



Анализ обеспечения методической целостности в управлении операционными рисками современных банков

Р.Р. Козубекова^{1,2}¹ Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова (Москва, Россия)² ОАО «ФинансКредитБанк» (Москва, Россия)

Аннотация

Целью статьи является исследование значимости поддержания методической целостности в рамках управления операционными рисками в российских кредитных организациях. Для достижения цели был осуществлен анализ практических подходов к управлению операционными рисками, а также представлены возможности оптимизации собственного капитала. Проанализированы основные потребности, с которыми столкнутся кредитные организации в рамках перехода на расчет операционного риска в соответствии с новым стандартизированным подходом. Определена значимость применения кредитными организациями системного подхода в процессе управления операционными рисками.

В работе систематизированы современные факторы, оказывающие влияние на управление операционными рисками, применен авторский подход к расчету показателей подверженности операционному риску, базирующийся на проведении постатейного анализа соотношения величины потерь по операционным рискам к величине расходов, направленных на применение методов управления операционными рисками.

Научная новизна проведенного исследования состоит в выделении основных практических подходов к управлению банковскими рисками в условиях цифровизации экономики и развития финансовых технологий.

В статье сформулированы ключевые проблемы, возникающие в процессе управления операционными рисками в коммерческих банках и представлены направления решения проблем с применением методов управления операционными рисками, которые позволят усовершенствовать организацию методического процесса управления банковскими рисками. Практическая значимость статьи заключается в отражении необходимости и важности адекватного обеспечения методического процесса управления банковскими рисками и представлении практических рекомендаций, направленных на повышение качества системы управления рисками и риск-культуры в целом, которые могут быть применены в работе служб риск-менеджмента и служб внутреннего контроля.

Ключевые слова: кредитные организации, методическая целостность, операционные риски, подверженность операционному риску, система управления банковскими рисками.

Для цитирования:

Козубекова Р.Р. (2023). Анализ обеспечения методической целостности в управлении операционными рисками современных банков. *Стратегические решения и риск-менеджмент*, 14(1): 48–57. DOI: 10.17747/2618-947X-2023-1-48-57.

The analysis of methodological integrity in the operational risk management of modern banks

R.R. Kozubekova^{1,2}¹ Plekhanov Russian University of Economics (Moscow, Russia)² “FinanceCreditBank” JSC (Moscow, Russia)

Abstract

The aim of the article is to study the importance of maintaining methodological integrity in the operational risk management framework in Russian credit institutions. To reach the goal, an analysis of practical approaches to operational risk management is carried out, opportunities for optimising equity capital are presented. The major needs the credit institutions will face due to the transition of operational risk calculation to a new standardised approach are analysed. The significance of a systematic approach in operational risk management applied by credit institutions is determined.

The paper systematises modern factors that influence operational risk management, and applies the author's approach to calculating operational risk exposure indicators. The author's approach is based on an item-by-item analysing the ratio of the amount of operational risk losses to the amount of expenses for applying operational risk management methods.

The scientific novelty of the research consists of highlighting the main practical approaches to managing bank risks in the context of digitalisation and development of financial technologies.

The article formulates key trends in operational risk management in commercial banks and presents ways to solve problems caused by the use of operational risk management methods that will improve methodological process of bank risk management. The practical significance of the article is to reflect the need and

importance of adequate methodological process of banking risk management and the presentation of practical recommendations aimed at improving the quality of the risk management system and risk culture in general. It can be applied in the work of risk management department and internal control department.

Keywords: credit institutions, methodological integrity, operational risks, operational risk exposure, banking risk management system.

For citation:

Kozubekova R.R. (2023). The analysis of methodological integrity in the operational risk management of modern banks. *Strategic Decisions and Risk Management*, 14(1): 48-57. DOI: 10.17747/2618-947X-2023-1-48-57. (In Russ.)

管理现代银行运营风险的方法完整性保证之分析

R.R. Kozubekova^{1, 2}

¹ 俄罗斯普列汉诺夫经济大学 (俄罗斯莫斯科)

² "FinanceCreditBank" (金融信贷银行) 股份公司 (俄罗斯莫斯科)

摘要

这篇文章的目标是调查在俄罗斯信贷机构运营风险管理的方法完整性保证之重要性。为了实现这一目标对营风风险管理的实际方法进行了分析, 以及提出了自己资本的优化机会。分析了信贷机构在向新的标准化方法下的运营风险计算过渡的过程中会面临的主要需求。信贷机构采取系统的运营风险管理方法的重要性已确定。这篇文章使当前影响运营风险管理的因素系统化。作者运用了自己的计算受到营运风险程度指标的方法, 基于对营运风险损失与应用营运风险管理技术的成本的比率的逐条分析。

这项研究的科学创新之处在于在经济数字化和金融技术发展的背景下确定了银行风险管理的主要实践方法。

本文章阐述了商业银行营运风险管理过程中出现的关键问题, 并提出了处理该问题用营运风险管理技术的方法, 这将改善银行风险管理方法过程的组织。本文章的实际意义在于它反映了充分提供管理银行风险的方法过程的需要。本文章还为提高风险管理系统和一般风险文化的质量提供了切实可行的建议, 这些建议可适用于风险管理和内部控制部门。

关键词: 信贷机构、方法完整性、营运风险、受到营运风险程度、银行风险管理制度。

供引用:

Kozubekova R.R. (2023)。管理现代银行运营风险的方法完整性保证之分析。战略决策和风险管理。14(1): 48-57. DOI: 10.17747/2618-947X-2023-1-48-57. (俄文。)

Введение

Применение финансовых технологий в банковской отрасли сопровождается высокой вероятностью возникновения различных рисков, в частности операционных. 8 апреля 2020 года Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) было утверждено Положение № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», в котором определение операционного риска было расширено с несовершенства внутренних банковских бизнес-процессов до действий персонала, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, функционирующих в кредитных организациях.

