

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2016 г. [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>. — Дата доступа: 21.01.2017.

О нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28.09.2006 г., № 137 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29.06.2016 г., № 361 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016.

*Л. К. Голенда, канд. экон. наук, доцент  
Н. Н. Говядинова  
БГЭУ (Минск)*

## ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ БАНКА

Особое место в системе управления рисками банка занимает операционный риск (далее — ОР), который присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам и взаимосвязан со всеми другими типами риска, усложняя их.

На основе анализа результатов аудита деятельности белорусских банков сделаны выводы по соответствующим типам операционных рисков (см. таблицу).

Потери по операционным рискам банков Республики Беларусь

Тип операционного риска	Потери по количеству, %	Потери по сумме, %
Недостачи в кассе, ошибки при осуществлении платежей, иных банковских операций	70	80–90
Нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем (недостачи в банкоматах)	15–20	1–2
Повреждение банкомата, ДТП с участием служебных автомобилей банка	4–7	5
Внутреннее мошенничество	< 1	< 1
Внешнее мошенничество	< 1	< 1
Кадровая политика и безопасность труда	< 1	< 1
Клиенты, продукты и деловая практика	< 1	< 1

В качестве показателей ОР используются рейтинги идентифицированных в банках ОР, экспертная оценка операционных инцидентов, ключевые индикаторы ОР, оценка уровня ОР банка с использованием базового индикативного метода, на основе которого в банках Республики Беларусь осуществляется количественная оценка ОР.

Качественная оценка ОР направлена на оценку возможностей банка по минимизации потенциальных потерь и определению комплекса возможных мероприятий, которые должны предприниматься для снижения уровня ОР. Она производится путем присвоения рейтинга актуальным для банка ОР, а также экспертной балльной оценки значимости каждого операционного инцидента. Способы оценки ОР банками Республики Беларусь базируются на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, которые предлагают различные варианты расчета: базовый индикативный подход (BIA), стандартизированный подход (SA+ASA), усовершенствованный (продвинутый) подход (AMA). Выбор методики оценки ОР остается за банком, как правило, продвигается от простой методики BIA к сложной AMA, иногда банки разрабатывают свою методику.

Основными методами оценки, предлагаемыми Базельским комитетом и широко используемыми в западной практике, являются метод внутренней оценки (IMA), метод, основанный на построении распределения вероятности потерь (LDA), и метод оценочных карт (SCA).

Наибольший интерес в практике управления ОР в средних и малых банках представляет метод оценки риска IMA, являющийся наиболее доступным из данной группы методов. Он позволяет рассчитывать такие показатели риска, как вероятность возникновения неблагоприятного события, общая сумма реализовавшихся потерь, средняя сумма потерь на реализацию одного неблагоприятного события, оценка величины ожидаемых потерь.

Упрощенные и продвинутые методы обладают достоинствами и недостатками. На практике многие белорусские банки используют упрощенные методы. Они общедоступны, не требуют дополнительных трудовых и ресурсных затрат, но не могут дать объективную оценку величины ОР, так как в их основе лежат коэффициенты, рассчитанные по зарубежным данным.

Для оценки ОР в деятельности подконтрольных подразделений используются экспертные мнения руководителей подразделений и (или) сотрудников банков (самооценка), оценка проводится в виде анкетирования или интервью руководителей подразделений. Для получения всесторонних оценок ОР применяются процедуры стресстестирования, позволяющие учитывать резкие изменения ключевых факторов риска при расчете оценки риска, а также анализировать возможные последствия кризисных ситуаций.