

электронное периодическое издание

# ЭКОНОМИКА

и

*социум*

ISSN 2225-1545

№ 1(32)-2017



ЭЛЕКТРОННОЕ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ  
ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ  
**«Экономика и социум»**

<http://www.iupr.ru>

УДК 004.02:004.5:004.9

ББК 73+65.9+60.5

**ISSN 2225-1545**

Свидетельство о регистрации  
средства массовой коммуникации  
Эл № ФС77-45777  
от 07 июля 2011 г.

***Редакционный совет:***

*Зарайский А.А., доктор филологических наук, профессор,  
Смирнова Т.В., доктор социологических наук, профессор,  
Федорова Ю.В., доктор экономических наук, профессор,  
Плотников А.Н., доктор экономических наук, профессор,  
Постюшков А.В., доктор экономических наук, профессор,  
Долгий В.И., доктор экономических наук, профессор,  
Тягунова Л.А., кандидат философских наук, доцент*

**Отв. ред. А.А. Зарайский**

Выпуск № 1(32) (январь, 2017). Часть 2. Сайт: <http://www.iupr.ru>

© Институт управления и социально-экономического развития, 2017

*Петрукович Н.Г., кандидат экономических наук, доцент  
доцент кафедры Банковского дела  
УО «Полесский государственный университет»*

*Беларусь, г. Пинск*

*Демидюк С.В.*

*студент*

*4 курс, факультет Банковского дела*

*Беларусь, г. Пинск*

*Акулич О.М.*

*студент*

*4 курс, факультет Банковского дела*

*Беларусь, г. Пинск*

## **УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В данной статье рассматривается операционный риск в банковской сфере Республики Беларусь. Данный вид риска присущ всем процессам, сотрудникам, системам и внешним факторам. По сравнению с иными видами рисков возможность прогнозирования и оценка некоторых видов операционного риска ограничена. Предложены некоторые меры по минимизации данного вида риска.*

**Ключевые слова:** *операционный риск, управление операционным риском, операционный инцидент, нейтрализация потерь.*

*In this article the operational risk in the bank sphere of Republic of Belarus is considered. This type of risk is inherent in all processes, employees, systems and external factors. In comparison with other types of risks the possibility of forecasting and assessment of some types of an operational risk is limited. Some measures for minimization of this type of risk are proposed.*

**Keywords:** *operational risk, management of an operational risk, operational incident, neutralization of losses.*

В связи с внедрением в банковскую деятельность электронных средств обработки данных, совершенствованием систем электронных расчетов, дистанционного обслуживания клиентов возникают определённые угрозы внешнего воздействия и мошенничества, что является причиной появления такого вида риска как операционный.

Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций 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 [1].

Особенностью операционного риска является то, что он возникает не только во время проведения операций, но присущ и всем процессам, сотрудникам, системам и внешним факторам. Поэтому по сравнению с иными видами рисков возможность прогнозирования и оценка некоторых видов операционного риска ограничена. Операционный риск приводит к ряду операционных потерь [2].

Анализ информации банков об операционных инцидентах за 2015 – 2016 годы показал значительное **снижение количества** зарегистрированных операционных инцидентов при одновременном **росте общей суммы потерь**, особенно в крупных банках.

Так, по данным ежеквартальной отчетности, поступающей в Национальный банк Республики Беларусь от банков, Банка развития и НКФО, на 1 июля 2016 г. зарегистрирован 82 881 операционный инцидент, что в полтора раза меньше, чем на аналогичную дату 2015 года (129 462 операционных инцидента).

В то же время общая сумма понесенных (прямых и косвенных) и потенциальных потерь в банковском секторе выросла на 25,6 п. п. и составила 61 573,4 тыс. деноминированных рублей (на 1 июля 2015 г. – 49 012,2 тыс. деноминированных рублей).

В 2016 году был отмечен **рост количества крупных операционных инцидентов**, повлекших потери на сумму, превышающую 100 тыс. деноминированных белорусских рублей [3]. Исходя из этого, можно заключить, что крупные операционные инциденты занимают значительную долю в операционных рисках.