Так, риск информационной безопасности и риск информационных систем стали одними из ключевых составляющих операционного риска. Создание ЦБ РФ этого нормативного документа позволило приблизиться к формированию интегрированного подхода к управлению операционными рисками и, по мнению автора, является значимым этапом в реализации качественного анализа банковских бизнес-процессов и действующего методического обеспечения управления операционными рисками с точки зрения формализации или актуализации инструментария, применяемого в процессе управления операционными рисками.

Применяемые кредитными организациями методические документы по управлению банковскими рисками являются одними из ключевых элементов бизнес-процесса и стратегической банковской бизнес-модели, которые нацелены на обеспечение высокой результативности принятия решения в иерархической структуре системы управления банковскими рисками.

Ввиду тесной взаимосвязи рыночных и кредитных рисков с операционным риском, включая кумулятивное негативное воздействие операционных рисков на банковские риски в целом и критичность получения убытков, отражающихся на устойчивости кредитной организации [Кузнецова, 2012], в своем исследовании автор настоящей работы сосредоточен на управлении операционными рисками в российских кредитных организациях. Актуальность темы исследования заключается в интенсификации применения финансовых технологий в деятельности коммерческих банков, модернизации банковских бизнес-моделей и моделей риск-менеджмента, разработке инновационного методического обеспечения управления банковскими рисками в условиях цифровизации деятельности кредитных организаций.

В качестве основного метода снижения операционного риска российскими исследователями выделяется качественное методическое обоснование, представленное в виде утвержденных внутренних норм и процедур для проведения банковских операций в целях минимизации вероятности возникновения негативных последствий операционного риска, предусматривающие: установление лимитов банковской деятельности; разделение полномочий по осуществляемым операциям; передача риска третьим лицам; страхование риска; разработка системы мероприятий для обеспечения непрерывности и восстановления деятельности кредитных организаций [Ильина, 2022].

Цель настоящего исследования – определить значимость поддержания методической целостности в процессе управления операционными рисками, идентифицировать достаточность ресурсов, направляемых кредитными организациями на мероприятия по совершенствованию методи-

ческого обеспечения в части управления операционными рисками.

Объектом исследования являются кредитные организации Российской Федерации. В качестве предмета исследования выступает методическое обеспечение управления операционными рисками в коммерческих банках.

Автором использовались работы российских ученых по тематике управления банковскими рисками, в частности операционным риском. Кроме того, в расчетной части были использованы статистические и аналитические данные из публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков, представленной на официальном сайте ЦБ РФ. Методологическую основу исследования составили общенаучные методы: анализ, синтез, индукция, дедукция и обобщение полученных результатов.

Автором осуществлен постатейный анализ соотношения потерь по операционному риску к величине расходов, направленных на его управление, по группе кредитных организаций с базовой лицензией с наибольшим размером активов. Авторский подход к анализу показателей позволил получить более структурированную картину по предпринимаемым коммерческими банками мероприятиям в части управления операционными рисками.

1. Описание методологии исследования

В основе настоящего исследования лежит проведение анализа и оценки управления операционными рисками в банках Российской Федерации в следующих двух направлениях.

Первое направление: проведение анализа основных практических подходов, применяемых банками при расчете величины капитала, резервируемого под операционный риск. Автором приведены аналитические данные по обеспечению кредитными организациями соответствия требованиям и срокам внедрения Положения ЦБ РФ от 07.12.2020 № 744-П, полученные по результатам проведенного анкетного исследования британской аудиторско-консалтинговой компанией *Ernst & Young* совместно с Ассоциацией банков России.

В качестве респондентов, участвующих в опросе, выступили руководители служб риск-менеджмента 52 коммерческих банков (из них 15% банков входили в состав иностранной банковской группы).

В статье выделены основные потребности, с которыми столкнутся кредитные организации в процессе перехода к соблюдению требований Положения № 744-П, такие как обеспечение качества и доступности информационных данных и иные уязвимости.

Второе направление: осуществление оценки величины операционного риска посредством проведения анализа подверженности операционному риску (показатель операционного риска к собственным средствам), а также с учетом фактически понесенных потерь по 15 коммерческим банкам с базовой лицензией, выбранным по наибольшему размеру активов. В качестве информационных данных использована годовая финансовая отчетность кредитных организаций, представленная на официальном сайте ЦБ РФ: бухгалтерский баланс – форма 0409806, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков – форма 0409808, Сведе-

ния об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности за отчетные периоды – форма 0409813 на конец следующих периодов: 01.01.2019, 01.01.2020, 01.01.2021.

В рамках второго направления в целях анализа тенденции по расходам, направляемым на управление операционными рисками, автором анализируются основные балансовые статьи Отчета о финансовых результатах (форма 0409102), связанные с управлением операционными рисками за три отчетных года – 2019-й, 2020-й и 2021-й. Это позволяет оценить, насколько эффективно коммерческие банки подходят к фондированию методов управления операционными рисками.

Очевидно, что кредитным организациям необходимо уделять первоочередное внимание поддержанию методической целостности и актуальности внутрибанковских документов по управлению рисками. Кроме того, редакция Положения № 716-П предусматривает ответственность коммерческих банков за качественное и обязательное управление рисками информационной безопасности и рисками информационных систем как основных составляющих операционного риска, оказывающих влияние на достаточность собственного капитала.

