

## **ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА**



**Е.С. ПОНОМАРЕВА**

---

### **КРИТЕРИЙ КЛАССИФИКАЦИИ БИЗНЕС-ЛИНИЙ ПРИ РАСЧЕТЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ**

---

Одним из этапов операционного риск-менеджмента является оценка (измерение) размера капитала и его влияния на снижение операционного риска. Целью оценки является определение достаточности капитала на покрытие убытков от операционного риска.

В рекомендациях Базельского комитета предусмотрены три метода расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в порядке нарастающей сложности и чувствительности к риску [1]:

подход базовых показателей (basic indicator approach, BIA);

стандартизированный подход (standardised approach);

усовершенствованный (продвинутый) подход (advanced measurement approaches, AMA).

Данные методы используются для расчета размера капитала, необходимого на покрытие убытков при реализации операционного риска, так как капитал должен покрывать непредвиденные риски, а ожидаемые риски покрываться за счет создаваемых резервов.

В белорусских банках в настоящее время в основном применяется подход базовых показателей. Тем не менее Национальный банк Республики Беларусь предоставляет возможность банкам применять также стандартизированный подход при выполнении квалификационных критериев, установленных Национальным банком Республики Беларусь [2]. Виды бизнес-линий и соответствующие им коэффициенты, определяющие размер капитала под операционный риск, при применении стандартизированного подхода, согласно официальным документам Национального банка Республики Беларусь, аналогичны требованиям Базельского комитета [1; 2].

Сложность использования белорусскими банками данного подхода заключается в том, что предложенная Национальным банком Республики Беларусь структура бизнес-линий соответствует организационной структуре крупных западных кредитных организаций. Для белорусских банков распределение отдельных направлений деятельности по соответствующим бизнес-линиям, а также определение размера валовой прибыли по каждой отдельной бизнес-линии составляет определенные трудности.

---

*Елена Сергеевна ПОНОМАРЕВА, соискатель кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета.*

Поскольку операционный риск, исходя из его сущности, возникает при осуществлении банковской деятельности [1; 2], то методологической основой его расчета по стандартизированному подходу является деление всей деятельности банка на бизнес-линии и соответствующие им результаты деятельности. Существующие теории рассматривают банк как предприятие, учреждение, институт или организацию. Вне зависимости от применяемого подхода важным является результат деятельности банка, так как именно он получает общественное признание. В настоящее время в качестве такого результата принято рассматривать основные экономические категории: банковскую операцию, банковскую услугу и банковский продукт. Терминологический аспект этих категорий имеет множество подходов. Прежде чем перейти к рассмотрению основных подходов к трактовке указанных категорий, остановимся на разграничении этих понятий. Необходимость разграничения вызвана тем, что в экономической литературе можно встретить отождествление понятий «банковская услуга» и «банковская операция», «банковский продукт» и «банковская операция» [3, 23—32; 4, 255], что, на наш взгляд, неверно. Так, Л.К. Климович и Н.В. Бонцевич дают характеристику банковской услуги как непосредственно банковской операции по обслуживанию клиента [4]. В финансово-кредитном словаре банковскому продукту дается следующее определение: это набор модифицированных банковских и финансовых операций для решения какой-либо потребности клиента, который можно позиционировать как новую банковскую услугу или сочетание традиционных услуг банка, выстроенное в технологическую цепочку, позволяющую решать конкретную проблему клиента и удовлетворять его спрос в комплексном обслуживании [5]. Это во многом обусловило неопределенность в белорусском законодательстве. Следует отметить, что в законодательных документах по банковской деятельности отсутствуют понятия «банковская операция» и «банковский продукт». Так, в Банковском кодексе Республики Беларусь перечислены только виды банковских операций [6, 75], а в других банковских документах банковская услуга определена как «деятельность банка, осуществляемая по поручению клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании» [7].

Анализ экономической литературы и законодательных документов позволяет выделить следующие основные подходы к определению понятия «банковская операция»:

*по форме осуществления*, где данная категория рассматривается как сделка между кредитной организацией и ее клиентом. Такой подход появился в конце XIX — начале XX в. и основывался на общепринятой точке зрения, согласно которой банковские операции делятся на пассивные, когда банк собирает средства от клиентов, и активные, когда он направляет собранные средства на удовлетворение потребностей клиентов [8, 136];

*с позиции совершения действий*, в соответствии с которой банковская операция рассматривается как упорядоченная совокупность действий работников банка в процессе оказания услуги клиенту исходя из термина «операция», который приводится в словарях [9, 32—36];

*с позиции достижения конкретной экономической цели*, при которой конечной целью осуществления банковской операции является получение прибыли [10, 20—21].