Из материалов Базельского комитета, основанных на результатах испытаний значительного числа зарубежных банков, следует, что расходы

банков на нейтрализацию потерь от операционных рисков составляют 20 % от общих расходов, поэтому так важно грамотное управление данной группой рисков.

Проанализировав финансовую отчетность белорусских коммерческих банков, представляется важным отметить тот факт, что в каждом коммерческом банке ведется та или иная политика по идентификации, оценке и управлению рисками. При этом в отчетности по некоторым рискам есть статистические данные об объемах по многим видам рисков. Касательно операционных рисков, в отчетности многих белорусских банков указывается определение этого понятия с позиций профессионального суждения составителя отчетности и на основании законодательных требований и небольшой объем мер, направленных на недопущение операционных рисков [2].

Можно предложить следующие варианты борьбы с операционным риском:

1) Снижение операционных рисков. Предлагается внедрить стресс-тестирование всех систем банковского программного обеспечения, которое может проводиться по всем направлениям деятельности банка и носить регулярный характер. Благодаря внедрению такого варианта можно будет выявить недостатки в работе банка, а если грамотно их проанализировать, то можно сделать прогноз о вероятности поступления данного вида риска и определить возможную величину потерь.

2) Приведение деятельности банков к специализированному виду. Так как в нынешних условиях все зарегистрированные на территории Республики Беларусь банки являются универсальными по своему типу, то каждый из них может понести убытки в любой из сфер деятельности. Благодаря этому методу банки могут сократить потери от операционного риска в малозначительных для их отраслях и направлениях, которые приносят невысокий доход.

В заключение следует отметить, что операционный риск - риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Было предложено два варианта сокращения потерь от операционного риска: внедрение стресс-тестирования по всем системам банковского программного обеспечения и приведение деятельности банков к специализированному виду. Эти способы необходимы для повышения эффективности банковской деятельности.

#### **Использованные источники:**

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29 октября 2012 г. № 550 Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях,

банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]- Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP\\_550\\_2016.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_550_2016.pdf) – Дата доступа: 29.12.2016

2.Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков. Утверждено Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 30.06.2011 № 266 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\\_193.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_193.pdf) – Дата доступа: 29.12.2016

3.Потери банков выросли [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://infobank.by/infolinebigview/poteri-bankov-vyrosli/> – Дата доступа: 29.12.2016

<i>Ощепков Ю.В.</i> , КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	280
<i>Павёлкина И.О., Бенько Е.В.</i> , ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ	287
<i>Павликов В.О.</i> , ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА КОМПАНИЮ ГАЗПРОМ	290
<i>Пажитнова В.Г.</i> , ЭФФЕКТИВНЫЙ ЛОГОТИП – ЗАЛОГ УСПЕХА	296
<i>Парфененкова А.Н.</i> , КАРТЕЛЬ. ЦЕНОВАЯ ДИСКРИМИНАЦИЯ. ТАЙНЫЙ СГОВОР	299
<i>Паршина А.В.</i> , ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА В СООТВЕТСТВИИ С ФП(С)АД и МСА	302
<i>Пашкевич М.А.</i> , ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ИНСТРУМЕНТЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ» (НА ПРИМЕРЕ ОАО «РЖД»)	307
<i>Перепелицын Г.В., Носова Т.П.</i> , ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТОИМОСТИ РАБОЧЕЙ СИЛЫ	314
<i>Петров Н.Т.</i> , ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ В РОССИИ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО СПАДА	318
<i>Петрова А.Ю.</i> , ДОГОВОР ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В СФЕРЕ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	321
<i>Петровская А.П.</i> , ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТНК В АТР	325
<i>Петросян С.Э.</i> , ЦЕНОВЫЕ РАЗЛИЧИЯ НА РЫНКЕ НЕДВИЖИМОСТИ В РЕГИОНАХ РФ И ИХ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ	330
<i>Петрукович Н.Г., Демидюк С.В., Акулич О.М.</i> , УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	335
<i>Платини Э.А.</i> , РАЗВИТИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО ИСЛАМСКОГО БИЗНЕСА	338
<i>Поддубская Н.А, Ли В.С.</i> , ИННОВАЦИИ В АПК: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ	344
<i>Подлегаева А.Д., Лякина Л.Н.</i> , ДЕТИ ИЗ СЕМЕЙ МИГРАНТОВ ИЗ УКРАИНЫ И ВОЛОНТЁРСТВО	347
<i>Подлесная А.М., Воробьева Н.В., Тельнова Н.Н.</i> , ВЫБОР ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ КОМПАНИИ ДЛЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НА МЕЖДУНАРОДНОМ РЫНКЕ	352
<i>Подоляк Д.С.</i> , ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИЙ У БАНКОВ В РОССИИ	356
<i>Пожидаева А.С.</i> , РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ	359