Настоящее исследование позволяет выявить и систематизировать основные подходы современных банков к управлению рисками в условиях развития финансовых технологий и ключевые проблемы, возникающие в процессе управления операционными рисками банков. Выделенные автором направления решения проблем, обусловленные применением методов управления операционными рисками, позволяют усовершенствовать организацию методического процесса в практической деятельности кредитных организаций.

2. Современные подходы к управлению операционными рисками в кредитных организациях

Одно из первых упоминаний о необходимости управления операционным риском нашло свое отражение в письмах ЦБ РФ № 70-Т «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 и № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.2005. Термин «операционный риск», представленный в этих документах, раскрывает его сущность в полном объеме, при этом если рассматривать Положение ЦБ РФ № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», прослеживается неоднозначность относительно того, какое из определений операционного риска является основным.

Во вступившем в силу в 2020 году Положении ЦБ РФ № 716-П структура операционного риска была дополнена риском информационной безопасности и риском информационных систем, при этом ранее операционный риск включал только правовой риск. Исследование проблем, обусловленных проведением идентификации операционного риска и его последующей количественной оценкой, находило отражение в научных работах предыдущих лет, например в [Филиппов, 2015]. Автор настоящей статьи приходит к выводу, что вопрос осуществления идентификации операционного риска

сохраняет свою актуальность на фоне усиливающейся роли финансовых технологий при ведении повседневной банковской деятельности.

В Положении ЦБ РФ № 716-П надзорным органом определена обязательность применения унифицированных требований к управлению операционным риском, кроме того, создаются благоприятные условия для своевременного выявления операционных рисков и реагирования кредитными организациями для нивелирования вероятных финансовых потерь. Основопологающим выводом является то, что важная и существенная работа проводится кредитными организациями по осуществлению анализа текущих бизнес-процессов и применяемых методических норм, разработке современных инструментов управления и внедрению автоматизированных решений в рамках управления операционными рисками, что требует определенных финансовых и временных ресурсов.

Рассмотрев подходы, предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору к расчету величины капитала, резервируемой под операционный риск, можно выделить основные недостатки при применении каждого из трех подходов:

1. При применении базового индикативного подхода исследователи акцентируют внимание на схожей величине операционного риска при равнозначной доходности, включая отсутствие необходимости формирования резервов на возможные потери [Покровский, 2011]. Со своей стороны, автор данной работы отмечает завышенное расчетное значение капитала в сравнении с текущей практической деятельностью коммерческого банка, ввиду того что не принимаются во внимание фактически понесенные кредитной организацией потери.
2. При применении стандартизованного подхода автор разделяет мнение ученых относительно занижения необходимой величины капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков. В некоторых исследованиях также акцентируется внимание на точности в расчетах, получаемых при использовании данного подхода [Гушан, 2021] без учета степени контроля операционных рисков, произошедших в предыдущие отчетные периоды [Покровский, 2011; Картухин, 2015].
3. При применении усовершенствованного подхода российскими исследователями отмечались отдельные сложности, вызванные его затратностью, и необходимость применения экспертного анализа в рамках постоянного осуществления актуализации базы событий операционных рисков с учетом их качественных характеристик ввиду специфичности финансовых потерь банка [Покровский, 2011].

В работе [Мануйленко, 2011], исследующей подходы к расчету капитала, отчисляемого на операционный риск, предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору, подчеркивалось, что значения, получаемые при расчетах по всем трем подходам, существенно не различались.

В 2021 году ЦБ РФ разработал Положение № 744-П, согласно которому расчет величины операционного риска осуществляется по новому стандартизированному подходу с применением коэффициента величины внутренних потерь. Соблюдение этого требования является обязательным с 1 января 2023 года для кредитных организаций с универсальной

лицензией, тогда как у коммерческих банков с базовой банковской лицензией имеется выбор: производить расчеты в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П, предполагающим применение базового индикативного подхода, либо принять решение об осуществлении расчета операционного риска согласно Положению ЦБ РФ № 744-П.

В 2021 году аудиторско-консалтинговой компанией *Ernst & Young* совместно с Ассоциацией банков России был осуществлен анкетный опрос относительно обеспечения кредитными организациями соответствия требованиям и срокам внедрения Положения ЦБ РФ № 744-П.

В опросе принимали участие руководители служб риск-менеджмента 52 кредитных организаций: 64% из них пришлось на долю частных банков, 19% – банков с долей государственного капитала свыше 50%, 17% – с долей иностранного капитала свыше 50%. Доли исследуемых коммерческих банков распределились следующим образом: 27% – банки с размером активов свыше 750 млрд руб., 17% – банки, чей размер активов составляет 500–750 млрд руб., 22% – с активами от 50 до 500 млрд руб., 22% – с активами от 10 до 50 млрд руб. и 12% – с активами, не превышающими 10 млрд руб.

