

ДИСТАНЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Имаев В.Г.

Уфимский государственный авиационный технический университет

В статье предлагается методика дистанционного анализа операционных рисков коммерческого банка, приводятся результаты дистанционного анализа 30 крупнейших российских банков по размеру собственного капитала и рейтинг подверженности операционному риску российских банков. Также рассматриваются возможные пути использования и направления совершенствования методики.

В российских банках назрела необходимость разработки механизмов управления новыми видами рисков, в том числе операционными рисками. По аналогии с зарубежными банками, необходимо использовать фундаментальные исследования операционного риск-менеджмента в практической деятельности, адаптировать существующие модели оценки риска к российским условиям, а также разрабатывать собственные методики оценки риска, позволяющие принимать решения в условиях неопределенности и недостатка данных.

Предлагаемая методика дистанционного анализа операционных рисков коммерческого банка позволяет получить представление об уровне операционных рисков российского банка, основываясь на внешней, доступной информации (официальная отчетность и другие публикуемые данные).

Для дистанционного анализа используется балльно-весовой метод, рекомендованный ЦБ РФ¹ для оценки операционных рисков, а также метод оценки операционных рисков через анализ индикаторов деятельности банка.

На первом этапе построения методики выделяются показатели, информативные для целей дистанционного анализа операционных рисков (индикаторы операционного риска). Наряду с описанием индикаторов для них определяются весовые коэффициенты, в соответствии с их значимостью для анализа операционных рисков. Под весом понимается максимальная оценка, выставляемая банку в соответствии со значением индикатора, с учетом максимальной суммы баллов, равной 100.

В соответствии с подходом к оценке операционных рисков на основе анализа индикаторов деятельности, выделяются три группы информативных

показателей². Индикаторы текущей деятельности отражают наиболее значимые аспекты деятельности банка, по которым можно судить о его текущем состоянии и осуществлять контроль эффективности проводимых операций. Индикаторы эффективности контроля характеризуют систему внутреннего контроля. Индикаторы риска являются опережающими показателями и строятся расчетным или аналитическим путем через сопоставление индикаторов текущей деятельности и эффективности контроля.

В нашем случае необходимо выделить индикаторы, доступные для внешнего анализа, т.е. основанные не на внутренних данных банка, а на официальной информации. Определим показатели из всех трех групп, описанных выше.

В качестве внешних индикаторов текущей деятельности представляется целесообразным использовать показатели, отражающие влияние операционного риска на финансовое состояние банка – «потери от реализации операционных рисков» (индикатор 1) и «затраты, связанные с управлением операционными рисками» (индикатор 2).

Данные показатели предлагается рассчитывать на основе официальной отчетности банков по российским стандартам бухгалтерского учета. Статьи отчета о прибылях и убытках, используемые для расчета индикаторов, приведены в таблицах 1-2.

Поскольку сравнение абсолютных значений показателей крупных и мелких банков может быть не вполне корректным, предлагается использовать относительные величины (удельные веса соответствующих потерь и расходов в суммарных расходах банка).

$$\text{Инд 1} = \frac{\text{«потери от реализации операционных рисков»}}{\text{«суммарные расходы»}} \quad (1)$$

$$\text{Инд 2} = \frac{\text{«затраты, связанные с управлением опер. рисками»}}{\text{«суммарные расходы»}} \quad (2)$$

Таблица 1

Предлагаемая группировка статей отчета о прибылях и убытках,
характеризующих потери от операционного риска

Наименование статей расходов	Символы	Обоснование выбора статьи расходов
Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:		
Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	Штрафные санкции являются прямым следствием реализации операционных рисков. В данном случае причиной нарушений могут выступать сбои информационно-технологических систем банка (отсутствие соединений, повторные списания), ошибки сотрудников либо слабая регламентация процессов при осуществлении текущей деятельности.
Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	
Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	
Нарушение очередности платежей	28104	
Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	Штрафные санкции являются прямым следствием реализации операционных рисков. В данном случае причиной нарушений, скорее всего, являются ошибки сотрудников либо слабая регламентация процессов при осуществлении текущей деятельности.
Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	
Нарушение расчетов с бюджетом	28107	
Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	
Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	
Другие нарушения	28111	
Другие расходы		
По списанию дебиторской задолженности	29402	Списание ДЗ вызвано ненадлежащей организацией в банке процедур управления рисками и внутреннего контроля.
По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	Расходы являются прямым следствием реализации операционных рисков, связанных с персоналом банка и внешним мошенничеством.
Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	Списание вызвано ненадлежащей организацией в банке процедур управления рисками и внутреннего контроля.
Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	Расходы являются прямым следствием реализации юридических рисков, которые в некоторых классификациях входят в состав операционных.
Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	
Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	Штрафные санкции являются прямым следствием реализации операционных рисков.

