

Романов Дмитрий Валерьевич

**Совершенствование системы управления операционными рисками в
коммерческих банках путем внедрения аудит-контроллинга
(на материалах филиала «Банк Центр Кредит» в г.Семей)**

Пояснительная записка

Магистерского проекта на присуждение степени
магистра экономики и бизнеса по специальности
6М050700 «Менеджмент»

Республика Казахстан
Семей 2018

Научный руководитель:

кандидат экономических наук,
Мухамадиева А.А.

Официальные оппоненты:

PhD, Койчубаев А.С.

Защита магистерской диссертации состоится « ____ » мая 2018 г. в ____ ч. на заседании государственной аттестационной комиссии Казахстанского инновационного университета на присуждение степени магистра экономики и бизнеса по специальности 6M050700 «Менеджмент», по адресу: г. Семей, ул. Байсеитова 5, ауд. _____.

С пояснительной запиской можно ознакомиться в читальном зале библиотеки Казахстанского инновационного университета.

Пояснительная записка размещена на сайте
www.kiu.kz

« ____ » _____ 2018 г.

Зав.кафедрой «Учет и туризм»
кандидат экономических наук,

Мухамадиева А.А.

Введение

Актуальность темы исследования. Затянувшийся период финансовой и экономической нестабильности затрагивает наиболее чувствительные сектора экономики, к числу которых относится банковский сектор. В этих условиях менеджмент банков пересматривает сформировавшиеся системы управления рисками, уделяя повышенное внимание методам их идентификации и управления. Среди многообразия рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки, особо выделяется операционный риск, обладающий специфическими чертами, требующий обоснования и разработки на системной основе методических подходов выявления, уточнения источников локализации и наблюдения.

Характерными признаками операционного риска в отличие, например, от финансовых рисков являются: всеобъемлющий характер, трудности установления его локализации, появление все новых источников риска, что обуславливает потребность в развитии теоретических и методических основ управления данным риском. К сожалению, у менеджмента банков сформировалось ошибочное представление, что события операционного риска не несут существенных потерь, что приводит к недооценке риска упущенной выгоды, последствий событий репутационного характера и т.п. Обозначенные и прочие проблемы повышают уязвимость банков к данному риску, отрицательно отражаются на их финансовой устойчивости.

Современная практика свидетельствует о наличии ряда нерешенных теоретических и методических проблем, касающихся специфики оценки и управления операционным риском, в том числе во взаимосвязи с масштабами деятельности кредитных организаций.

В связи с этим создание эффективной системы агрегации данных по событиям риска и разработка методик оценки, удовлетворяющей характеристикам банков, становится одной из центральных задач управления рисками. Одним из препятствий развития методического обеспечения оценки операционного риска и внедрения «продвинутых» подходов в этой области, являются зачастую недостатки внутренних баз данных по событиям риска, общедоступной централизованной информации на уровне банковского сектора в целом.

Все это обуславливает необходимость исследования системы управления операционным риском в кредитных организациях и разработки направлений ее совершенствования и определяет актуальность темы магистерского проекта.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании комплекса научно-методических положений, положенных в основу развития системы управления операционным риском в казахстанских коммерческих банках, разработке методических рекомендаций ее формирования с учетом

особенностей и масштабов деятельности банков, оценке эффективности системы управления.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является система управления операционным риском, особенности ее построения и оценки для казахстанских банков, а предметом - теоретические и методические вопросы управления операционным риском и направления его совершенствования.

Структура работы определена рассмотрением следующих направлений: изучение системы управления операционными рисками в коммерческих банках, внедрение методик аудит-контроллинга в систему управления операционными рисками АО «Банк ЦентрКредит», анализ эффективности использования методик аудит-контроллинга в АО «Банк ЦентрКредит».

Основные пути совершенствования системы управления операционными рисками стали:

- обеспечение процесса эффективной агрегации данных и повышение объективности базы данных по событиям операционного риска;
- использование системы информативной внутренней отчетности, предусматривающей качественную, количественную оценку, а также прогнозирование уровня операционного риска;
- использование системы критериев, лимитов и индикаторов уровня операционного риска, отражающих специфику деятельности банка;
- формирование корпоративной культуры управления риском и поддержание высокого уровня квалификации персонала;
- обеспечение защиты информации и банковской тайны;
- постоянная оценка эффективности и актуализация мероприятий, используемых в процессе регулирования СУОР.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании построения системы управления операционным риском, определении ее особенностей для банков, а также разработке методических рекомендаций, и критериев оценки ее эффективности.

Практическая значимость исследования. Результаты исследования нацелены на широкое практическое использование в деятельности коммерческих банков, а также в учебном процессе.

Заключение

Управление операционным риском играет существенную роль в деятельности каждого банка второго уровня и приобретает с каждым днем все большее значение. С ростом масштабов и разновидностей банковских услуг, наличием тенденций глобализации и международной интеграции возрастает и вероятность событий риска, которыми могут стать результаты внутренних или внешних по отношению к кредитной организации процессов, происходящих с участием человеческого фактора или без него. Под операционным риском следует понимать вероятность наступления неблагоприятных событий, произошедших вследствие случайного или намеренного воздействия стейкхолдеров банка, а также обстоятельств непреодолимой силы, повлекших прямые и (или) косвенные потери.