Безусловно, все подходы рациональны, однако не лишены одного существенного недостатка — носят узкий характер, так как распространяются только на отношения банка и клиента. Если учесть многообразие направлений деятельности банков, то перечень видов банковских операций, приведенный в Банковском кодексе Республики Беларусь, по мнению автора, не является исчерпывающим. Также под видом операций в этот перечень включены процессы банковской деятельности, например, привлече-

ние денежных средств во вклады (депозиты), выдача и сопровождение кредитов, осуществление расчетного и кассового обслуживания клиентов, которые состоят из множества операций. Это же можно отметить и в отношении существующих классификаций банковских операций по экономическому содержанию: ссудо-сберегательные, инвестиционные, посреднические и доверительные [11, 60–73]; в зависимости от роли операций в деятельности банка: исключительные операции, которые могут совершать только банки; специальные операции, которые могут без существенных ограничений совершать банки и иные кредитные организации; общие операции, которые банки и другие кредитные организации могут осуществлять в том же порядке, что и иные хозяйствующие субъекты [12, 317]; в зависимости от отражения их в бухгалтерском учете: пассивные операции (привлечение средств банком); активные операции (размещение средств банком); посреднические (комиссионно-доверительные или активно-пассивные операции в интересах клиента) [6]. Исходя из видов банковских операций и их классификации, можно сделать вывод, что они затрагивают не только отношения банка и клиента, но и отношения между банками. Следовательно, по мнению автора, сущностью банковской операции является совокупность действий работников банка, с помощью которых опосредуются отношения между банком и его партнерами (клиентами, другими банками).

Прежде чем перейти к характеристике терминологических подходов к определению категории «банковская услуга», следует отметить, что в отличие от банковской операции банковская услуга выполняет определенную функцию по обслуживанию клиента и осуществляет взаимодействие банка и клиента (производителя и потребителя), создавая возможности для достижения желаемого результата с наименьшими затратами и наибольшей выгодой. Из-за различного понимания сущности и сферы распространения банковской услуги ее экономическое определение имеет различные трактовки:

- услуга в качестве товара, который производит банк как предприятие особого рода [5]. Действительно, банковский товар имеет специфический характер и выступает в форме услуги, сопровождающей многочисленные операции с деньгами и ценными бумагами, а также посреднические и другие операции;

- услуга как конечный результат банковской операции, которая заключается в удовлетворении заявленной клиентом потребности в кредите, в расчетно-кассовом обслуживании, в гарантиях, в покупке-продаже ценных бумаг, иностранной валюты и т.д. [12];

- услуга как деятельность, направленная на удовлетворение потребностей клиента в банковском обслуживании, результатом которой является получение положительного эффекта [7; 10].

В основе применяемых определений «банковская услуга» лежит необходимый сущностный признак, который характеризуется удовлетворением потребностей клиентов, но, как и в случае с банковской операцией, распространяется только на клиентов. Услуга банка является средством удовлетворения финансовых потребностей потребителей и способом получения прибыли. Для того чтобы получить прибыль, банк должен предложить свою услугу определенному объекту банковского обслуживания и реализовать ее. Поэтому, по нашему мнению, наиболее приемлемо авторское определение банковской услуги как деятельности банка по созданию оптимальных условий для удовлетворения потребностей его партнеров в банковском обслуживании, которая осуществляется посредством банковских операций.