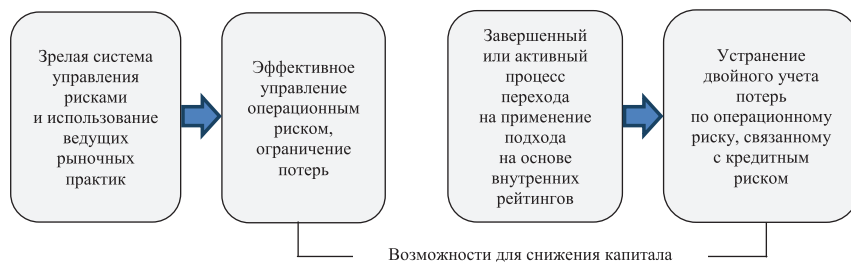
По результатам анкетного исследования выяснилось, что 13% кредитных организаций установили сроки перехода на расчет операционного риска по новому подходу в 2023–2025 годах, у 30% респондентов сроки перехода варьируются с 2025 по 2027 год. При этом 25% респондентов заявили о том, что не планируют осуществлять переход. 34% кредитных организаций произвели оценку потенциальных эффектов, при этом из них: 24% кредитных организаций предполагают получение дополнительного эффекта на величину капитала под операционный риск до 10%; 10% кредитных организаций рассчитывают на получение дополнительного оптимизационного эффекта более 10% [Внедрение требований 716-П., 2021]. Возможности оптимизации капитала, резервируемого под операционный риск для банков в результате внедрения новых регулятивных требований, представлены на рис. 1.

Одним из основных отличий разработанного подхода является осуществление расчета капитала, необходимого для покрытия операционного риска исходя из уровня реальных потерь в результате произошедших операционных рисков. Предполагается, что экономия величины капитала на покрытие операционного риска обусловлена расчетом фактического уровня финансовых потерь. К тому же у коммерческих банков появляется больше возможностей для управления капиталом ввиду изменчивости множителя расчета. Нужно подчеркнуть, что осуществление расчетов, согласно этому подходу, позволит средним и небольшим кредитным организациям снизить нагрузку на капитал, в том числе на буфер капитала.

Немаловажно отметить наличие отдельных типов проблем, с которыми столкнутся кредитные организации в процессе внедрения требований Положения № 744-П, таких как полнота, достоверность и своевременность отражения информации в базе данных операционных рисков (рис. 2).

В соответствии с результатами анкетного опроса наиболее востребованным у кредитных организаций с размером активов свыше 500 млрд руб. при осуществлении перехода на новый стандартизированный подход в процессе внедре-

Рис. 1. Возможности оптимизации собственного капитала для кредитных организаций по новым стандартам оценки
Fig. 1. Opportunities for optimising equity capital for credit institutions according to new valuation standards



Источник: составлено автором на основе [Внедрение требований 716-П., 2021].

ния требований Положения ЦБ РФ № 744-П является обеспечение качества и доступности информационных данных. При этом кредитные организации с размером активов менее 100 млрд руб. в наибольшей степени заинтересованы в обеспечении качественного бухгалтерского учета.

Обобщая результаты, можно подчеркнуть значимость применения кредитными организациями системного подхода в процессе управления операционными рисками, если конкретизировать: в части инициирования автоматизации процесса управления операционными рисками. Это позволит улучшить качество анализа операционных риск-событий, смягчить последующую финансовую нагрузку на банк, связанную со сбором и систематизацией информационных данных об операционных рисках, а также минимизировать или исключить появление серых зон, способствующих возникновению явных и неявных операционных рисков.

Автоматизированные системы управления операционными рисками способствуют проведению их качественной и количественной оценки с последующим оперативным вычленением информации в целях своевременного реагирования на определенном иерархическом уровне управления. Однако необходимо отметить, что в отличие от системно значимых и крупных кредитных организаций у средних и небольших коммерческих банков, к которым непосредственно относятся кредитные организации с базовой лицензией, отсутствуют возможности приобретения автоматизированных информационных систем.

В настоящем исследовании использованы данные 15 кредитных организаций с базовой лицензией (по наибольшему размеру активов по состоянию на 01.01.2021), полученные на официальном сайте ЦБ РФ. Их выбор обусловлен тем, что коммерческие банки с базовой лицензией в одном случае показывают адекватный уровень собственного капитала в сравнении с минимальными требованиями Банка России, а в другом случае демонстрируют немалое число проблем, вызванных внешними факторами рыночной конъюнктуры. Высокая доля убыточных банков с базовой лицен-

зией, сопровождающаяся низкой прибыльностью и проблемами с капитализацией, свидетельствует о фундаментальной слабости банковских бизнес-моделей [Экономика и банки..., 2020].

Можно сделать предположение об определенной степени неэффективности системы управления операционными рисками, сопровождающейся высоким уровнем финансовых потерь по операционным риск-событиям, обусловленных неадекватной стратегической направленностью деятельности коммерческих банков в целях удержания позиций на финансовом рынке.

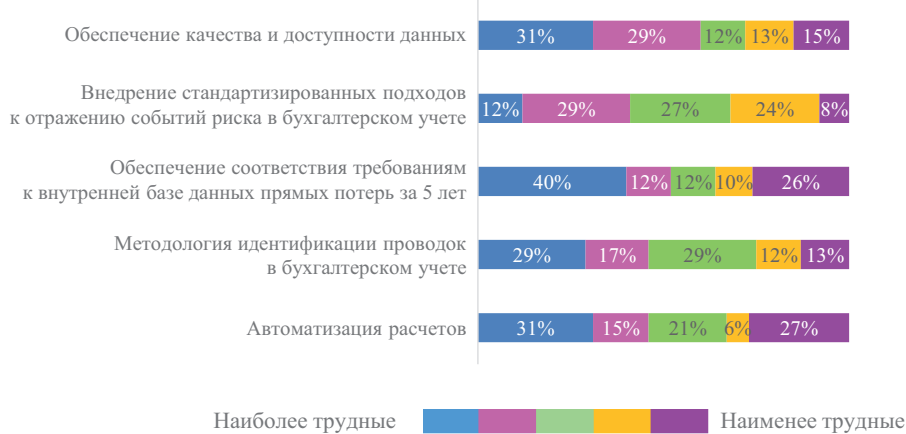
Схожее с настоящим исследование выполнено И.А. Янкиной и Е.Е. Долговой для системно значимых и крупных банков [Янкина, Долгова, 2016]. Нужно подчеркнуть структурированность и практическую значимость методов, применяемых этими авторами, при этом хотелось бы дополнить существующие исследования в следующих аспектах.

