

## **ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА**



**Е.С. ПОНОМАРЕВА**

---

### **МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

---

При применении метода стандартизированного подхода для оценки операционного риска предлагается распределять направления деятельности банка по соответствующим бизнес-линиям. Если деятельность банка не может быть отнесена к какой-либо конкретной бизнес-линии, но представляет собой вспомогательную функцию, то необходимо использовать ту бизнес-линию, к которой относится основной вид деятельности. Аналогично, при распределении валового дохода между бизнес-линиями используется бизнес-линия, которая приносит наибольший доход [1].

Спектр операций, которые осуществляют банки Республики Беларусь, значительно уже, чем у банков, расположенных в странах с развитой экономикой. Следовательно, количество бизнес-линий меньше и отличается от предложенных Национальным банком. По нашему мнению, в настоящее время количество бизнес-линий можно ограничить шестью: розничные банковские услуги, услуги юридическим лицам, дополнительные услуги, оказываемые клиентам, межбанковские расчеты и услуги, оказываемые банкам, собственные операции банков.

С учетом изложенного предлагаем провести классификацию бизнес-линий по основным банковским операциям, которые базируются на видах отношений между субъектами, возникающими в процессе осуществления банковской деятельности. Это отношения:

между банком и клиентами — обслуживание клиентов,

между банками — межбанковские отношения,

собственно деятельность самого банка — управление активами и пассивами.

В свою очередь обслуживание клиентов предлагается определять по разным направлениям деятельности: розничные банковские услуги и услуги юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям.

Межбанковские отношения можно разделить на два вида исходя из экономических и договорных обязательств, возникающих между ними:

межбанковские расчеты;

услуги, оказываемые банками друг другу.

Разработанная таким образом классификация банковской деятельности базируется на основных операциях, проводимых белорусскими банками, и представлена в табл. 1.

Таблица 1. Классификация банковской деятельности по ее направлениям

Банковская деятельность		
Банковские отношения	Бизнес-линии (направления деятельности)	Содержание направлений деятельности
1	2	3
Обслуживание клиентов	Розничные банковские услуги	<p>Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты)</p> <p>Выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета</p> <p>Выдача и сопровождение кредитов</p> <p>Открытие и ведение банковских счетов физических лиц</p> <p>Открытие и ведение счетов в драгоценных металлах</p> <p>Осуществление расчетного и кассового обслуживания физических лиц, в том числе по приему коммунальных платежей, осуществлению срочных переводов через международные платежные системы, расчетов посредством банковских пластиковых карточек</p> <p>Валютно-обменные операции</p> <p>Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней</p> <p>Привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты)</p> <p>Операции с использованием электронных денег</p>
	Услуги юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям Основные	<p>Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты)</p> <p>Выдача и сопровождение кредитов</p> <p>Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц</p> <p>Открытие и ведение счетов в драгоценных металлах</p> <p>Осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц</p> <p>Валютно-обменные операции</p> <p>Купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней</p> <p>Привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты)</p> <p>Выдача банковских гарантий</p> <p>Инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций</p> <p>Выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета</p> <p>Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)</p>
	Дополнительные	<p>Выпуск в обращение банковских пластиковых карточек</p> <p>Процессинг пластиковых карточек</p> <p>Эквайринг пластиковых карточек</p> <p>Предоставление услуг посредством электронных систем (клиент-банк, sms-банкинг и т.д)</p> <p>Консультационные и информационные услуги</p> <p>Посреднические и агентские услуги на рынке ценных бумаг и на валютном рынке</p> <p>Брокерские услуги</p> <p>Предоставление юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.)</p> <p>Доставка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей клиентам банков</p> <p>Доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами</p>

1	2	3
Межбанковские отношения	Расчеты	<p>Осуществление межбанковских платежей в национальной валюте</p> <p>Осуществление межбанковских платежей в иностранной валюте</p> <p>Клиринговые расчеты в смежных системах по операциям с использованием банковских пластиковых карточек и с ценными бумагами</p> <p>Осуществление расчетного и кассового обслуживания банков-корреспондентов</p>
	Услуги банкам	<p>Инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей</p> <p>Перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и их обособленными и структурными подразделениями</p>
Управление активами и пассивами	Собственные операции банков (собственные позиции)	Осуществление торговых операций с иностранной валютой
		Осуществление торговых операций на рынке ценных бумаг
		<p>Осуществление операций на межбанковском рынке</p> <p>Осуществление операций на рынке с наличными денежными средствами</p>

Предложенная классификация представляет собой укрупненные позиции и может каждым банком дополняться или сокращаться в зависимости от специализации, полномочий, указанных в лицензии на осуществление банковской деятельности, и интересов банка на финансовом рынке.