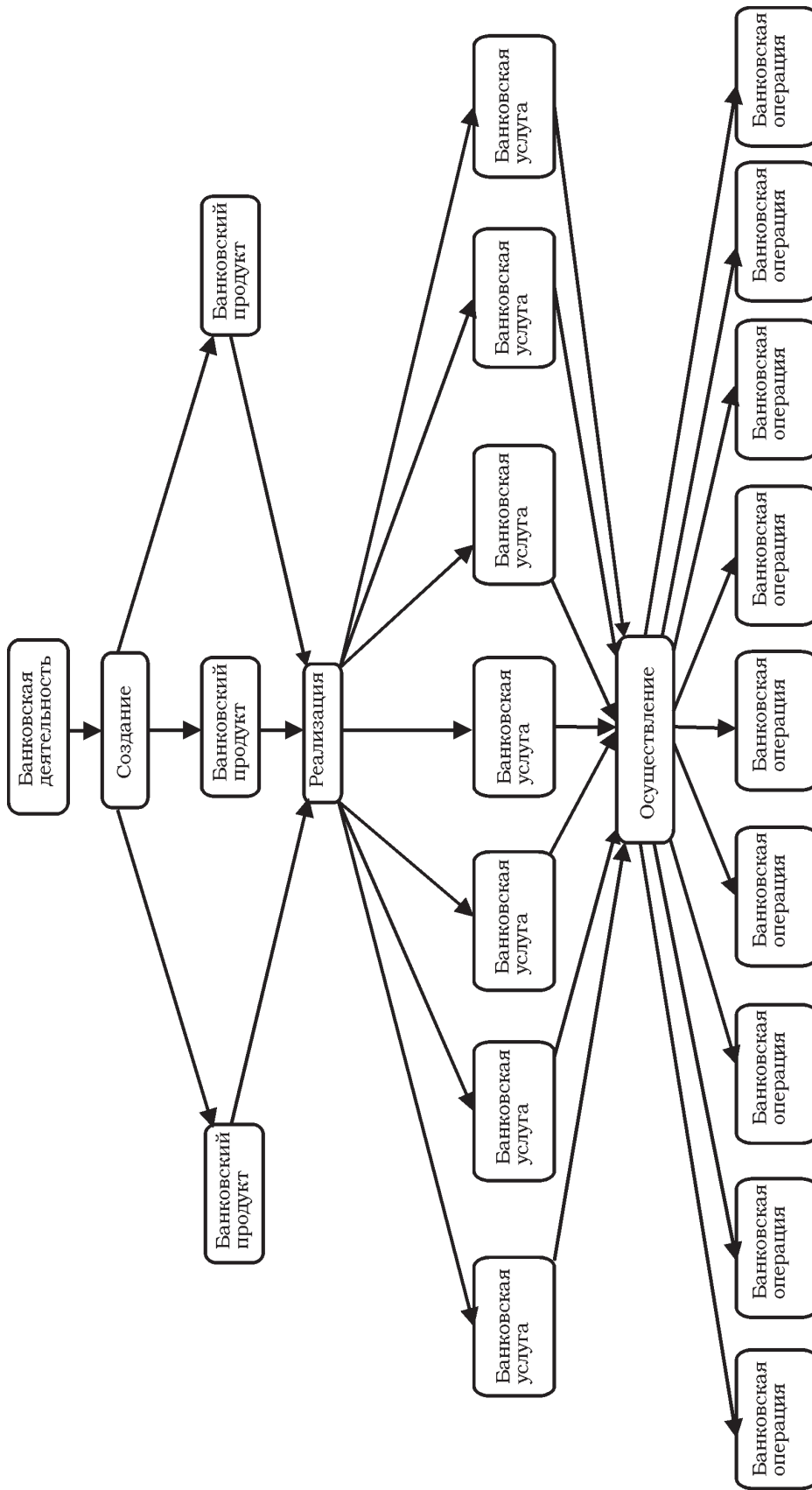
Понятие «банковский продукт» является наименее устоявшимся в сравнении с понятиями «банковская операция» и «банковская услуга». Банковский продукт следует рассматривать как совокупность банковских операций и услуг,

входящих в его состав. Данное определение представлено в финансово-кредитном словаре и направлено на достижение конечной цели: удовлетворение потребностей клиента и его спроса в комплексном обслуживании [5]. В экономической литературе встречается точка зрения на определение банковского продукта как банковской технологии, которая является упорядоченным, внутренне согласованным и, как правило, документально оформленным комплексом взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (его конкретных подразделений) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию обслуживания клиента [9].

Отдельные экономисты утверждают, что банковский продукт представляет собой конкретный банковский документ, который производится банком для обслуживания клиента [4]. В основе приведенных выше определений лежит способ (технология) оказания банковских услуг и происходит отождествление понятий «банковский продукт» и «банковская услуга». Сходство банковского продукта и банковской услуги проявляется в том, что они призваны удовлетворять потребности клиента и способствовать получению прибыли банком. Однако в большинстве случаев банковский продукт носит первичный характер, а банковская услуга — вторичный, так как реализация банковского продукта происходит путем оказания услуг посредством осуществления операций.