Во-первых, проанализируем подверженность коммерческих банков с базовой лицензией операционному риску кредитных организаций (табл. 1). Величина операционного риска рассчитана посредством применения базового индикативного метода. Необходимо отметить определенные ограничения масштаба исследования ввиду нераскрытия финансовой отчетности со стороны российских коммерческих банков с марта 2022 года.

Отличительной особенностью анализа является то, что используются финансовые показатели коммерческих банков по состоянию на 01.01.2021, сложившиеся в условиях влияния пандемии, международных санкций, развития цифровой экономики и внедрения финансовых технологий.

Подверженность исследуемых кредитных организаций операционному риску рассматривается как существенная. У семи кредитных организаций из пятнадцати соотношение операционного риска к собственному капиталу существенно превысило значение экономического норматива Н1.

Рис. 2. Потребности кредитных организаций при внедрении требований Положения ЦБ РФ № 744-П
Fig. 2. The credit institutions' demands in implementing the Regulation of the Central Bank of the Russian Federation No 744-P



Источник: составлено автором на основе [Внедрение требований 716-П., 2021].

Статистические расчеты подтверждают мысль относительно несовершенства применяемого базового индикативного метода оценки операционного риска, сопровождающегося неэффективным управлением операционными рисками [Соколинская, Никандров, 2019], и факт того, что в условиях улучшения финансовых индикаторов, характеризующих надежность деятельности банка, операционный риск при применении метода базовой оценки возрастает.

Во-вторых, операционный риск оценивается с учетом реально понесенных финансовых потерь. В столбце «Операционный риск (соотношение расходов по операционному риску к собственному капиталу)» табл. 1 рассчитана величина операционного риска согласно данным, полученным из Отчета о финансовых результатах (форма 0409102) по состоянию на 01.01.2021.

В отличие от значений, полученных в результате расчета с применением базового метода, значение операционного риска по кредитным организациям варьировалось от 0,01 до 2,7%. Операционный риск за анализируемый период может оцениваться как приемлемый. Однако величина понесенных операционных расходов в анализируемый период в ООО «Камкомбанк» отличалась. Принимая во внимание показатель подверженности операционному риску «Камкомбанка», подтвердилось предположение относительно неэффективной системы управления операционными рисками, выраженной в значительных единовременных потерях, обусловленных неадекватной деятельностью организации на финансовом рынке.

Можно сделать вывод, что величина операционного риска, рассчитанная по фактически понесенным расходам кредитной организации, более объективно иллюстрирует размер фондов, направленных банком на покрытие потерь.

3. Методы управления операционными рисками

В настоящей работе в отличие от предыдущих отдельно выделены два риск-фактора, которые могут оказать значительное влияние на выбор методов управления операционными рисками: *введение международных санкций и технологический фактор*.

В аналитических материалах национальных рейтинговых агентств введение международных санкций в отношении кредитной организации рассматривается как операционный риск, выступающий как одна из категорий форс-мажорных ситуаций [Методология присвоения кредитных рейтингов., 2020, с. 15]. Рассматривая влияние технологических риск-факторов, можно отметить, что трудности качественного математического структурирования оценки потенциального влияния технологических факторов риска отрицательно коррелируют с адекватностью определения величины операционного риска. Более того, в работах, посвященных моделированию операционного риска, отсутствуют универсальные компоненты экономического капитала и единые подходы к агрегированию операционных риск-моделей.

В Положении № 716-П Центральный банк Российской Федерации предлагает уделять особое внимание практике управления модельным риском в целях оптимизации резервирования капитала на покрытие операционного риска. Необходимо заметить, что это направление для развития системы управления банковскими рисками является одним из инновационных и ключевых в совершенствовании надежности российских кредитных организаций и банковского сектора в целом.

Так, действующая методическая база кредитных организаций формируется в условиях развития цифровой экономи-

Таблица 1
Подверженность операционному риску (ОР) банков с базовой лицензией по состоянию на 01.01.2021
Table 1
Operational risk exposure of banks with a basic license as of 01.01.2021

Наименование банка	Величина ОР (тыс. руб.)	Собственный капитал (СК) (тыс. руб.)	Подверженность ОР (%)	Н1.0. (мин. 8%) (%)	Итого расходов по ОР (тыс. руб.)	ОР (соотношение расходов по ОР к СК) (%)
ООО «Банк ПТБ»	110 332	986 430	11,18	14,2	2584	0,3
АО «Банк ЧБРР»	83 753	398 680	21,01	17,25	4383	1,1
ПАО «Банк «Кузнецкий»»	80 136	622 964	12,86	13,8	1225	0,2
ПАО «Ставропольпромстройбанк»	127 288	931 178	13,67	14,48	13 922	1,5
ООО «Банк Оранжевый»	92 873	709 371	13,09	10,55	429	0,1
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»	78 554	552 382	14,22	11,13	3222	0,6
АО «Автоградбанк»	83 747	840 468	9,96	11,98	22 338	2,7
АО «Роял Кредит Банк»	59 172	561 277	10,54	14,28	1218	0,2
ПАО «Банк «Сиаб»»	12 675	881 148	1,44	17,51	1979	0,2
КБ «Долинск»	76 991	383 953	20,05	13,19	2	0,0
АО «Муниципальный Камчатпрофитбанк»	86 641	811 869	10,67	17,79	4193	0,5
АО «Братский АНКБ»	45 663	562 850	8,11	16,9	122	0,0
ООО «Камкомбанк»	177 484	712 292	24,92	19,4	294 366	41,3
ООО КБ «Алтайкапиталбанк»	150 097	676 394	22,19	16,69	12 820	1,9
ООО «Икано Банк»	206 881	564 638	36,64	12,41	6197	1,1

Источник: составлено автором на основе данных ЦБ РФ. https://cbr.ru/banking_sector/credit/.