Под суммарными расходами будем понимать строку 20000 «Всего расходов» из отчета о прибылях и убытках (форма 102) за вычетом строк 25201 «Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте», 29101 «Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам», 29103 «Отчисления в резервы по другим операциям». Такой подход позволяет очистить расходы банка от «неденежных» расходов, которые по международным стандартам не рассматриваются в структуре расходов.

Чем выше значение индикаторов 1 и 2, тем будем считать банк более подверженным операционному риску. Данный тезис следует из принципа экономической обоснованности затрат банков, т.е. банки тратят на управление операционными рисками столько, сколько необходимо, а не занижают расходы по тем или иным статьям с целью экономии.

Таблица 2

**Предлагаемая группировка статей отчета о прибылях и убытках,
связанных с управлением операционными рисками**

Наименование статей расходов	Символы	Обоснование выбора статьи расходов
Расходы на содержание аппарата		
Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	Расходы направлены на повышение квалификации персонала и снижение связанного с ним операционного риска (некомпетентность, ошибки и т.д.).
Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством РФ	26106	Компенсации работникам связаны с соблюдением трудового законодательства и позволяют избегать трудовых споров. Рост затрат по этим статьям напрямую снижает на уровень операционного риска, связанного с персоналом.
Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами	26107	
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	
Другие расходы		
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	Расходы направлены на снижение риска, связанного с информационными системами банка.
Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	Расходы направлены на снижение риска, связанного с документооборотом организации.
Расходы по охране	29318	Расходы направлены на снижение риска, обусловленного воздействием внешней среды.
Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации иными нормативными правовыми актами: на рекламу, на представительские расходы, на командировочные расходы	29323- 29325	Расходы можно рассматривать как дополнительные издержки по поддержанию деловой репутации; репутационный риск в некоторых классификациях входит в состав операционных.
Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	Расходы обусловлены ненадлежащей организацией внутрибанковских процессов, в частности, процессов учета и контроля.
Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	
Расходы по аудиторским проверкам	29421	Расходы можно рассматривать как дополнительные издержки по поддержанию деловой репутации; репутационный риск в некоторых классификациях входит в состав операционных.
Расходы по публикации отчетности	29422	

Весовые коэффициенты для данных индикаторов, отражающие их сравнительную значимость для анализа операционных рисков, установим максимальными, равными 20.

Внешними индикаторами риска, характеризующим подверженность банка операционным рискам, могут стать показатели, связанные с объемом собственного капитала банка. Данный тезис подтверждается, например, тем, что Базельский комитет всегда увязывает оценку рисков с капиталом, необходимым на их покрытие, т.е. собственный капитал рассматривается как защитная «подушка» для банка от всех видов рисков. Именно поэтому соотношение собственного капитала и показателя, характеризующего уровень операционного риска в банке, можно использовать для оценки подверженности операционному риску.

В качестве показателя, характеризующего уровень операционного риска в банке, рассмотрим два: рассчитанный ранее показатель «затраты, связанные с управлением операционными рисками» и показатель, рассчитанный методом базового индикатора, рекомендованный Базельским комитетом для простейшей оценки операционных рисков. Соответственно, отношение каждого из них к собственному капиталу банков, рассчитанному по методике ЦБ РФ (форма 134), будем рассматривать как два альтернативных индикатора операционного риска (индикаторы 3-4).

$$\text{Инд 3} = \frac{\text{«затраты, связанные с управлением опер. рисками»}}{\text{«собственный капитал»}} \quad (3)$$

$$\text{Инд 4} = \frac{\text{«валовой доход» * 15\%}}{\text{«собственный капитал»}} \quad (4)$$

Порядок расчета валового дохода по данным отчета о прибылях и убытках (форма 102) определен в соответствии с рекомендациями Базельского комитета как сумма чистых процентных и чистых комиссионных доходов банка:

- + стр. 11000 Итого по подразделу «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»;
- + стр.17201-05 «Комиссия полученная...»;
- стр. 21000 Итого по подразделу «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты»;
- стр. 22000 Итого по подразделу «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»;
- стр. 23000 Итого по подразделу «Проценты, уплаченные физическим лицам»;
- стр. 29201-05 «Комиссия уплаченная...».

