.

Liquidity ratio (LQR): Коэффициент ликвидности измеряется в процентах от общих установленных ликвидных активов к общим текущим обязательствам.

Описание переменных представлено в таблице 6.

Таблица 6 – Сводка переменных для регрессионного анализа

Переменные	Расчет	Категория
ROA (зависимая переменная)	Чистая прибыль/Общие активы	Финансовые показатели
Независимые переменные		
CIR	Операционные расходы (за вычетом безнадежных и сомнительных долгов)/ Чистый операционный доход (включая непроцентные доходы банка)	Операционный риск
NPLR	Проблемные активы/Общий объем кредитов	Кредитный риск
NIM	Чистый процентный доход/ общая сумма активов	Рыночный риск
LQR	Общие указанные ликвидные активы/Общие текущие обязательства	Риск ликвидности

Влияние операционного риска на эффективность деятельности банка анализируется с использованием модели множественной линейной регрессии в виде:

$$Y = a + \beta_1 CIR + \beta_2 NPLR + \beta_3 NIM + \beta_4 LQR + \epsilon, \quad (1)$$

где Y – зависимая переменная, ROA;

a – константа/точка пересечения линии регрессии;

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$ – коэффициенты независимых переменных;

ϵ – срок ошибки.

В результате регрессионного анализа было получено уравнение множественной регрессии:

$$Y = 0.03672 - 0.17901 CIR - 0.32104 NPLR + 0.34417 NIM - 0.15322 LQR$$

Коэффициент детерминации $R^2 = 72$, точность регрессии достаточно высокая.

Фактическое значение критерия Фишера $F > F_{кр}$, коэффициент детерминации статистически значим (оценка уравнения регрессии статистически надежна). Мультиколлинеарность между факторами не выявлена.

Исследование регрессионным анализом показало, что операционный риск обратно-пропорционально влияет на рентабельность активов, при этом степень его влияния на среднем оценочном уровне. При этом, рыночный риск оказал

существенное прямо-пропорциональное влияние на ROA. Также существенное, но обратно-пропорциональное влияние на ROA оказал кредитный риск. Риск ликвидности оказал менее существенное обратно-пропорциональное влияние на ROA.

Таким образом, результат исследования подтвердил выдвинутую гипотезу: величина операционного риска банка, выраженная показателем CIR, оказывает обратно-пропорциональное эконометрическое влияние на рентабельность активов. То есть, при повышении CIR уменьшается показатель рентабельности ROA (и наоборот).

Данный вывод можно объяснить следующим образом. Поскольку в расчете показателя CIR используется отношение расходов к доходам, то, соответственно, рост доходов (знаменатель формулы) оказывает обратно-пропорциональное влияние на показатель рентабельности деятельности банка.

3.2 Анализ влияния метода расчета операционного риска на величину норматива достаточности собственного капитала банка

Для определения влияния метода (подхода) оценки операционного риска на величину норматива достаточности собственного капитала кредитной организации произведен расчет операционного риска по двум подходам:

- 1) базового индикативного подхода BIA;
- 2) стандартизированного подхода TSA.

Для целей настоящего исследования сформулируем гипотезу 2: отличия в методиках оценки операционного риска влияют на расчетное значение норматива достаточности капитала банка (H1).

Расчет операционного риска и норматива H1 на основе подхода BIA

Базовый индикативный метод – упрощенный подход, предполагающий оценку операционного риска и поддержание капитала, достаточного для его покрытия на основе индикатора - валового дохода.

Операционный риск в российских банках рассчитывается согласно положению, реализующему базовый индикативный подход Базель II, в размере 15% от среднего показателя дохода кредитной организации за последние три года [33]. В таблице 7 представлены данные банка по доходам для целей расчета операционного риска.

Таблица 7 – Данные формы бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках» российского банка, тыс.руб.

Наименование статей	2019	2020	2021
Чистые процентные доходы	5 237 670	4 405 126	3 859 649
Чистые непроцентные доходы			
– чистые доходы от операций с иностранной валютой	240 782	112 213	-277 572
– чистые доходы от операций с ценными бумагами	35 830	992 387	905 190
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	444 331	1 187 748	467 233
Чистый комиссионный доход	1 136 204	1 260 222	1 499 000
Прочие операционные доходы	231 385	470 078	961 428

Продолжение таблицы 7.