Рис. 3. Современные факторы, оказывающие влияние на управление операционными рисками в банках
Fig. 3. Modern factors influencing operational risk management in banks



Источник: составлено автором.

ки, внедряемых инновационных технологий и международных санкций. Настоящее исследование позволило выделить факторы, обусловленные международными санкциями и развитием финансовых технологий, которые оказывают влияние на управление операционными рисками в банках (рис. 3).

В этой связи подчеркивается значимость совершенствования банковской исследовательской и практической деятельности с учетом современных факторов развития цифровой экономики.

Возникает необходимость рассмотреть структуру общих расходов, направляемых кредитными организациями на управление операционными рисками (табл. 2). На взгляд автора, сумма статей по балансовым группам 48100 «Расходы на содержание персонала» и 48400 «Организационные и управленческие расходы» максимально отражает величину расходов банка, направляемых на управление операционными рисками.

Наибольшую долю в расходах, направляемых на управление рисками, составляют расходы, связанные с применением таких методов управления операционными рисками, как использование телекоммуникационных и информационных систем, – 22,8%, что может объясняться усложнением систем управления бизнес-процессами на фоне развития цифровых технологий и постоянным ростом рисков, связанных с кибербезопасностью при осуществлении финансовых операций [Морозко, 2022]. Необходимо акцентировать внимание на рисках информационной безопасности, которые должны ставиться в приоритет в процессе организации системы

управления банковскими рисками как составляющей процесса управления операционными рисками и обуславливать возрастающие потребности кредитных организаций в формировании эффективных и персонализированных ресурсов, обеспечивающих надлежащий контроль.

Таблица 2

Соотношение потерь по операционному риску к величине расходов по его управлению в коммерческих банках с базовой лицензией
Table 2

Ratio of operational risk losses to the amount of its management costs in commercial banks with a basic license

Балансовая ст.	01.01.2022		01.01.2021		01.01.2020	
	Расходы на управление ОР по 15 банкам (тыс. руб.)	Доля в общих расходах на управление ОР (%)	Расходы на управление ОР по 15 банкам (тыс. руб.)	Доля в общих расходах на управление ОР (%)	Расходы на управление ОР по 15 банкам (тыс. руб.)	Доля в общих расходах на управление ОР (%)
48112	2330	0,2	1882	0,2	2414	0,2
48113	5542	0,5	6534	0,6	7130	0,6
48402	4080	0,3	24 633	2,2	27 219	2,1
48403	250 674	20,9	213 456	18,7	213 162	16,5
48405	13 519	1,1	10 898	1,0	19 689	1,5
48406	95 879	8,0	107 990	9,5	122 314	9,5
48409	272 554	22,8	228 799	20,0	197 211	15,3
48410	15 938	1,3	9413	0,8	9796	0,8
48411	—	0,0	—	0,0	—	0,0
48412	264 157	22,1	297 240	26,0	474 464	36,8
48414	272 829	22,8	240 733	21,1	215 096	16,7
Всего расходов на управление операционными рисками	1 197 502	100,0	1 141 578	100,0	1 288 495	100,0

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ. <http://www.cbr.ru>.

На долю страхования приходится 22,1%, тогда как другие организационные и управленческие расходы занимают в структуре общих расходов по управлению операционными рисками 22,8%.

В табл. 3 можно увидеть, что наименьшую долю в структуре расходов на управление операционными рисками занимают расходы на подготовку и переподготовку кадров: на протяжении трех рассматриваемых периодов они варьировались в пределах 0,2%.

Рассмотрев расходы в разрезе кредитных организаций, отметим, что только ООО «Икано Банк» направлял финансовые ресурсы на исследования и разработку, что может свидетельствовать о мероприятиях, предпринимаемых банком по совершенствованию эффективности своей деятельности, тогда как у остальных рассматриваемых банков расходы по этой балансовой статье отсутствуют.

Заключение

По итогам проведенного анализа были идентифицированы основные подходы к управлению рисками в условиях развития финансовых технологий в современных кредитных организациях:

- *нормативно-правовой (регулятивный) подход*, в рамках которого для коммерческих банков создается нормативно-правовое поле, стимулирующее формирование конкурентных преимуществ, осуществление дифференциации спектра предоставляемых услуг и способствующее объединению разностороннего опыта в части управления рисками функционирования кредитных организаций;
- *финансовый подход*, охватывающий следующие способы создания оптимальных условий для функционирования кредитных организаций в условиях цифровой трансформации финансового рынка, где ключевым показателем их успешной деятельности является положительный финансовый результат:
 - оздоровление банковского сектора, включающее сокращение количества убыточных кредитных организаций и предполагающее наращивание совокупного объема прибыли банковской отрасли;
 - усиление конкурентных преимуществ посредством синергии практик ведения бизнеса, расширения портфеля сервисов и наращивания финансовых показателей (в том числе преобразование микрофинансовых компаний в банк или присоединение микрофинансовых компаний к коммерческим банкам и др.);
 - максимизация индикаторов прибыльности кредитных организаций с учетом увеличивающегося объема операций, осуществляемых посредством финансовых платформ;
- *методический подход*, при котором немаловажное значение придается степени взаимодействия регуляторных органов с коммерческими банками в процессе разработки и применения отдельных нормативных требований, а также непосредственная задействованность самих кредитных организаций в реализации внутрен-

них правовых норм, в том числе внешних проектных программ по развитию инновационной среды, внедряемых на уровне правительств. Метод предполагает разработку и содействие в применении норм банковского законодательства, положений и требований нормативно-правовых актов, методик и иных регулятивных документов.

