

при расчете обязательного резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Национальный банк наряду с проблемными кредитами определяет и проблемные активы в составе активов, подверженных кредитному риску. При этом расчете учитывается вся сумма задолженности по договору, которая классифицируется по группам кредитного риска для создания резерва и отнесена к 3-й, 4-й и 5-й группе риска. На 2008 г. доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, определена в размере не более 4 %.

Оценка кредитов с отнесением задолженности к 3-й, 4-й и 5-й группе риска, требующих резерва, может включать не только просроченную задолженность, но и задолженность тех кредитополучателей, у которых появились признаки финансовой неустойчивости или имеется негативная информация, или задолженность не обладает достаточным обеспечением. При этом пролонгированная один раз задолженность без наличия иных признаков не рассматривается как задолженность, требующая резерва. Состав признаков, учитываемых при классификации кредитов по группам риска, различается от вида кредита, субъекта и даже размера. Например, при классификации кредитов, предоставленных физическим лицам, по микрокредитам, по факторингу, обеспечению и признаки финансового ухудшения значения не имеют. Однако сам факт отнесения задолженности к группе, требующей резерва, в том числе и ко второй свидетельствует о наличии определенного уровня риска по кредиту и проблем с его возвратом. Отнесение такой задолженности к проблемной представляется правомерным.

Оценка различных подходов к определению проблемной задолженности представляется важным условием для реальной оценки уровня кредитного риска и поиска вариантов его снижения.

*Н.К. Василенко, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМ

Банковский бизнес является наиболее рискованным, что обусловлено сущностью и специфической ролью банков в экономике страны. В системе банковских рисков, наряду с традиционно изучаемыми кредитными и рыночными, в последние годы появился операционный риск, интерес к которому возрастает с внедрением банками новых технологий и электронных способов ведения бизнеса. Исследователи отмечают, что на долю операционного риска в 2006—2007 гг. в Республике Беларусь приходилось 9—14 % в структуре рисков при расчете достаточности нормативного капитала.

Следует отметить, что по поводу определения операционного риска и составляющих его компонентов в экономической литературе имеется множество точек зрения. Базельским соглашением по капиталу, принятым в 2004 г., операционный риск определяется как «риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий». В соответствии с указаниями Национального банка Республики Беларусь операционный риск определяется как риск возникновения у банка потерь (убытков) в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских опе-

раций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. К категории операционного риска отнесено до 20 видов риска, а именно: правовой, технологический и технический, методологический, учетный, имущественный, оперативной деятельности, географической диверсификации, организационной структуры, персонала, управления, внутреннего и внешнего мошенничества, форс-мажорных обстоятельств и др. Проведенное исследование по российским банкам показало, что наиболее опасными компонентами операционного риска являются риски, вызываемые действиями персонала и внутренними процессами. Специалисты отмечают особую специфику операционного риска в деятельности коммерческого банка, проявляющуюся в его прямой корреляции практически с всеми иными видами банковских рисков.

Управление операционным риском включает многоуровневый процесс выявления, идентификации, измерения (оценки), определения приемлемого уровня, а также его ограничения. Базельским соглашением предлагаются три подхода при расчете величины операционного риска: стандартизированный, базовый индикативный и усовершенствованный. В Республике Беларусь в соответствии с указаниями Национального банка расчет операционного риска основывается на базовом индикативном подходе, при котором средний показатель валового дохода за последние три года умножается на установленный коэффициент 0,15. В мировой банковской практике для оценки операционного риска используются различные методы, основными из которых являются: статистический, балльно-весовой, сценарный. Хотя переход на более совершенные методы управления операционным риском, предлагаемые Базельским соглашением, является отдаленной перспективой для банков республики, однако на эту проблему следует обратить внимание уже сегодня, так как от нее в значительной мере зависит международный рейтинг национальной банковской системы. Усовершенствованная система управления операционным риском требует комплексного решения всех аспектов управления операционным риском: методологического, организационного, информационного и технологического, что связано со значительными затратами для банков. В этой связи Национальному банку следует рассмотреть возможность предоставления каждому коммерческому банку индивидуального выбора из многовариантности оценки операционных рисков, предлагаемых Базельским соглашением.

*Т.И. Василевская, канд. экон. наук, профессор
БГЭУ (Минск)*

ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Реализация государственной научно-технической политики в Республике Беларусь связана с активизацией научно-инновационной деятельности общества, способной приносить государству и отдельным предприятиям большие доходы. Однако ее развитие требует вложений значительных финансовых ресурсов, отдача которых не может быть немедленной.