Наименование статей	2019	2020	2021
Другие полученные доходы:			
– от выбытия (реализации имущества кредитной организации)	- 16 994	8 426	270 838
– от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	1 621	1 599	2 667
– от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	33 470	21 421	23 419
Другие доходы	19 074	32 164	266 786

Для расчета капитала для покрытия операционного риска, по имеющимся данным рассчитаем размер дохода:

$$Д = \text{Чистые процентные доходы} + \text{Чистые непроцентные доходы} \quad (2)$$

По формуле (2) рассчитаем доходы за каждый год:

$$Д_{2019} = 5\,237\,670 + 240\,782 + 35\,830 + 444\,331 + 1\,136\,204 + (231\,385 - (-16\,994) - 1\,621 - 33\,470 - 19\,074) = 7\,289\,031 \text{ тыс. руб.}$$

$$Д_{2020} = 4\,405\,126 + 112\,213 + 992\,387 + 1\,187\,748 + 1\,260\,222 + (470\,078 - 8\,426 - 1\,599 - 21\,421 - 32\,164) = 8\,364\,164 \text{ тыс. руб.}$$

$$Д_{2021} = 3\,859\,649 + (-277\,572) + 905\,190 + 467\,233 + 1\,499\,000 + (961\,428 - 270\,838 - 2\,667 - 23\,419 - 266\,786) = 6\,851\,218 \text{ тыс. руб.}$$

Далее произведем расчет операционного риска по базовому индикативному подходу VIA:

$$ОР_{\text{бм}} = 0,15 \times \frac{Д_{2019} + Д_{2020} + Д_{2021}}{3} = 0,15 \times \frac{7\,289\,031 + 8\,364\,164 + 6\,851\,218}{3} = 1\,125\,221 \quad (3)$$

где $ОР_{\text{бм}}$ – капитал для покрытия операционного риска, рассчитанный базовым методом.

По состоянию на 01.01.2022 собственный капитал составляет 8 419 097 тыс. руб. Согласно данному расчету, операционный риск по отношению к собственному капиталу банка составляет 13,4%.

Минимальное значение норматива достаточности капитала H_1 , установленное регулятором, 8,0 % [6]. Проведем расчет норматива H_1 согласно, имеющимся данным на 01.01.2022. Норматив H_1 банка рассчитывается как отношения собственного капитала к активу банка (активы банка составляет 71 884 367 тыс.руб) и без учета

уровня операционного риска составляет 11,71%. С учетом изменений в законодательстве, норматив достаточности капитала H_1 рассчитывается с учетом величины операционного риска:

$$H_1 = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{активы банка} + \text{ОР} \times 12,5} \times 100\%; \quad (4)$$

По формуле 4 рассчитаем норматив достаточности капитала Банка

$$H_1 = \frac{8\,419\,097}{71\,884\,367 + 1\,125\,221 \times 12,5} \times 100\% = 9,79\%$$

Норматив достаточности капитала банка показывает степень надежности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия финансовых потерь. Параметр H_1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска [6].

При включении в расчет норматива H_1 операционного риска показатель снизился (на 1,92%), но остался на приемлемом уровне (выше 8%). Если бы значение норматива опустилось ниже 8%, то Банк вынужден наращивать капитал, для покрытия рисков.

Основное преимущество базового индикативного подхода - его простота. В нем нет специальных требований к системе управления рисками банка, использует легкодоступные учетные данные и поэтому может применяться практически любым банком. К недостаткам данного подхода можно отнести:

- завышенное значение капитала под операционный риск;
- с точки зрения оценки экономического капитала имеет почти нулевую управленческую ценность, так как не учитывается распределение операционного риска по направлениям деятельности кредитной организации, которые той или иной степени подвержены риску;
- подход не позволяет определить значимость для банка отдельных категорий операционных рисков;
- подход не способствует качественному управлению и измерению операционного риска.

Применение подхода базового индикатора ВІА в России осложняется также тем, что значение коэффициента альфа вычислено Базельским комитетом на статистических данных европейских банков.

Расчет операционного риска и норматива НІ на основе подхода TSA

В рамках стандартизированного подхода TSA общий уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по основным направлениям деятельности (бизнес-направлениям) банка. Коэффициенты рассчитываются по доле доходов, получаемых по каждому бизнес-направлению, в общей сумме доходов.

Деятельность банка делится на следующие бизнес-направления, по которым будет оцениваться операционный риск банка:

- финансирование корпоративных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- розничные банковские операции (с физическими лицами);
- коммерческие банковские операции;
- платежи и расчеты;
- агентские (посреднические) услуги;
- управление активами;
- оказание брокерских услуг физическим лицам (розничное брокерство).

По каждому бизнес-направлению деятельности банка операционный риск оценивается значением коэффициента β , присвоенным Базельским комитетом по банковскому надзору [51]. Значения β -коэффициентов представлены в Таблице 8.