6. Рынок недвижимости 2015 / Домофонд: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.domofond.ru/pricearchive/downloads/21/price-realty-report-2015> (дата обращения: 07.12.2016).

7. Слугин О.В., Еберзина Н.Л. Факторы, влияющие на стоимость недвижимости // Учебные материалы ВГУЭС [Электронный ресурс], 2014. URL: [http://abc.vvsu.ru/books/up\\_oczenkanedvish/page0002.asp](http://abc.vvsu.ru/books/up_oczenkanedvish/page0002.asp). (Дата обращения: 02.12.2016)

8. Федеральная служба государственной статистики: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. – 1995-2016. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 03.12.2015).

**УДК 336**

*Петрукович Н.Г., кандидат экономических наук, доцент  
доцент кафедры Банковского дела  
УО «Полесский государственный университет»*

*Беларусь, г. Пинск*

*Демидюк С.В.*

*студент*

*4 курс, факультет Банковского дела*

*Беларусь, г. Пинск*

*Акулич О.М.*

*студент*

*4 курс, факультет Банковского дела*

*Беларусь, г. Пинск*

### **УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В данной статье рассматривается операционный риск в банковской сфере Республики Беларусь. Данный вид риска присущ всем процессам, сотрудникам, системам и внешним факторам. По сравнению с иными видами рисков возможность прогнозирования и оценка некоторых видов операционного риска ограничена. Предложены некоторые меры по минимизации данного вида риска.*

**Ключевые слова:** *операционный риск, управление операционным риском, операционный инцидент, нейтрализация потерь.*

*In this article the operational risk in the bank sphere of Republic of Belarus is considered. This type of risk is inherent in all processes, employees, systems and external factors. In comparison with other types of risks the possibility of forecasting and assessment of some types of an operational risk is limited. Some measures for minimization of this type of risk are proposed.*



**Keywords:** *operational risk, management of an operational risk, operational incident, neutralization of losses.*

В связи с внедрением в банковскую деятельность электронных средств обработки данных, совершенствованием систем электронных расчетов, дистанционного обслуживания клиентов возникают определённые угрозы внешнего воздействия и мошенничества, что является причиной появления такого вида риска как операционный.

Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций 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 [1].

Особенностью операционного риска является то, что он возникает не только во время проведения операций, но присущ и всем процессам, сотрудникам, системам и внешним факторам. Поэтому по сравнению с иными видами рисков возможность прогнозирования и оценка некоторых видов операционного риска ограничена. Операционный риск приводит к ряду операционных потерь [2].

Анализ информации банков об операционных инцидентах за 2015 – 2016 годы показал значительное **снижение количества** зарегистрированных операционных инцидентов при одновременном **росте общей суммы потерь**, особенно в крупных банках.

Так, по данным ежеквартальной отчетности, поступающей в Национальный банк Республики Беларусь от банков, Банка развития и НКФО, на 1 июля 2016 г. зарегистрирован 82 881 операционный инцидент, что в полтора раза меньше, чем на аналогичную дату 2015 года (129 462 операционных инцидента).

В то же время общая сумма понесенных (прямых и косвенных) и потенциальных потерь в банковском секторе выросла на 25,6 п. п. и составила 61 573,4 тыс. деноминированных рублей (на 1 июля 2015 г. – 49 012,2 тыс. деноминированных рублей).