Банковские продукты, по нашему мнению, могут быть классифицированы по различным признакам: по партнерским отношениям: между банком и юридическими лицами, физическими лицами, банками; по виду валюты: национальная и иностранная; по новизне: традиционные и инновационные; по составу: комплексные и единичные. Банковские продукты могут состоять из ряда банковских услуг и (или) банковских операций. Например, банковский продукт «зарплатный проект» состоит из следующих услуг: выпуск пластиковых карточек, выдача их сотрудникам организации, разрешение на установление овердрафта по карточкам, а также будет оформляться банковскими операциями, такими как зачисление денежных средств на карт-счета, выдача с карт-счетов, перечисление в пользу торговых организаций и т.п. В этой связи трактовка понятия «банковский продукт», по нашему мнению, может быть изложена в следующей интерпретации: банковский продукт — это инструмент удовлетворения потребностей клиентов в банковском обслуживании посредством оказания банковских услуг путем осуществления банковских операций.

Анализ понятий основных экономических категорий банковской деятельности позволяет определить ее сущность, которая на законодательном уровне ограничена понятием «операция» и представлена как «совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли» [6]. Такая формулировка, на наш взгляд, не является оптимальной для оценки операционного риска при расчете достаточности капитала и не позволяет произвести классификацию направлений банковской деятельности с целью применения стандартизированного подхода, который учитывает ее специфику. Уточнение экономической сущности основных категорий банковской деятельности позволяет дать ее авторское определение. Банковская деятельность — это отношения между банком и его партнерами, возникающие в процессе создания банковского продукта и его реализации посредством оказания банковских услуг путем осуществления банковских операций. Более наглядно основные экономические категории, входящие в состав банковской деятельности, согласно авторскому подходу, представлены на рисунке.



Блок-схема, характеризующая состав и взаимосвязь элементов банковской деятельности

Следует отметить, что сущность банковской деятельности выражается через экономические отношения, участниками которых являются банк и его партнеры. Конечная цель таких отношений — удовлетворение финансовых потребностей и получение прибыли. Специфика банковской деятельности определяет важность договорных отношений банка и его партнеров при оказании услуг и совершении операций. Уточненные определения основных категорий банковской деятельности позволяют не только упорядочить понятийный аппарат, но и базируются на том, что для перехода банков на применение стандартизированного подхода при расчете достаточности капитала необходимо осуществлять классификацию направлений деятельности по соответствующим бизнес-линиям.

### Литература и электронные публикации в Интернете

1. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы / Базельский комитет по банковскому надзору // Банк международных 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. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.
3. *Перехожев, В.А.* Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» / В. Перехожев // Финансы и кредит. — 2002. — № 21.
4. *Климович, Л.К.* Управление банком: учеб. пособие / Л.К. Климович, Н.В. Бонцевич. — Гомель: УО БТЭУ ПК, 2002.
5. Финансово-кредитный словарь: в 3 т. / редкол.: Н.В. Гаретовский (гл. ред.) [и др.]. — 2-е изд., стер. — М.: Финансы и статистика, 1994. — Т 1.
6. Банковский кодекс Республики Беларусь: текст по состоянию на 1 авг. 2009 г. — Минск: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2009.
7. Об одобрении концепции развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 июля 2004 г., № 120 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2004.
8. *Агарков, М.М.* Основы банковского права. Курс лекций / М.М. Агарков. — М., 1999.
9. *Миржакыпова, С.* Методологические и методические аспекты формирования управленческого учета в банках / С. Миржакыпова // Вестник ассоц. белорус. банков. — 2007. — № 41 (445).
10. *Кузьменко, Г.* О содержании понятия «банковская услуга» / Г. Кузьменко // Вестн. асоц. белорус. банков. — 2004. — № 1—2 (261—262).
11. *Масленченков, Ю.С.* Методологические основы формирования маркетингового комплекса банка / Ю. Масленченков // Оперативное упр. и стратег. менеджмент в коммерческом банке. — 2002. — № 5.
12. Банковское дело: управление и технологии / А.М. Тавасиев [и др.]; под ред. А.М. Тавасиева. — М.: ЮНИТИ, 2001.
13. О банках и банковской деятельности: Закон Рос. Федерации, 2 дек. 1999 г., № 395-1: в ред. постановления Конституционного суда РФ от 23.02.1999 г. № 4-П, в ред. федер. Закона от 27.10.2008 г. № 175-ФЗ // Консультант Плюс:Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — М., 2002.
14. Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации: постановление Правительства РФ 26 июня 2007 г., № 409 // Консультант Плюс:Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — М., 2002.
15. Об утверждении правил расчета валовой добавленной стоимости по банкам Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 5 апр. 2004 г., № 101; в ред. постановления Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 25.09.2006 г. № 247 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.

Статья поступила в редакцию 17.02.2011 г.

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