Таблица 8 – Значения бета-коэффициентов для бизнес-направлений

Бизнес-направление	β -коэффициент, %
финансирование корпоративных клиентов β_1	18
операции с ценными бумагами β_2	18
розничные банковские операции (с физическими лицами) β_3	12
коммерческие банковские операции β_4	15

Продолжение таблицы 8.

Бизнес-направление	β -коэффициент, %
платежи и расчеты β_5	18
агентские (посреднические) услуги β_6	15
управление активами β_7	12
оказание брокерских услуг физическим лицам β_8	12

В рамках данного подхода валовой доход рассчитывается по следующим принципам:

- общий валовой доход банка, рассчитанный в рамках базового индикативного подхода, равен сумме валовых доходов по всем направлениям деятельности банка;
- любая банковская или небанковская деятельность, которая не укладывается в схему бизнес-направлений, но представляет вспомогательную функцию по отношению к деятельности, включенной в данную схему, должна быть отнесена к бизнес-направлениям, к которой относится основной вид деятельности;
- в случае если деятельность подпадает под определение более чем одной бизнес-линии, доход (убыток) от данной деятельности равномерно распределяется между этими линиями.

Расчет общего уровня операционного риска при стандартизированном подходе $ORC_{сп}$ проводится в соответствии с формулой:

$$ORC_{сп} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \max(0; \sum_{j=1}^8 \beta_j GI_{ij}), \quad (5)$$

где $n=3$ - количество лет, принимаемых в расчет для оценки операционного риска;

GI_{ij} - величина индикатора риска (валового дохода) по j -ой бизнес-направлению в i -м году;

β_j - установленный «бета»-коэффициент операционного риска для j -ой бизнес-направления.

Для более четкого соотнесения доходов и расходов от совершаемых банком операций с бизнес-линиями допускаются следующие разъяснения видов деятельности. В связи с тем, что балансовые счета второго порядка для счета первого

порядка 706 работают в накопительном режиме (в течение квартала на них поступают доходы банка, а в конце квартала списываются на прибыль), нельзя использовать для расчета уровня операционного риска остатки на этих счетах по состоянию на какую-либо дату. Для расчета уровня операционного риска должны использоваться обороты по кредиту счетов 706. Распределяться по бизнес-направлениям они должны в зависимости от символа доходов в номере лицевого счета. Соответствие бизнес-направлений деятельности банка и символов лицевых счетов балансового счета 706 приведено в таблице 9.

Таблица 9 – Соответствие бизнес-направлений деятельности банка и символов лицевых счетов балансового счета 706

Бизнес-направление	Символы лицевых счетов
финансирование корпоративных клиентов β ₁	11401, 11402, 11403, 11404, 11405, 11406, 11407, 11408, 11409, 11410, 11411, 11412, 11413, 11414, 11415, 11416, 12101, 12102, 12103, 12104, 12105, 12106, 12107, 12501, 12502, 12503, 12504, 14101, 14102, 14103, 14104, 14201, 14202, 14203, 14204, 14205, 17308, 17309
операции с ценными бумагами β ₂	12401, 12402, 12403, 12404, 12405, 12406, 12407, 12601, 12605, 12606, 17311, 17312, 17313, 17314
розничные банковские операции (с физическими лицами) β ₃	11114, 11115, 11117, 11214, 11215, 11217, 11314, 11315, 11317, 13101
коммерческие банковские операции β ₄	11101, 11102, 11103, 11104, 11105, 11106, 11107, 11108, 11109, 11110, 11111, 11112, 11113, 11116, 11118, 11119, 11201, 11202, 11203, 11204, 11205, 11206, 11207, 11208, 11209, 11210, 11211, 11212, 11213, 11216, 11218, 11219, 11301, 11302, 11303, 11304, 11305, 11306, 11307, 11308, 11309, 11310, 11311, 11312, 11313, 11316, 11318, 11319, 11501, 11502, 11503, 11601, 11602, 11603, 12201, 12202, 12203, 12204, 12205, 12206, 12207, 12208, 12301, 12302, 12303, 12304, 12305, 12306, 12307, 12308, 16101, 17315

Продолжение таблицы 9.