При использовании метода стандартизированного подхода валовой доход банка необходимо определять для каждой бизнес-линии. Общая величина ежегодного валового дохода по всем бизнес-линиям должна иметь равенство с данными годового отчета о прибыли и убытках, составленного в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности для банков, достоверность которого подтверждена аудиторской организацией [2].

В связи со сказанным представляется необходимым акцентировать внимание на сущности категории «валовой доход». В экономическом словаре валовой доход определяется как суммарный годовой доход предприятия, исчисленный в денежном выражении и полученный в результате производства и продажи продукции, товаров, услуг. Валовой доход определяется предприятиями как разность между денежной выручкой от продажи товара и материальными затратами на его производство [3]. Исходя из специфики деятельности банков, Национальный банк Республики Беларусь определил, что валовой доход банков «...включает в себя чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от операций с иностранной валютой, чистый доход от операций с ценными бумагами, классифицированными «для торговли», учитываемыми по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в соответствии с НСФО 39» [2]. Такая трактовка этого показателя используется банками для расчета размера капитала под операционный риск. Вместе с тем Базельский комитет в понятие такого индикатора, как «валовой доход» включает также операционные издержки [1]. В отличие от Национального банка Республики Беларусь, Центральный банк России в состав дохода для целей расчета капитала на покрытие операционного риска включает сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов [4].

Для того чтобы наглядно представить различия в составе доходов и расходов, обратимся к табл. 2.

Таблица 2. Сравнительный состав доходов и расходов для расчета размера капитала на покрытие операционного риска

Состав валового дохода	Национальный банк Республики Беларусь		Центральный банк России	
	Чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от операций с иностранной валютой, чистый доход от операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости		Чистый процентный доход, чистый непроцентный доход	
	Статьи доходов	Статьи расходов	Статьи доходов	Статьи расходов
1	2	3	4	5
Чистый процентный доход (процентные доходы — процентные расходы)	Все статьи процентных доходов по предоставленным (размещенным) денежным средствам	Все статьи процентных расходов по полученным денежным средствам	Все статьи процентных доходов по предоставленным (размещенным) денежным средствам Комиссионное вознаграждение по операциям предоставления (размещения) денежных средств <b>Доходы от оказания консультационных и информационных услуг по выдаче ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b> <b>Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств</b>	Все статьи процентных расходов по полученным денежным средствам <b>Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств</b>
Чистый комиссионный доход (комиссионные доходы — комиссионные расходы)	Все статьи комиссионных доходов	Все статьи комиссионных расходов	Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями, за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, <b>за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</b> , за полученные гарантии и поручительства, за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по другим операциям
Чистый доход от операций с иностранной валютой	Прочие банковские доходы по операциям с иностранной валютой (положительный финансовый результат от операций с иностранной валютой)	Прочие банковские расходы по операциям с иностранной валютой (отрицательный финансовый результат от операций с иностранной валютой)	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах <b>Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора от изменения валютного курса</b> <b>Доходы от расчетных срочных сделок от изменения валютного курса</b>	Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах <b>Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора от изменения валютного курса</b> <b>Расходы от расчетных срочных сделок от изменения валютного курса</b>

1	2	3	4	5
Чистый доход от операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости	Прочие банковские доходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости (доходы от выбытия, положительная переоценка)	Прочие банковские расходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости (расходы от выбытия, отрицательная переоценка)	Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки. Положительная переоценка ценных бумаг <b>Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора</b> <b>Доходы от расчетных срочных сделок (кроме доходов от изменения валютного курса)</b> Дивиденды от вложений в акции других организаций Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных) Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных) Доходы от операций: по доверительному управлению имуществом, с драгоценными металлами и драгоценными камнями, от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, с выпущенными ценными бумагами <b>Положительная переоценка драгоценных металлов</b> <b>Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора от изменения курса ценной бумаги, изменения индекса цен и других переменных</b> <b>Другие операционные доходы</b> (за исключением доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери)	Расходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки Отрицательная переоценка ценных бумаг <b>Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора</b> <b>Расходы от расчетных срочных сделок (кроме доходов от изменения валютного курса)</b>
<i>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</i>				
<i>Прочие операционные доходы (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности)</i>				

