

ИНСТРУМЕНТЫ МИНИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ

Н. С. Симонова, студентка IV курса направления «Экономика» Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Научный руководитель: **Е. Г. Воробьева**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Рассматриваются проблемы инструментария минимизации операционного риска при потребительском кредитовании в кредитных кооперативах.

Ключевые слова: потребительское кредитование, управление рисками, кредитные кооперативы.

В процессе потребительского кредитования кредитный кооператив должен определить один из вариантов регулирования риска потребительского кредитования: избежание, принятие или использование инструментов снижения его уровня.

Управление операционными рисками – сложный процесс, который каждый кооператив осуществляет в соответствии со спецификой своей работы, основываясь на международных стандартах, нормативных актах центрального банка, и стремится не только к минимизации, но и к предупреждению возникновения риска. Внутренние инструменты минимизации операционного риска делятся на две группы: превентивные и компенсационные. К инструментам превентивного действия относятся такие, которые позволяют снизить вероятность реализации операционного риска; компенсационные инструменты позволяют кооперативу уменьшить масштабы потерь в случае реализации операционного риска.

Особенностью операционного риска является сочетание в себе определенной совокупности рисков, которые его и формируют:

– риск персонала – умышленные или неумышленные действия персонала, которые могут нанести ущерб деятельности кредитного кооператива (несанкционированные действия, мошенничество, злоупотребления, противоправные и ошибочные действия, недостаточная компетентность, зависимость от отдельных специалистов и т.п.);

– информационно-технологический риск – нарушение текущей деятельности кооператива, которое может быть вызвано сбоями, отказами или неполадками информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и другого оборудования, необходимого для деятельности организации;

– риск процессов – риск понести потери из-за ошибок в процессе выполнения, регистрации сделок и документооборота; неадекватное определение зон ответственности и обязанностей; нерациональное распределение обязанностей;

– внешний риск – атаки или другие угрозы, исходящие из внешней среды, которые не могут управляться организацией и выходят за рамки ее непосредственного контроля (преступные действия сторонних организаций, физических лиц, изменение требований регулирующих органов);

– риск форс-мажорных обстоятельств – возможность возникновения обстоятельств непреодолимой силы, которые не могут быть ни предупреждены, ни устранены мерами со стороны кооператива;

– модельный риск -использование некорректной или несоответствующей математической модели для управления операционным риском [1].

Идентификация, мониторинг, распределение вероятности убытков, анализ внедряемых нововведений, аудиторские проверки, банковский надзор, страхование и резервирование относятся именно к тем инструментам, использование которых является эффективной мерой по отношению к перечисленным выше видам операционного риска [2]. Идентификацию рисков

обычно рассматривают как один из этапов управления ими. Однако, учитывая внутрикооперативную специфику операционного риска, идентификацию, на наш взгляд, необходимо отнести к превентивной группе инструментов минимизации операционных рисков потребительского кредитования.

Важным этапом процесса мониторинга рисков является распределение вероятности убытков – исследование на определенном промежутке времени количества и масштабов потерь кооператива вследствие реализации операционного риска с целью установления распределения убытков по видам операционного риска и выяснения сфер функционирования кредитного кооператива, на процессы которых следует обратить особое внимание.

Часто с целью предупреждения операционных рисков кооператив может пересматривать процесс осуществления тех или иных операций потребительского кредитования, изменяя определенные процедуры, программное и аппаратное обеспечение. Однако такие изменения, в свою очередь, могут привести к проявлению новых форм операционного риска, а поэтому, осуществляя любые нововведения, ответственные служащие должны анализировать влияние этих изменений на работу своего подразделения и принимать меры для устранения их негативного проявления.

Минимизировать воздействие операционного риска на деятельность кредитного кооператива можно также и путем его передачи – с помощью страхования или аутсорсинга.

Аутсорсинг не используется для минимизации этого риска при потребительском кредитовании, ведь в этом случае не существует таких процессов, которые можно было передать другой организации на основании договора. По этой причине наиболее действенным способом передачи риска является его страхование за счет страховых полисов, как это рекомендует Базельский комитет по банковскому надзору в рамках усовершенствованной методики измерения операционных рисков. В процессе потребительского кредитования кредитные кооперативы могут использовать следующие

международные программы страхования операционных рисков по примеру банков:

- ВВВ (Bankers Blanket Bond) – полис страхования от преступлений, который обеспечивает возмещение прямых убытков (реального ущерба), причиненных организации;

- ЕСС (Electronic & Computer Crime Policy) – страхование организации от электронных и компьютерных преступлений (является дополнением к полису ВВВ);

- FIPИ (Financial Institution Professional Indemnity) – страхование профессиональной ответственности (дополнение к полису ВВВ);

- PD (Property Damage) – страхование материальных активов от стихийных бедствий, страхование потери сотрудников по внешним причинам, включая терроризм;

- UT (Unauthorized Trading) – страхование несанкционированной торговли (в т. ч. Выдача кредитов сверх лимитов, с превышением или отсутствием полномочий) [3].

Оценить успешность и достаточность мер по минимизации операционного риска, указать на несоответствие существующей практики требованиям регулирующих органов и законодательства, а также определить пробелы в контроле позволяет проведение регулярных внутренних и внешних аудиторских проверок на предмет снижения уровня операционного риска.

Кроме внутренних операционных рисков, кредитные кооперативы подвергаются опасности похищения данных извне. Ведь в процессе потребительского кредитования ответственный сотрудник получает личную информацию (паспортные данные, справку о доходах и т. п.) от члена кредитного кооператива и в случае похищения этой информации внешний операционный риск может перейти в репутационный. Во избежание таких ситуаций нормальной практикой для кооператива должно быть использование криптозащиты подобной информации.

Из сказанного выше следует, что процесс осуществления потребительского кредитования является сложным многоаспектным и многокомпонентным риском, управлять которым необходимо с помощью широкого спектра инструментов, которые используются в их симбиозе на разных уровнях и с разными целями. Широкий перечень используемых инструментов свидетельствует о серьезности последствий реализации операционного риска в кредитном кооперативе. Это связано также и с тем, что реализация операционного риска потребительского кредитования из-за неопытности риск – менеджеров в выборе инструментов его минимизации, может быть списана на другие виды рисков, в частности, на кредитный или рыночный, что требует проведения дополнительных исследований по классификации и идентификации рисков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2013. – 344 с.
2. Аленичев, В. В., Аленичева, Т.Д. Страхование валютных рисков, банковских и коммерческих кредитов. – М., 20014.
3. Грядовая, О. Кредитные риски и банковское ценообразование. // Российский экономический журнал – 2013 – № 7.