Бизнес-направление	Символы лицевых счетов
платежи и расчеты β_5	16104, 17201, 17202, 17203, 17205, 17317
агентские (посреднические) услуги β_6	13102, 13103, 13201, 16105, 17204, 17305, 17307
управление активами β_7	17310
оказание брокерских услуг физическим лицам β_8	17205

Расчет уровня операционного риска происходит по следующему алгоритму:

1) вычислить оборот по кредиту счетов 706 с указанными символами и кодом подразделения отдельно по каждому бизнес-направлению;

2) суммировать общую сумму оборотов по кредиту счетов 706 с указанными символами и кодом подразделения;

3) определить удельный вес доходов, рассчитанных согласно п. 1, в общей сумме доходов, рассчитанной согласно п. 2;

4) полученные доходы по каждому бизнес-направлению умножить на соответствующий бета-коэффициент из табл. 3;

5) суммировать значения, рассчитанные согласно п. 4;

6) разделить полученное значение на $n = 3$ (года).

Расчет валового дохода банка по бизнес-направлениям представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет валового дохода банка в разрезе бизнес-направлений

Бизнес-направления	Шаг 1, 2			Шаг 3		
	Получено доходов, тыс. руб.			Доля, %		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
финансирование корпоративных клиентов β_1	280 856	233 215	116 538	2,62%	2,09%	1,61%

Окончание таблицы 10

Бизнес-направления	Шаг 1, 2			Шаг 3		
	Получено доходов, тыс. руб.			Доля, %		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
операции ценными бумагами β_2 с	1 343 950	1 702 348	1 077 063	16,12%	24,18%	14,86%
розничные банковские операции физическими лицами) β_3 (с	5 713 663	4 260 226	3 522 092	46,16%	47,07%	48,60%
коммерческие банковские операции β_4	1 633 240	1 331 211	994 327	18,11%	20,86%	13,72%
платежи расчеты β_5 и	339 312	430 344	394 544	16,09%	3,85%	5,44%
агентские (посреднические) услуги β_6	44 107	88 608	48 358	0,30%	0,79%	0,67%
управление активами β_7	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
оказание брокерских услуг физическим лицам β_8	87 657	129 553	94 541	0,60%	1,16%	15,10%
ИТОГО:	9 442 785	8 175 505	6 247 463	100%	100%	100%

Шаг 4. Полученные доходы по каждому бизнес-направлению умножаем на соответствующий бета-коэффициент из таблицы 8:

$$OP_1 = (280\,856 + 233\,215 + 116\,538) * 0,18 = 113\,510;$$

$$OP_2 = (1\,343\,950 + 1\,702\,348 + 1\,077\,063) * 0,18 = 742\,205;$$

$$OP_3 = (5\,713\,663 + 4\,260\,226 + 3\,522\,092) * 0,12 = 1\,619\,518;$$

$$OP_4 = (1\,633\,240 + 1\,331\,211 + 994\,327) * 0,15 = 593\,817;$$

$$OP_5 = (339\,312 + 430\,344 + 394\,544) * 0,18 = 209\,556;$$

$$OP_6 = (44\,107 + 88\,608 + 48\,358) * 0,15 = 27\,161;$$

$$OP_7 = 0;$$

$$OP_8 = (87\,657 + 129\,553 + 94\,541) * 0,12 = 37\,410.$$

Шаг 5. Суммируем полученные значения OP:

$$OP_{2019-2021} = 113\,510 + 742\,205 + 1\,619\,518 + 593\,817 + 209\,556 + 27\,161 +$$

$$+37\,410 = 3\,343\,176$$

Шаг 6. Делим полученное значение на 3 года:

$$OP_{cm} = 3\,343\,176/3 = 1\,114\,392$$

По состоянию на 01.01.2022 собственный капитал составляет 8 419 097 тыс. руб. Согласно данному расчету, операционный риск по отношению к собственному капиталу банка составляет 13,2%.

Минимальное значение норматива достаточности капитала H_1 , установленное регулятором 8,0 % [6]. Норматив H_1 банка рассчитывается как отношения собственного капитала к активу банка (активы банка составляет 71 884 367 тыс. руб.) и без учета уровня операционного риска составляет 11,71%. Рассчитаем норматив достаточности капитала H_1 с учетом величины операционного риска по формуле 4:

$$H_1 = \frac{8\,419\,097}{71\,884\,367 + 1\,114\,392 \times 12,5} \times 100\% = 9,81\%$$

Таким образом, можно сравнить полученные значения операционного риска и норматива достаточности капитала банка, рассчитанные по двум методикам. В таблице 11 представлены расчетные результаты проведенного исследования.

Таблица 11 – Сравнение результатов по двум методическим подходам

Методический подход к расчету операционного риска	Величина операционного риска, тыс. руб.	Норматив достаточности собственного капитала банка (H_1), %
Базовый индикативный подход BIA	1 125 221	9,79
Стандартизированный подход TSA	1 114 392	9,81

В сравнении с подходом BIA, норматив достаточности капитала увеличился на 0,02% что положительно сказывается на финансовых результатах банка. Также видна разница в сумме оценки операционного риска. Это связано с внесением специфики возможных потерь по бизнес-направлениям, характеризующимся различным уровнем операционных рисков, что отражено в значениях коэффициентов β .