Примечания: 1) собственная разработка на основе [5–10];

2) выделенные курсивом ячейки — виды доходов, включаемые Центральным банком России в состав непроцентных доходов, отличные от видов доходов Национального банка Республики Беларусь; полужирный текст в ячейках — статьи доходов и расходов Центрального банка России, отличные от статей доходов и расходов Национального банка Республики Беларусь.

Даже чисто визуальный взгляд на табл. 2 показывает значительные различия в составе доходов и расходов, принимаемых для расчета капитала на покрытие операционного риска. Так, Центральный банк России включает в расчет часть доходов и расходов, которые в соответствии с классификацией Национального банка Республики Беларусь относятся к прочим банковским и операционным доходам и расходам. Например,

– прочие банковские: доходы и расходы от оказания консультационных и информационных услуг; доходы и расходы по операциям с производными финансовыми инструментами; доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями; за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем;

– операционные: штрафы, пени, неустойки; дивиденды от участия в уставных фондах других юридических лиц.

Для каждой бизнес-линии Национальным банком Республики Беларусь установлена величина риска (процент). Тем не менее в связи с разработанной классификацией бизнес-линий значения величины риска были рассчитаны по нашей методике и представлены ниже.

### Значения величины риска по бизнес-линиям

<i>Бизнес-линии</i>	<i>Величина риска, %</i>
Розничные банковские услуги	12
Основные услуги юридическим лицам	15
Дополнительные услуги юридическим лицам	13
Расчеты	18
Услуги банкам	10
Собственные операции банков (собственные позиции)	16

Поскольку в основу методики определения валового дохода по каждой бизнес-линии положено строгое разделение счетов доходов и расходов по направлениям деятельности, распределение балансовых счетов восьмого и девятого классов произведено по предложенным ранее направлениям деятельности с учетом прочих банковских доходов и расходов. Распределение счетов представлено в табл. 3.

Таблица 3. Распределение счетов доходов и расходов по бизнес-линиям

Бизнес-линия	Счет доходов	Счет расходов
1	2	3
Розничные банковские услуги	<i>Процентные</i> 805X, 809X — в части розничных операций	<i>Процентные</i> 9041, 9043, 9045, 9047, 9049, 9083, 9084, 9086, 9099 — в части розничных операций
	<i>Комиссионные</i> 8101, 811X, 813X, 814X, 815X, 817X, 819X — в части розничных операций	<i>Комиссионные</i> 913X, 914X, 915X, 917X, 919X — в части розничных операций
	<i>Прочие банковские</i> 825X — в части розничных операций	<i>Прочие банковские</i> 9202
Основные услуги юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям	<i>Процентные</i> 802X, 803X, 804X, 806X, 807X, 809X — в части операций с юридическими лицами	<i>Процентные</i> 902X, 903X, 9040, 9042, 9044, 9046, 9048, 905X, 906X, 9081, 9082, 9084, 9086, 9099 — в части операций с юридическими лицами
	<i>Комиссионные</i> 8101, 811X, 813X, 814X, 815X — в части операций с юридическими лицами	<i>Комиссионные</i> 913X, 914X, 915X — в части операций с юридическими лицами



Окончание табл. 3		
1	2	3
Дополнительные услуги юридическим лицам	<i>Комиссионные</i> 8131, 817X, 819X — в части операций с юридическими лицами <i>Прочие банковские</i> 825X, 827X — в части операций с юридическими лицами	<i>Комиссионные</i> 9131, 917X, 919X — в части операций с юридическими лицами
Расчеты	<i>Комиссионные</i> 8131 — в части клиринговых расчетов	<i>Комиссионные</i> 9131 — в части клиринговых расчетов <i>Прочие банковские</i> 9255
Услуги банкам	<i>Комиссионные</i> 8100, 811X <i>Прочие банковские</i> 827X — в части операций с банками	<i>Комиссионные</i> 9100, 911X <i>Прочие банковские</i> 927X
Собственные операции банков (собственные позиции)	<i>Процентные</i> 800X, 801X, 808X, 809X — в части собственных операций  <i>Прочие банковские</i> 8211, 8231, 8241, 8243	<i>Процентные</i> 900X, 901X, 9081, 9082, 9084, 9086, 909X — в части собственных операций <i>Прочие банковские</i> 9211, 9231, 9241, 9243