Сущность операционного риска тесно связана с понятием процесса банковской деятельности, поскольку данный риск присущ всем операциям, сделкам и направлениям деятельности кредитной организации. Рассматривая содержание операционного риска, необходимо обратить внимание на классификацию его компонентов в разрезе основного (представленного факторами, субъектами, зонами, эффектами, объектами риска) и дополнительного уровней структуры, что позволит получить представление о различных характеристиках и формах проявления данного вида риска.

Формирование системы управления операционным риском неразрывно связано с анализом ее эффективности, обеспечение которой возможно только при наличии системного подхода к управлению. Оценка эффективности базируется при этом на идентификации критериев, определяющих ее результативность. Основными элементами системы управления операционным риском являются:

- Системообразующий элемент – представляет собой принципы СУОР и обеспечивает надлежащий уровень корпоративной культуры управления риском на всех уровнях кадровой иерархии сотрудников банка;

- Функциональный элемент - элементы управления операционным риском в

рамках выявления событий риска и их источников, мониторинга, сбора и обработки данных, проведения оценки;

- Организационный элемент – определение организационной структуры (иерархии) управления, обеспечение средствами управления и формирование

информационного обеспечения;

- Регулирующий элемент – представляет собой внутреннее и внешнее нормативно – правовое обеспечение, регулирующее все процессы, связанные с СУОР;

- Результирующий элемент – обеспечение минимизации текущего уровня риска, проведение контрольных процедур, определение уровня

эффективности СУОР и разработка стратегии и плана дальнейшего развития СУОР.

Анализируя элементы системы управления операционным риском необходимо помнить об их динамическом характере, что обуславливает необходимость реализации процедур управления в режиме реального времени на постоянной основе. Последовательное совершенствование процессов в рамках каждого выделенного элемента способно повысить стабильность функционирования кредитной организации в целом.

Особое значение в системе управления операционным риском играет элемент оценки, эффективность которого напрямую влияет на качество принимаемых управленческих решений руководства банка. Методики оценки операционного риска условно можно разделить на два направления: оценивающие уровень риска «снизу вверх» (уровень капитала калибруется для создания общего резервного требования) и «сверху вниз» (размер резервируемого капитала рассчитывается на основании истории фактических убытков).

Основными направлениями совершенствования стали: обеспечение процесса эффективной агрегации данных и повышение объективности базы данных по событиям операционного риска; использование системы информативной внутренней отчетности, предусматривающей качественную, количественную оценку, а также прогнозирование уровня операционного риска; использование системы критериев, лимитов и индикаторов уровня операционного риска, отражающих специфику деятельности банка; формирование корпоративной культуры управления риском и поддержание высокого уровня квалификации персонала; обеспечение защиты информации и банковской тайны; постоянная оценка эффективности и актуализация мероприятий, используемых в процессе регулирования СУОР.

В процессе совершенствования текущей СУОР реализовались следующие мероприятия: актуализирована нормативно – правовая база в части управления ОР; проведено дистанционное обучение, система тренингов, анкетирование и тестирование сотрудников по вопросам управления ОР; назначены ответственные сотрудники по управлению риском на местах; разработана и внедрена схема коммуникаций сотрудников, участвующих в процессе управления ОР, определены методы их стимулирования; разработаны и реализованы мероприятия по обеспечению мониторинга событий ОР на ежедневной основе; разработана и утверждена система лимитов и критериев качественной и количественной оценки ОР; разработана и внедрена система индикаторов раннего обнаружения событий ОР; разработана и внедрена система информативной отчетности, охватывающая качественную, количественную оценку ОР, оценку эффективности СУОР; внедрена методика оценки уровня ОР с использованием карт риска, предложены методы прогнозирования уровня ОР на основе определения ожидаемых и непредвиденных потерь с учетом использования инструментов стресс – и бэк - тестирования; обеспечена

обратная связь и определены инструменты анализа поведения внешних стейкхолдеров банка; разработаны мероприятия по повышению уровня защиты информации; сформулированы и обозначены основные принципы СУОР с учетом международного опыта и мероприятия по их интеграции в процесс осуществления банковской деятельности; разработана и внедрена система оценки соответствия банка принципам СУОР; сформулированы критерии оценки эффективности деятельности СУОР в банке; разработаны мероприятия и стратегия повышения уровня корпоративной культуры управления операционным риском. Использование обозначенных мер за период с 01.09.2017г. по 01.12.2017г. позволило сократить общий уровень операционных убытков на 15%.

Наиболее важным в процессе реализации мероприятий по совершенствованию СУОР является их системное применение – то есть, одновременно, по всем областям деятельности, с полным осознанием значимости процесса управления операционным риском, и должным уровнем корпоративной культуры управления. Значимость процесса совершенствования СУОР заключается не только в снижении уровня операционных убытков, но в первую очередь в оптимизации всех банковских процессов, повышении уровня ответственности каждого сотрудника, оздоровлении совокупной операционной деятельности банка.

Совершенствование системы управления операционным риском в кредитной организации может способствовать стабилизации ее финансового состояния, росту доходности, снижению резервов 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, позволяет мобилизовать скрытые резервы повышения производительности труда сотрудников. 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.

Таким образом, в современных банковских условиях формирование эффективной системы управления операционным риском становится неотъемлемой частью долгосрочной стратегии развития.