Сложность использования российскими банками данного подхода заключается в том, что такое разделение бизнес-направлений соответствует организационной структуре крупных западных кредитных организаций, что приводит к затруднению

при распределении операций по установленным направлениям деятельности банка и определению валовой прибыли для отдельных бизнес-линий.

Несмотря на наличие недостатков, этот метод позволяет снизить капитал, резервируемый под операционный риск, и повысить коэффициент H_1 для банка. Таким образом, выдвинутая гипотеза 2 подтверждена.

Анализируя полученные данные, можно сделать вывод о том, что при увеличении размера операционного риска при неизменном капитале снижается показатель норматива достаточности капитала, что может негативно сказаться на дальнейшей судьбе Банка. Для этого в таблице 12 произведем расчет таких показателей как отношение операционного риска к собственному капиталу и норматив достаточности капитала. За исходные данные возьмем значение собственного капитала на 01.01.2022 в размере 8 419 097 тыс. руб. и активы банка в размере 71 884 367 тыс. руб., которые будут постоянными величинами. Переменной величиной будет значение операционного риска.

Таблица 12 – Расчет показателя H_1 в зависимости от значения операционного риска

№	Размер ОР	Отношение ОР к СК	H_1
1	850 000	10,10	10,20
2	950 000	11,28	10,05
3	1 000 000	11,88	9,98
4	1 114 392	13,24	9,81
5	1 125 221	13,37	9,79

№	Размер ОР	Отношение ОР к СК	H_1
6	1 350 000	16,04	9,49
7	1 500 000	17,82	9,29
8	2 000 000	23,76	8,69
9	2 500 000	29,69	8,16
10	2 650 000	31,48	8,02

Из полученных данных мы видим, что, чем больше отношение операционного риска к собственному капиталу, тем меньше коэффициент H_1 , о чем более наглядно свидетельствует Рисунок 3.

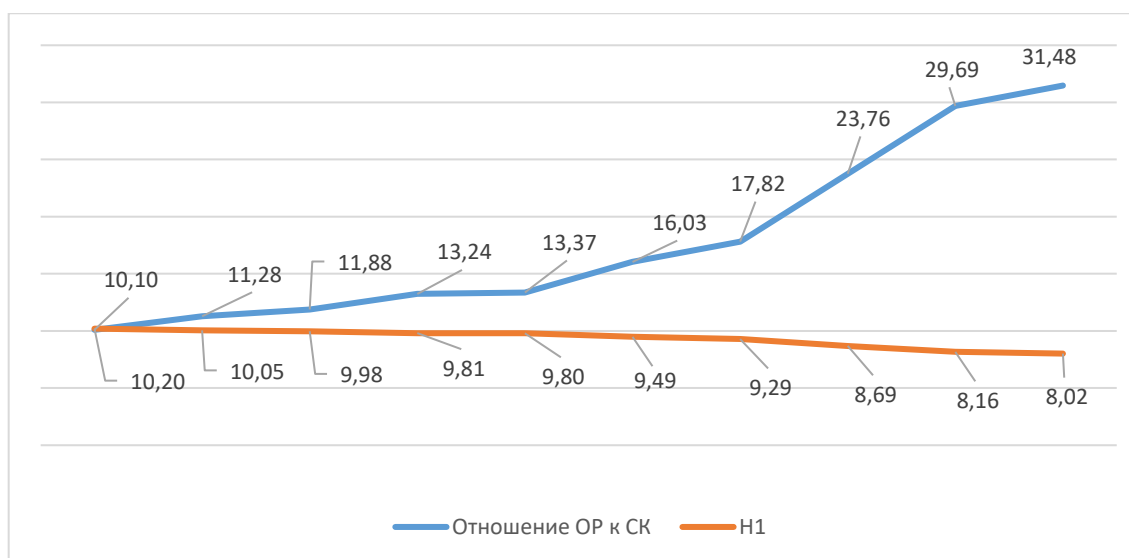


Рисунок 3 – Зависимость показатель H_1 от операционного риска

Проанализировав полученные данные, предложим следующую шкалу критичности соотношения операционного риска и собственного капитала банка:

1. Низкая критичность – отношение операционного риска к собственному капиталу ниже 5%. При таком значении Банк способен покрыть финансовые потери собственным капиталом.