Чем выше значение индикаторов 3 и 4, тем будем считать банк более подверженным операционному риску, поскольку риски в меньшей степени покрываются капиталом. Весовые коэффициенты для данных индикаторов, отражающие их сравнительную значимость для анализа операционных рисков, установим равными 16. Меньший вес по сравнению с индикаторами 1-2 обусловлен тем, что капиталы российских банков часто искусственно увеличены,

что подтверждается значительным расхождением значений собственного капитала некоторых банков по российским и международным стандартам.

Кроме финансовых показателей, взятых из отчетности банков, предлагается рассматривать и неденежные характеристики деятельности банка. Количественные характеристики масштабов бизнеса (количество офисов, численность персонала и др.) напрямую коррелируют с потребностями банка в ресурсах для контроля бизнеса, для обеспечения приемлемого уровня управляемости.

Поэтому одним из индикаторов эффективности контроля, характеризующим подверженность операционному риску, может выступать количество точек продаж (индикатор 5), через которые ведет свою операционную деятельность банк (филиалы, представительства, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла). Чем больше точек продаж, тем сложнее контролировать операционную деятельность банка и тем выше операционный риск.

Поскольку объем операций каждого типа точки продаж неодинаков, их подверженность операционному риску также отличается. Следовательно, при расчете индикатора, характеризующего количество точек продаж, будем использовать веса для каждого типа точки продаж (филиал – вес 1, допофис – вес 0,9, операционная касса и представительство – вес 0,8).

$$\text{Инд 5} = N_{\text{филиалов}} + 0,9 * N_{\text{допофисов}} + 0,8 * (N_{\text{оперкасс}} + N_{\text{представительств}}) \quad (5)$$

Другим неденежным показателем, который может выступать индикатором эффективности контроля, является фактическая численность персонала банков (индикатор 6), т.к. одним из важнейших источников операционного риска является персонал. Будем считать, что чем больше человек работает в банке, тем сложнее контролировать их работу и тем выше подверженность банка операционному риску.

Весовые коэффициенты для индикаторов 5-6, отражающие их сравнительную значимость для анализа операционных рисков, установим равными 14. Меньший вес по сравнению с индикаторами 1-4 связан с тем, что

математически их связь с операционным риском никак не опосредована, т.е. в расчетах использованы простые количественные значения.

Таким образом, предлагаются шесть ключевых индикаторов операционного риска, которые можно рассчитать на основе официальных данных – четыре индикатора, базирующихся на официальной отчетности, и два неденежных индикатора (таблица 3).

Таблица 3

Индикаторы операционного риска для определения рейтинга банка

№	Индикатор / порядок расчета	Вес
1	Доля потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах	20
2	Доля затрат, связанных с управлением опер. рисками, в суммарных расходах	20
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу	16
4	Отношение базового индикатора опер. риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу	16
5	Количество точек продаж банка (с учетом типа точки продаж)	14
6	Фактическая численность персонала банка	14

На втором этапе построения методики дистанционного анализа для каждого индикатора проводится калибровка шкал значений, в соответствии с которыми они будут в дальнейшем оцениваться в баллах. Для этого рассчитываются значения описанных показателей для выборки банков (в качестве выборки рассмотрим 30 крупнейших по капиталу банков на 1.01.2006 г.).

При определении численных границ диапазонов критериальные значения для индикаторов определим следующим образом: минимальное значение исходя из 10%-ной границы худших значений индикатора; среднее – исходя из медианы; максимальное – исходя из 90%-ной границы лучших значений индикатора. Предлагаемый механизм трансформации индикаторов в балльную оценку на основе минимального, среднего и максимального значений индикаторов показан в таблице 4 и на рис.1.