Акцент со стороны надзорных органов смещен в направлении реализации полноценного и качественного контроля и регулирования цифровых и технологических рисков кредитными организациями. В настоящее время по мере развития рынка новых цифровых технологий видоизменяются бизнес-модели участников финансового рынка, происходит адаптация к новым условиям функционирования, разрабатывается новая методическая база, способствующая улучшению качественного содержания процедур и методов оценки рисков в соответствии с особенностями внедряемых инновационных технологий и бизнес-процессов. Приоритизируется процесс установления компетенций в отношении цифровых инструментов и осуществления определенного порядка действий в отдельных ситуациях, имеющих высокую подверженность риску.

В процессе исследования определены основные проблемы, возникающие в процессе управления операционными рисками в российских банках с базовой лицензией:

- недостаточность ресурсов, направляемых кредитными организациями на исследования и разработку, что свидетельствует об уязвимости кредитных организаций перед рисками глобальной экономики: технологическими, информационными и иными рисками, обусловленными цифровизацией. Системный подход к распределению ресурсов в данном направлении поспособствует минимизации проблем, связанных с прогнозированием и своевременной идентификацией потенциальных угроз. Тем не менее лимитированность собственных ресурсов у отдельных коммерческих банков сдерживает осуществление реформ в направлении совершенствования методического обеспечения управления банковскими рисками;
- недостаточность ресурсов, выделяемых на подготовку и переподготовку кадров ввиду ужесточающихся требований к уровню профессиональной квалификации сотрудников кредитных организаций, обусловленных происходящими трансформационными процессами;
- высокая необходимость качественного управления экономическими процессами и инициирования процесса принятия операционных решений в условиях недостаточной адаптации и дефицитности ресурсов;
- интенсивно растущее число киберрисков.

К направлениям решения проблем, обусловленных применением методов управления операционными рисками, предлагается отнести следующие:

- предусмотреть в бюджете коммерческих банков расходы, обусловленные совершенствованием квалификационных навыков ответственных сотрудников в процессе управления операционными рисками, принимая во внимание особенности кадрового, отраслевого и иного характера кредитной организации;

- рассмотреть внедрение современных программных продуктов, облегчающих сбор и систематизацию информационного данных по операционному риску;
- реализовать комплекс актуальных мероприятий, адаптированных к цифровым реалиям, по сокращению временного гэта, возникающего в процессе актуализации внутрибанковских документов по управлению рисками в условиях внедрения отдельных технологических новшеств – приведения методической базы по управлению рисками в соответствие с минимальными пруденциальными требованиями надзорных органов;
- предусмотреть мероприятия по разработке программного обеспечения в контексте применения внутренних моделей оценки банковских рисков, включая операционный риск.

При этом необходимо обратить внимание на качество системы управления банковскими рисками и риск-культуры банков с базовой лицензией, которое во многом не соответствует требованиям к оценке операционного риска. В этой

связи банкам с базовой лицензией рекомендуется рассмотреть переход к применению стандартизированного метода оценки операционного риска, при этом одним из основных сдерживающих факторов является накопление исторической базы операционных событий ввиду затратности финансовых, трудовых и временных ресурсов.

Кроме того, одним из методов решения вопросов, связанных с затратностью процесса создания и реализации технологических решений для средних и мелких банков, может выступить взаимодействие с финтех-компаниями в рамках предложенного модернизированного подхода к управлению рисками. Взаимодействие может происходить в виде заключения договоров о сотрудничестве, где технологическая компания выполняет роль поставщика стартапа на период действия договора. В перспективе, на взгляд автора, адекватное обеспечение методического процесса на фоне осуществления интеграционного взаимодействия банков с финтех-компаниями позволит совершить прогресс в вопросах эффективного риск-менеджмента.

Литература

Внедрение требований 716-П: новые возможности или серьезный вызов для банков? Новое регулирование операционных рисков: вызовы и возможности для российского банковского сектора (2021). Ernst & Young, Ассоциация банков России. https://asros.ru/upload/iblock/c37/jo4lwj3s16dkhxtwk75j1hdp8y3w6i/ey_abr_survey_operational_risk_2021.pdf.

Гушан Н.Ю. (2021). Методы оценки операционного риска и их применение в российской банковской практике. *Вестник евразийской науки*, 13(5). <https://esj.today/PDF/43ECVN521.pdf>

Ильина С.И. (2022). *Совершенствование систем обслуживания клиентов в коммерческих банках: монография*. Тамбов, Консалтинговая компания «Юком».

Картухин А.В. (2015). Методы управления операционными рисками. *Управление экономическими системами*, 2(74). https://www.elibrary.ru/download/elibrary_23306438_31612527.pdf.

Кузнецова Ю.А. (2012). Управление операционными рисками банка: методология проблемы. *Проблемы экономики и юридической практики*, 1: 238–241.

Мануйленко В.В. (2011). Развитие моделей оценки капитала под операционный риск: проблемы и перспективы. *Финансы и кредит*, 11(443): 15–24.

Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации кредитным организациям (2020). Национальные кредитные рейтинги. <https://ratings.ru/methodologies/current/94/>.

Морозко Н.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю. (2022). Цифровые трансформации в финансовых отношениях в 2022–2023 годах: проблемы и глобальные тренды. *Экономика. Налоги. Право*, 1: 45–55.

Покровский А.М. (2011). Анализ современных подходов к снижению операционных рисков в российских банках. *Транспортное дело России*, 7: 8–12.

Соколинская Н.Э., Никандров А.В. (2019). Оптимизация расчета величины операционного риска. *Финансовые рынки и банки*, 1: 36–44.

Филиппов Д.И. (2015). Вопросы методологии управления операционными рисками банка. *Статистика и экономика*, 6: 50–55. <https://cyberleninka.ru/article/n/voprosy-metodologii-upravleniya-operatsionnymi-riskami-banka>.

Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности. II Съезд Ассоциации банков России: аналитические материалы (2020). Ассоциация банков России. https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf.

Янкина И.А., Долгова Е.Е. (2016). Анализ подверженности операционному риску коммерческих банков в России. *Финансы и кредит*, 3(675).

References

Implementation of 716-P requirements: New opportunities or a serious challenge for banks? New regulation of operational risks: challenges and opportunities for the Russian banking sector (2021). Ernst & Young, Association of Banks of Russia. https://asros.ru/upload/iblock/c37/jo4lwj3s16dkhxtwk75j1hdp8y3w6i/ey_abr_survey_operational_risk_2021.pdf. (In Russ.)

Gushan N.Y. (2021). Operational risk assessment methods and their application in Russian banking practice. *The Eurasian Scientific Journal*, 13(5). <https://esj.today/PDF/43ECVN521.pdf>. (In Russ.)

- Ilyina S.I. (2022). *Improving customer service systems in commercial banks: Monograph*. Tambov, Yukom Consulting Company. (In Russ.)
- Kartukhin A.V. (2015). Operational risk management methods. *Management of Economic Systems*, 2(74). https://www.elibrary.ru/download/elibrary_23306438_31612527.pdf. (In Russ.)
- Kuznetsova Yu.A. (2012). Operational risk management of the bank: Methodology of the problem. *Problems of Economics and Legal Practice*, 1: 238-241.
- Manuylenko V.V. (2011). Development of capital assessment models for operational risk: Problems and prospects. *Finance and Credit*, 11(443): 15-24.
- Methodology for assigning credit ratings according to the national scale for the Russian Federation to credit organizations* (2020). National Credit Ratings. <https://ratings.ru/methodologies/current/94/>. (In Russ.)
- Morozko N.I., Morozko N.I., Didenko V.Yu. (2022). Digital transformations in financial relations in 2022-2023: Problems and global trends. *Economy, Taxes, Right*, 1. (In Russ.): 45-55.
- Pokrovsky A.M. (2011). Analysis of current approaches to reduce operational risks in Russian banks. *Transport Business in Russia*, 7: 8-12. (In Russ.)
- Sokolinskaya N.E., Nikandrov A.V. (2019). Optimization of the calculation of the operational risk. *Financial Markets and Banks*, 1: 36-44. (In Russ.)
- Filippov D. I. (2015). Methodological issues of the banking operational risk management. *Statistics and Economics*, 6: 50-55. <https://cyberleninka.ru/article/n/voprosy-metodologii-upravleniya-operatsionnymi-riskami-banka>. (In Russ.)
- Economics and banks in conditions of global instability: Analytical materials of the II Congress of the Association of Banks of Russia* (2020). Association of Banks of Russia. https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf. (In Russ.)
- Yankina I.A., Dolgova E.E. (2016). Analysis of operational risk exposure of commercial banks in Russia. *Finance and Credit*, 3(675). (In Russ.)

Информация об авторе

Руслана Рыспековна Козубекова

Аспирант кафедры «Мировые финансовые рынки и финтех», Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова (Москва, Россия), начальник службы риск-менеджмента ОАО «ФинансКредитБанк» (Москва, Россия). ORCID: 0000-0002-7420-727X; SPIN: 3330-0119.

Область научных интересов: регулирование банковских рисков, риск-менеджмент, инновации и финансовые технологии.
kozubekovarus@gmail.com

About the author

Ruslana R. Kozubekova

Postgraduate student of the Department of Global Financial Markets and Fintech, Plekhanov Russian University of Economics (Moscow, Russia), head of the Risk Management Service, "FinanceCreditBank" OJSC (Moscow, Russia). ORCID: 0000-0002-7420-727X; SPIN: 3330-0119.

Research interests: regulation of banking risks, risk management, innovations and financial technologies.
kozubekovarus@gmail.com

作者信息

Ruslana R. Kozubekova

俄罗斯普列汉诺夫经济大学全球金融市场与金融科技部研究生，“FinanceCreditBank”（金融信贷银行）股份公司风险管理处主任（俄罗斯莫斯科）。ORCID：0000-0002-7420-727X；SPIN：3330-0119。

研究领域：银行风险管理、风险管理、创新和金融科技。
kozubekovarus@gmail.com

Статья поступила в редакцию 20.03.2023; после рецензирования 28.03.2023 принята к публикации 03.04.2023. Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 20.03.2023; revised on 28.03.2023 and accepted for publication on 03.04.2023. The author read and approved the final version of the manuscript.

文章于 20.03.2023 提交给编辑。文章于 28.03.2023 已审稿。之后于 03.04.2023 接受发表。作者已经阅读并批准了手稿的最终版本。