2. Умеренная критичность – отношение операционного риска к собственному капиталу 5-8%. Собственного капитала достаточно для покрытия операционного риска, но Банку необходимо следить за событиями операционного риска и движению активов, чтобы не превысить порог критичности.

3. Средняя критичность – отношение операционного риска к собственному капиталу 8-13%. Собственного капитала пока еще достаточно, но Банку стоит разработать программу для минимизации значения операционного риска и увеличения собственного капитала.

4. Высокая критичность – отношение операционного риска к собственному капиталу 13-18%. Банку необходимо принять решение по увеличению собственного капитала, для достаточного покрытия рисков.

5. Крайне высокая критичность – отношение операционного риска к собственному капиталу свыше 18%. Банку необходимо принять экстренные меры, по минимизации операционных рисков и наращиванию собственного капитала. При

соотношении операционного риска к собственному капиталу свыше 31,5% показатель H_1 ниже требуемого Банком России минимального значения коэффициента в размере 8%.

В результате проведенного исследования можно сделать вывод, что операционный риск как расчетная величина оказывает влияние на финансовые результаты банка (рентабельность и достаточность капитала): снижение операционного риска способствует росту рентабельности и достаточности собственного капитала. Полагаем, что дальнейшим направлением развитие банковского риск-менеджмента будет являться разработка нового методического инструментария оценки рисков (продвинутых подходов), в том числе на основе накопленной статистической базы по ожидаемым и неожиданным потерям.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате настоящего исследования можно сформулировать следующие выводы.

1. В финансовой сфере наблюдается большое количество видов рисков, связанных как с финансовыми операциями, так и с формами поведения участников финансового рынка. Крупнейшими игроками финансового рынка являются коммерческие банки, следовательно, наибольший объем источников и факторов риска приходится именно на банковский сектор.

2. К числу типичных банковских рисков относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации кредитной организации, стратегический риск.

3. Исследование показало, что управление операционным риском является важным элементом риск-менеджмента коммерческого банка. Под операционным риском понимается вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности коммерческого банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

4. Российские банки реально оценивают наличие операционных рисков, связанных с процедурой управления, поддержкой и контролем операций, проводимых банком, а также недостатками и несовершенством систем, сбоями электронных систем банка, рисков неверных действий, ошибками, связанными с внутренними процессами и процедурами управления, рисками внутреннего и

внешнего мошенничества. Сбой в одной из вышеперечисленных систем может привести к существенному материальному ущербу банка.

5. Из-за большого количества структурных подразделений в банках главной задачей управления операционными рисками является грамотное выстраивание информационных потоков. Согласно Положению Банка России №716-П банкам необходимо разрабатывать методическую базу по организации управления операционным риском. Во внутрибанковских документах особое внимание необходимо уделять описанию факторов операционного риска, классификации операционных потерь и событий операционного риска.

6. Совершенствование управления операционным риском банка существенным образом зависит от того, в какой степени учитывается мнение лиц, ответственных за управление операционным риском, а также от готовности исполнительного органа банка своевременно принимать надлежащие меры на основе этого мнения.

7. Корреляционно-регрессионный анализ показал, что операционный риск обратно-пропорционально влияет на рентабельность активов, при этом степень его влияния на среднем оценочном уровне. При этом, рыночный риск оказал существенное прямо-пропорциональное влияние на ROA. Обратно-пропорциональное существенное влияние на ROA оказал кредитный риск. Риск ликвидности оказал менее существенное обратно-пропорциональное влияние на ROA.

8. Проведенные расчеты операционного риска и норматива достаточности собственного капитала банка на основе методических подходов BIA и TSA показали, что применение подхода TSA позволяет снизить величину операционного риска и увеличить значение нормативы достаточности капитала банка. Обосновано, что различия в подходах к оценке операционного риска влияют на расчетное значение норматива достаточности собственного капитала банка H1. Данный пример показывает, что применение новых подходов к оценке капитала под операционный риск позволяет снизить излишний консерватизм оценки величины капитала, резервируемого под ОР.

Таким образом, можно сделать итоговый вывод о том, что операционный риск оказывает влияние на финансовые результаты деятельности коммерческого банка. Следовательно, совершенствование системы управления операционным риском в кредитной организации может способствовать стабилизации финансового состояния, росту доходности, снижению резервируемого капитала под операционный риск, повышению уровня конкурентоспособности.