Механизм трансформации индикаторов 3-6 в балльную оценку аналогичен описанному выше, с учетом максимальных значений 16 баллов для индикаторов 3-4 и 14 баллов для индикаторов 5-6.

Таблица 4
Механизм трансформации индикаторов 1-2 в балльную оценку

	Менее либо равно минимальному	От минимума до медианы	Медиана	От медианы до максимума	Более или равно максимальному
Значение индикатора 1	$\leq 0,004\%$	0,004% - 0,046%	0,046%	0,046% - 0,2%	$\geq 0,2\%$
Значение индикатора 2	$\leq 0,55\%$	0,55% - 2,55%	2,55%	2,55% - 5,15%	$\geq 5,15\%$
Присваиваемый балл	0	линейно от 0 до 10	10	линейно от 10 до 20	20

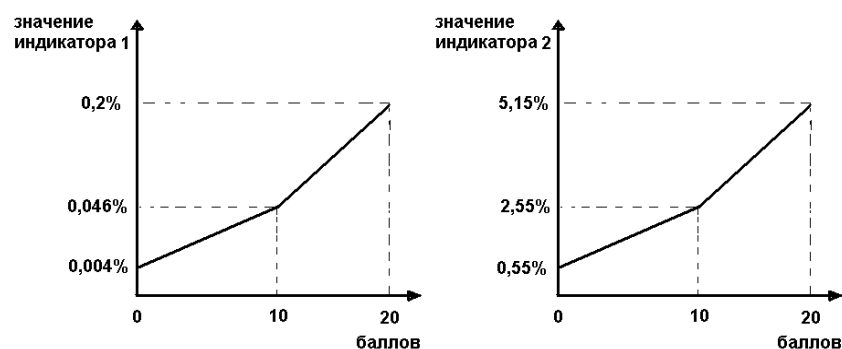


Рисунок 1. Механизм трансформации индикатора в балльную оценку (индикаторы 1-2)

Вычислением индикаторов 1-6 и сложением баллов оценок всех индикаторов получим итоговый балл, характеризующий степень подверженности банка операционному риску. Чем ближе итоговое значение к максимальному (100 баллов), тем в большей степени банк подвержен влиянию операционных рисков. Итоговый балл менее 30 говорит о низкой подверженности банка операционным рискам, значения больше 60 баллов – о высокой подверженности. Банки с итоговым баллом от 30 до 60 характеризуются умеренным уровнем подверженности операционному риску.

В таблице 5 показаны итоговые баллы для 30 крупнейших по капиталу банков (по состоянию на 1.01.2006 г.), а также место в итоговом рейтинге (1 – наименьший риск, 30 – наибольший риск). В группу с низким операционным риском попали 7 банков, с умеренным риском – 13 банков, с высоким риском – 10 банков. Средний балл по группе 30 крупнейших банков по размеру собственного капитала на 1.01.2006 составил 45,8.

Из таблицы 5 следует, что потенциально наименее подверженными операционному риску являются следующие банки (места 1-5): «НОМОС-Банк»

(11,47 баллов), АКБ «Союз» (17,2), «Собинбанк» (17,91), «МДМ-Банк» (22,41), «Международный Промышленный Банк» (25,15). Потенциально наиболее подверженными операционному риску являются следующие банки (места 26-30): Национальный банк «ТРАСТ» (67,92 балла), «Россельхозбанк» (68,98), Сбербанк России (72,81), АКБ «РОСБАНК» (73,69), Банк «Возрождение» (87,77).

Таблица 5

Результаты дистанционного анализа операционных рисков крупнейших российских банках (рейтинг подверженности операционному риску на 1.01.2006)