В 2016 году был отмечен **рост количества крупных операционных инцидентов**, повлекших потери на сумму, превышающую 100 тыс. деноминированных белорусских рублей [3]. Исходя из этого, можно заключить, что крупные операционные инциденты занимают значительную долю в операционных рисках.

Из материалов Базельского комитета, основанных на результатах испытаний значительного числа зарубежных банков, следует, что расходы

банков на нейтрализацию потерь от операционных рисков составляют 20 % от общих расходов, поэтому так важно грамотное управление данной группой рисков.

Проанализировав финансовую отчетность белорусских коммерческих банков, представляется важным отметить тот факт, что в каждом коммерческом банке ведется та или иная политика по идентификации, оценке и управлению рисками. При этом в отчетности по некоторым рискам есть статистические данные об объемах по многим видам рисков. Касательно операционных рисков, в отчетности многих белорусских банков указывается определение этого понятия с позиций профессионального суждения составителя отчетности и на основании законодательных требований и небольшой объем мер, направленных на недопущение операционных рисков [2].

Можно предложить следующие варианты борьбы с операционным риском:

1) Снижение операционных рисков. Предлагается внедрить стресс-тестирование всех систем банковского программного обеспечения, которое может проводиться по всем направлениям деятельности банка и носить регулярный характер. Благодаря внедрению такого варианта можно будет выявить недостатки в работе банка, а если грамотно их проанализировать, то можно сделать прогноз о вероятности поступления данного вида риска и определить возможную величину потерь.

2) Приведение деятельности банков к специализированному виду. Так как в нынешних условиях все зарегистрированные на территории Республики Беларусь банки являются универсальными по своему типу, то каждый из них может понести убытки в любой из сфер деятельности. Благодаря этому методу банки могут сократить потери от операционного риска в малозначительных для их отраслях и направлениях, которые приносят невысокий доход.

В заключение следует отметить, что операционный риск - риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Было предложено два варианта сокращения потерь от операционного риска: внедрение стресс-тестирования по всем системам банковского программного обеспечения и приведение деятельности банков к специализированному виду. Эти способы необходимы для повышения эффективности банковской деятельности.

#### **Использованные источники:**

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29 октября 2012 г. № 550 Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях,

банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]- Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP\\_550\\_2016.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_550_2016.pdf) – Дата доступа: 29.12.2016

2.Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков. Утверждено Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 30.06.2011 № 266 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P\\_193.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_193.pdf) – Дата доступа: 29.12.2016

3.Потери банков выросли [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://infobank.by/infolinebigview/poteri-bankov-vyrosli/> – Дата доступа: 29.12.2016

**УДК 330.1**

*Платини Э.А.*

*аспирант кафедры корпоративного управления  
Финансового Университета при Правительстве РФ  
Россия, г. Москва*

## **РАЗВИТИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО ИСЛАМСКОГО БИЗНЕСА**

**Аннотация.** *Одной из важных задач, стоящих в области развития отечественной теории социальной ответственности бизнеса, является выявление особенностей функционирования института корпоративной социальной ответственности (КСО) регионального исламского бизнеса. В статье выявлены теоретические и методические проблемы развития КСО исламского бизнеса. Сделанные автором выводы, могут послужить теоретической основой для разработки мер, направленных на совершенствование существующих региональных программ поддержки и развития институтов социальной ответственности исламского предпринимательского сообщества.*

**Ключевые слова:** *этика бизнеса, религия, ислам, исламская экономика, социальная ответственность, корпоративная социальная ответственность, исламский бизнес*

**Abstract.** *One of the important tasks in the development of corporate social responsibility theory is the identification of the functioning of the corporate social responsibility (CSR) of the Regional Institute of Islamic business. In the article the number of theoretical propositions that allow to develop practical recommendations on the formation of CSR regulation system of Islamic business. Made by the author conclusions can serve as a theoretical basis for the development of measures aimed*