Предложенная методика определяет конкретный вид дохода от определенного вида деятельности банка. Более того, в данной методике по ряду бизнес-линий (расчеты, услуги банкам, собственные операции банков) использованы счета, которые Национальным банком Республики Беларусь не включаются в расчет валового дохода. Так, это счета доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями (8243 и 9243), доходы и расходы по операциям с производными финансовыми инструментами (8211 и 9211), доходы и расходы по консультационным, информационным и другим услугам (825X и 925X), доходы и расходы по доставке документов, перевозке и инкассации (827X и 927X). Включение в расчет валового дохода данных счетов позволяет дать более полную оценку всех полученных доходов и произведенных расходов по конкретному направлению банковской деятельности.

Систематизация счетов доходов и расходов по отдельным бизнес-линиям обеспечивает возможность более объективной оценки результатов деятельности банков в конкретных направлениях (розничные услуги, обслуживание клиентов, услуги банкам и т.п.), а также позволяет корректировать политику управления операционным риском исходя из полученных результатов.

#### **Литература и электронные публикации в Интернете**

1. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы / Базел. ком. по банк. надзору // Банк междунар. расчетов, 2004, июнь [Электронный ресурс]. — 2004. — Режим доступа: <http://bp21.org.by/ru/art/a041031.html>. — Дата доступа: 02.10.2010.

2. Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 25.05.2010 г. № 175 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.

3. Экономический словарь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ\\_dict/3846](http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/3846). — Дата доступа: 02.10.2010.

4. Положение о порядке расчета размера операционного риска: Центр. банк Рос. Федерации, 3 нояб. 2009 г., № 346-П // Консультант Плюс: Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». — М., 2002.

5. О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных в Республике Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 19 сент. 2005 г., № 283; в ред. постановления Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30.07. 2009 г. № 248 (ред. 22.12. 2009) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.

6. О годовом отчете банков Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 27 нояб. 2006 г., № 323; в ред. постановления Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 17.12. 2009 г. № 445 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.

7. Об утверждении форм отчетности и инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 31 окт. 2006 г., № 172; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 01.06. 2010 г. №195 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.

8. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Центр. банк Рос. Федерации, 26 марта 2007 г., № 302-П; в ред. указаний ЦБ РФ от 28.09.2010 г. № 2500-У // Консультант Плюс:Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». — М., 2002.

9. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Центр. банк Рос. Федерации, 12 нояб. 2009 г., № 2332-У; в ред. указаний ЦБ РФ от 17.06. 2010 г. № 2270-У // Консультант Плюс:Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». — М., 2002.

10. Об обязательных нормативах банков: инструкция Центр. банка Рос. Федерации, 16 янв. 2004 г., №110-И; в ред. указаний ЦБ РФ от 03.11. 2009 г. № 2324-У // Консультант Плюс:Версия Проф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». — М., 2002.

Статья поступила  
в редакцию 17.02. 2011 г.

**Е.В. ГРУЗИНСКАЯ**

## **МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Изменчивость рыночной среды предъявляет повышенные требования к методам организации кредитования, управляющим этим процессом, которые должны отвечать определенному этапу развития экономики, корректирующему банковскую политику в тот или иной период.

По мнению экономистов, метод кредитования реализуется через выбор вида счета по учету кредитной задолженности, порядок выдачи и погашения кредита, вид лимита или кредитной линии (способ ограничения уровня задолженности), организацию контроля за использованием и погашением кредитов [1, 37]. Одно из энциклопедических определений предлагает: «Метод — совокупность приемов теоретической и практической преобразующей деятельности людей» [2, 236].

Ученый М.А. Пессель согласен с мнением Г.С. Пановой, что метод характеризует организацию кредитования на основе принципов и порядка кредитования: «Заслуживает одобрения, в частности, определение метода кредитования как *понятия, характеризующего организацию кредитных отношений социалистических предприятий с банком на основе реализации принципов и совершенствования порядка кредитования*» [3, 26]. И да-

*Елена Валерьевна ГРУЗИНСКАЯ, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета.*

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.