Банк	Балл 1 (потери от реализации ОР)	Балл 2 (затраты, по управлению ОР)	Балл 3 (соотношение затрат и СК)	Балл 4 (базовый индикатор ОР)	Балл 5 (количество точек продаж)	Балл 6 (штатная численность)	Суммарн. балл	Место в рейтинге
«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	0	1,33	0,36	9,16	0,29	0,33	11,47	1
АКБ «Союз» (ОАО)	10,64	0	4,84	0	1,58	0,15	17,2	2
ОАО «Собинбанк»	0	0	3,45	10,19	4,27	0	17,91	3
ОАО «МДМ-Банк»	1,3	0	0	7,24	6,81	7,06	22,41	4
ЗАО «Международный Промышленный Банк»	8,74	8,87	0	0,55	0	7	25,15	5
ОАО Банк «Петрокоммерц»	0	8,28	7,77	2,67	3,44	7	29,16	6
АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк» (ОАО)	2	10,46	8,17	8,64	0	0	29,27	7
АКБ «БИН» (ОАО)	10,18	9,02	1,64	5,76	2,37	1,58	30,55	8
ЗАО ММБ	6,47	11,16	8,15	3,82	0,26	1,17	31,03	9
ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»	3,72	2,48	11,06	0	7,36	9,03	33,67	10
АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	2,09	3,7	8	8,34	7,9	7,18	37,22	11
АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	14,88	1	0	7,05	8,13	8,19	39,26	12
ОАО «Банк Москвы»	1,13	10,32	5,24	5,42	8,93	9,01	40,05	13
ЗАО КБ «Ситибанк»	3,08	12,94	14,02	8,07	0,09	2,44	40,64	14
ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	17,63	7,81	7,99	6,81	0	1,86	42,1	15
ОАО Банк ЗЕНИТ	14,15	9,64	8,87	8,54	2,3	0,67	44,16	16
ОАО «АК БАРС» БАНК	20	11,56	0,12	0	8,66	6,22	46,57	17
ОАО АКБ «Связь-Банк»	14,03	13,29	11,02	6,05	2,87	0,82	48,09	18
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	11,28	5,79	9,9	9,56	7,71	8,79	53,03	19
ОАО «УРАЛСИБ»	10,44	10,28	3,97	6,88	12,95	12,55	57,07	20
ОАО «ПСБ»	9,21	10,37	12,97	10,96	8,16	8,82	60,5	21
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	0,34	20	16	16	1,43	7	60,77	22
ОАО «Внешторгбанк»	20	12,12	5,31	3,25	9,14	11,04	60,85	23
ОАО «ТрансКредитБанк»	16,62	9,44	12,66	16	3,5	2,95	61,17	24
ОАО «ИМПЭКСБАНК»	9,34	10,47	11,55	15,65	8,82	8,68	64,52	25
Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО)	8,48	16,93	16	13,59	7,05	5,87	67,92	26
ОАО «Россельхозбанк»	12,1	20	6,81	7,86	14	8,22	68,98	27
Сбербанк России ОАО	16,46	5,92	7,42	15,02	14	14	72,81	28
ОАО АКБ «РОСБАНК»	10,44	11,47	11,19	12,59	14	14	73,69	29
Банк «Возрождение» (ОАО)	20	20	16	16	7,59	8,19	87,77	30

Предложенная методика дистанционного анализа операционных рисков коммерческого банка позволяет на основе официальной отчетности и другой публичной информации оценить подверженность банка операционным рискам. Возрастание значений отдельных индикаторов или итогового балла в динамике может свидетельствовать о значительных изменениях в операционной деятельности банка, что должно, по нашему мнению, учитываться при построении межбанковских отношений.

Предложенные индикаторы операционного риска могут быть использованы в моделях оценки банков-контрагентов с целью установления лимитов МБК, а также являются полезными при оценке стоимости банка при слияниях и поглощениях. Высокий уровень операционного риска в банке является основанием для снижения оценок стоимости бизнеса банка. Кроме того, рейтинг банка является простейшим индикатором для руководителей банка при определении планового уровня сложности системы управления операционными рисками.

В перспективе возможно добавление в методику новых индикаторов подверженности операционному риску, основанных на информации, которая пока банками не раскрывается. С повышением прозрачности банковского сектора РФ при дистанционном анализе можно будет использовать данные о крупных операционных потерях банков, увольнениях и переходах топ-менеджеров, текучести кадров и других факторах операционного риска.

¹ Центральный Банк Российской Федерации, Письмо №76-Т от 24 мая 2005 г. «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»

² «Энциклопедия финансового риск-менеджмента» / Под ред. Лобанова А.А., Чугунова А. В. - М.: Альпина Паблшер, 2003 г.