Помимо прямого влияния на прибыль/издержки организации, операционный риск воздействует на репутацию банка, на развитие человеческого капитала, как на основные нематериальные активы компании. Кроме того, качественное управление операционным риском способно благотворно повлиять на перспективы деятельности банка, в том числе на оптимизацию клиентской базы, повышение интереса инвесторов к деятельности банка. В современных банковских условиях формирование эффективной системы управления операционным риском становится неотъемлемой частью долгосрочной стратегии развития.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
3. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных».
4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».
5. ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»
6. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И. – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения 01.12.2022).
7. О порядке расчета размера операционного риска. Положение Банка России от 03.09.2018 N 652-П. – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311859/ (дата обращения 01.12.2022).
8. О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением. Положение Банка России от 7.12.2020 №744-П. – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_375817/ (дата обращения 01.12.2022).
9. О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за

соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П (с изменениями и дополнениями). – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95315/ (дата обращения 01.12.2022)

10. О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе. Положение Банка России от 8.04.2020 № 716-П. – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_355380// (дата обращения 01.12.2022).

11. Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента. Положение ЦБ РФ от 09.01.2019 № 683-П. – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324968// (дата обращения 01.12.2022).

12. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации/ Общие положения». – Текст: электронный //Консультант-Плюс: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163762// (дата обращения 01.12.2022).

13. Финансовые показатели банков: [сайт] – URL: <http://kuar.ru/banks/705/>. – Текст электронный

14. Байдина О.С., Байдин Е.В. Финансовые риски: природа и взаимосвязь // Деньги и кредит. 2010. № 7. С. 29–32.14

15. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Ю.Ю. Ровенского, Ю.Ю. Русанова. – Москва: Оригинал-макет, 2016. – 384 с.

16. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Ю.Ю. Русанова. – М.: Магистр : ИНФРА-М, 2015. – 480 с.

17. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2016. — 292
18. Барбауров В. Е. Энциклопедия финансового риск-менеджера / В. Е. Барбауров. — М.: КНОРУС, 2016
19. Бедрединов Р.Т. Управление операционными рисками банка: практические рекомендации. — М.: Onebook.ru, 2014. - 190 с. ISBN 978-5-9614-3643-3
20. Берлимер Б. Риски в современном бизнесе. — М.: Аланс, 1994. — 200 с.
21. Бобыль В. Альтернативное управление банковскими рисками (монография) моногр. / Владимир Бобыль. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2015. - 192 с
22. Борхаленко В.А. Механизмы страхования в управлении рисками информационной безопасности // Экономический анализ: теория и практика. - 2017. - № 2. - С. 379 - 388.
23. Брюков В.Г. Базель III: новые регулятивные требования // Международные банковские операции 2011. - N 3.
24. Виды и классификация рисков. <http://www.risk24.ru/> [Электронный ресурс].
25. Герасимова Е.Б. Теоретическое обоснование процедур операционного аудита кредитной организации // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И. Вернадского. 2009. № 1. С. 208–213. № 3. С. 171–176.
26. Голубев А.А., Сизова Т.М. Управление операционными рисками банка в Российской Федерации // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». — № 4. — 2015.
27. Деклерк, Д., Расчет экономического капитала как показатель зрелости системы управления рисками / Деклерк Д., Шибает В. // Управление рисками. — 2016. - №1. — С.79.
28. Демин В.С. и др. Автоматизированные банковские системы. - М: Менатеп-Информ, 2009г.

29. Долан Э. Дж; Кэмпбелл К. Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Э. Дж.; Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. - М.: М.-СПб: Автокомп; Профико, 2018. - 448 с.
30. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Система внутреннего контроля за операционными рисками как элемент антикризисного управления коммерческими банками // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2009. № 3. С. 37–52
31. Лаврушин О.И. Банковские риски. Учебник для бакалавриата и магистратуры / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2015. - 510 с.
32. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания // Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения». – 2017. -№6 (336). – с. 647-662.
33. Кузнецова Е.С. Управление операционными рисками на основе процессного подхода // Вестник МГТУ. 2010. № 1. Т. 13
34. Мазов Н.А., Ревнивых А.В., Федотов А.М. Классификация рисков информационной безопасности: Вестник НГУ. Серия: Информационные технологии, 2011. Том 9, выпуск 2, С.80-89.
35. Маркова О.М. Совершенствование информационной безопасностью электронных расчетов в коммерческих банках России// Издательский дом Финансы и Кредит, 2015, №31
36. Миляев П.В. Управление операционными рисками коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 5. С. 23–26.
37. Мировая экономика в начале XXI века. Учебное пособие. – М.: Издательство «Директ медиа», 2013. – 880 с.
38. Найт Ф. Понятие риска и неопределенности // Thesis: теория и история экономических и социальных институтов и систем. 1994. № 5.
39. Новикова А. Практика применения продвинутых подходов управления операционными рисками // Аналитический банковский журнал. 2010
40. Полозкова С.Ю. Управление операционным риском в коммерческом банке // Журнал «Аудит и финансовый анализ». – 2015. – № 2.

41. Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Расширение профиля операционного риска в банках при возрастании DDoS-угроз// Вопросы кибербезопасности. -2017.- №3 (21). – с. 16-23.
42. Роуз П.С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг: пер. с англ. – М. : Дело Лтд, 2013
43. Сазыкин Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке: учебник. М.: Вершина, 2008. – с. 350
44. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. - М.: Дело ЛТД, 2019. - 867 с.
45. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М. : Бизнес Букс, 2014.
46. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации. Монография. ИД «Городец», 2015.-140с.
47. Сытин Ф.М., Каяшева Е.В. Оценка операционного риска в коммерческом банке // Управление финансовыми рисками. 2011. № 3.
48. Сычев А.М., Ревенков П.В., Дудка А.Б. Безопасность электронного банкинга/ А.М. Сычев, П.В. Ревенков, А.Б. Дудка. – М.: Интеллектуальная литература, 2017. – 318с.
49. Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке // Сибирский торгово-экономический журнал. 2011. № 12
50. Усокин В.М., Белоусова В.Ю., Клинцева М.В. Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) // Деньги и кредит. 2013. № 9. С. 32–38.
51. Хабибуллин Р. Р. Понятие операционного риска // Финансы и кредит. – 2013. - №39(567). – С. 51-56
52. Шария, Г. Р. Дискуссионные проблемы введения стандартов Базель III в условиях российской экономики / Г. Р. Шария. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 12 (146). — С. 381-384. — URL: <https://moluch.ru/archive/146/40941/> (дата обращения: 15.04.2022).

53. Щугорева В. А., Баша И. В., Минаков В. Ф. Концептуальная модель влияния риск-культуры на эффективность управления бизнесом банка // Экономика и менеджмент систем управления. – 2016. – №1.3 (19)
54. Aguayo F.Z.; Slusarczyk B. Risks of banking services' digitalization: The practice of diversification and sustainable development goals. Sustainability. -2020. – NO 12. – 4040.
55. BCBS (2011a): Basel III: A Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking Systems (Revision June 2011), Basel Committee on Banking Supervision, June 2011.
56. BCBS (2011b): Global Systemically Important Banks: Assessment Methodology and the Additional Loss Absorbency Requirement, Basel Committee on Banking Supervision, November 2011.
57. BCBS (2012): A Framework for Dealing with Domestic Systemically Important Banks, Basel Committee on Banking Supervision, October 2012.
58. Cristian Rebegea and Calugaru Toni, "The effects of cyber attacks on internet banking", 2019 2. 5th International Conference on Emerging Trends and Approaches: Creative Thinking and Innovation in Knowledge based Economy - University of Pitesti Faculty of Economics and Law, 2019.
59. Enhancements to the Basel II framework, BCBS, Jul 2009.
60. J. M. Alghazo, Z. Kazmi and G. Latif, "Cyber security analysis of internet banking in emerging countries: User and bank perspectives," 2017.
61. 4th IEEE International Conference on Engineering Technologies and Applied Sciences (ICETAS), Salmabad, 2017, pp. 1-6, doi: 10.1109/ICETAS.2017.8277910.

РЕФЕРАТ

Магистерская диссертация: 75 стр., 3 рис., 12 табл., 61 источник

ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ключевые слова: коммерческий банк, операционный риск, риск менеджмент, норматив достаточности капитала.

Цель исследования – изучение и выявление особенностей влияния операционного риска на отдельные финансовые показатели деятельности коммерческого банка. Объектом исследования является система финансовых показателей российского коммерческого банка (на примере ПАО Банк Синара).

Основными задачами являются: исследовать теоретические основы управления банковскими рисками, включая операционный риск; проанализировать систему управления операционным риском в российском коммерческом банке; провести корреляционно-регрессионный анализ влияния нескольких видов риска (в том числе и операционного риска) на рентабельность активов банка; определить, как отличия в методиках оценки операционного риска влияют на величину норматива достаточности капитала банка.

Научная новизна: подтверждена гипотеза о наличии обратно-пропорциональной корреляции между операционным риском и рентабельностью активов банка (ROA-зависимая переменная), что позволяет прогнозировать величину ROA при изменении риск-метрик банка; обосновано, что различия в подходах к оценке операционного риска влияют на расчетное значение норматива достаточности собственного капитала банка H1 (использование методики TSA для расчета операционного риска позволяет увеличить значение показателя H1).

Практическая значимость исследования состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы коммерческими банками в целях улучшения финансовых результатов.