

Д.С. Трухнова, 1 курс

Научный руководитель – **Н.Г. Петрукович**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Операционный риск в большинстве случаев возникает при осуществлении именно финансовых операций, в частности, операционный риск в коммерческом банке всегда может возникнуть при проведении банковских операций, сделок банка или иных сделок. Но он всегда будет связан с операциями финансового характера. В банке данный риск может возникнуть при операциях на различных уровнях проведения операций. Более того, операционные риски могут возникнуть при осуществлении контроля за проведением операций коммерческим банком. В этом случае операционными рисками можно назвать риски, которые характеризуются прямыми или косвенными убытками в результате не совсем корректно построенной бизнес-модели банка. [1]

Национальным банком Республики Беларусь предложено определение операционного риска, разработанное в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Под операционным риском понимают риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Одними из основных видов операционного риска также являются правовой риск и киберриск, которые в том числе могут возникать в сочетании с иными видами операционного риска. [3]

Операционный риск возникает при осуществлении финансовых операций. Его источником могут быть ошибки фронт-, мидл, и / или бэк-офиса при обработке данных, сбои информационных систем, технологические неполадки оборудования, некорректное исполнение операций. Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка. К внешним причинам возникновения операционного риска относятся случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка. Большая часть операционных рисков связана с деятельностью человека. [2]

При управлении операционным риском в ОАО «АСБ Беларусбанк» используются следующие подходы:

- измерение операционного риска, которое осуществляется на основе анализа статистических данных, как по финансовым потерям, так и по потерям нефинансового характера от реализации события операционного риска;
- ранжирование бизнес-процессов и выделение наиболее существенных операционных рисков в разрезе направлений деятельности Банка;
- ограничение (минимизация) операционного риска посредством применения системы лимитов, оптимизации и регламентации бизнес-процессов, применения систем разграничения функций и полномочий, проведения последовательной кадровой политики, комплекса мер IT-безопасности, эффективного внутреннего контроля.

Рассчитаем операционный риск с помощью базового индикативного подхода. Для этого определяем величину валового дохода (GI), как сумму всех доходов:

1) Валовой доход (GI) 2019 г. = 2 379 380 + 26 342 + 454 101 + 1 194 + 197 199 + 60 593 + 1 124 968 = 4 243 777 (тыс. бел. руб.)

Валовой доход (GI) 2020 г. = 2 592 334 + 71 614 + 62 827 + 502 906 + 1 393 + 51 577 + 1 009 073 = 4 291 724 (тыс. бел. руб.)

Валовой доход (GI) 2021 г. = 3 286 177 + 91 338 + 38 961 + 560 175 + 57 + 166 678 + 55 150 + 1 431 336 = 5 629 872 (тыс. бел. руб.)

Валовой доход общий = 4 243 777 + 4 291 724 + 5 629 872 = 14 165 373 (тыс. бел. руб.)

2) $OP = VD * a/n$

$OP = 14 165 373 * 0,15/3 = 2 124 805,95/3 = 708 268,65$ тыс. бел. руб.

Исходя из сопоставления величины операционного риска и размера собственного капитала ОАО «АСБ Беларусбанк» определим процент подверженности банка операционному риску.

Таблица – Расчет величины операционного риска ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2019 – 2021 годы

Показатели	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Собственный капитал, тыс. руб.	3 289 679	3 389 981	3 535 244
Операционный риск, тыс. руб.	708 268,65	708 268,65	708 268,65
Подверженность, %	21,5%	20,9%	20,03%

Примечание – Источник – собственная разработка на основе [4; 5; 6]

Можно сделать вывод, что ОАО «АСБ Беларусбанк» на протяжении трех лет поддерживает уровень операционного риска на одном уровне. Незначительный рост наблюдался только в 2019 году, величина операционного риска составила 21,5%. Затем наблюдается снижение и по состоянию на 01.01.2021 данный показатель составил 20,03%.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что произошли незначительные изменения в структуре операционных расходов, которые повлияли на величину операционного риска. В ОАО "АСБ Беларусбанк" действует эффективная система управления рисками, с целью стабильного функционирования, развития, обеспечения финансовой устойчивости и надежности банка.

В ходе проведенного анализа были выявлены следующие проблемы:

1) Отсутствие мониторинга первичных признаков реализации обстоятельств операционного риска (предупреждения). Управление рисков должно осуществлять не только текущую оценку, но и прогнозирование возможного риска. Для этого необходимо внедрить мониторинг, который позволит выявлять угрозы по заранее определенным признакам и предотвращать наступление событий операционного риска.

2) Отсутствие представления у сотрудников сущности операционного риска. Данная проблема заключается в том, что деятельность банка настолько разнообразна, что зачастую при реализации обстоятельств операционного риска сотрудник может даже не понимать, что таковой произошел.

Для решения, которых можно использовать:

1. Расчет величины операционного риска ОАО «АСБ Беларусбанк» стандартизированным подходом.

Базовый индикативный подход является наиболее простым, он может успешно применяться в небольших организациях, которым сложно использовать более совершенные методики оценки операционных рисков. Ожидается, что любой банк сможет применять его на практике без каких-либо промежуточных условий. Одновременно данный подход не позволяет учесть особенности возникновения операционных рисков в различных направлениях деятельности.

В ОАО «АСБ Беларусбанк» есть составляющие позволяющие получить разрешение Национального банка Республики Беларусь на применение стандартизированного подхода (назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке; осуществляется разработка стратегии выявления, оценки, мониторинга, контроля и снижения операционного риска; имеется достаточные ресурсы; управление рисками в банке базируется на законодательных актах Республики Беларусь, нормативных документах Национального банка, международных стандартах и требованиях и некоторые другие).

Список использованных источников

1. Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с.
2. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29.10.2012 № 550 «Об организации системы управления рисками» [Электронный ресурс] //www.nbrb.by/ – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp550\(12\).pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp550(12).pdf) – Дата доступа: 04.04.2024
4. Консолидированная финансовая отчетность ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» за 2019 год.
5. Консолидированная финансовая отчетность ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» за 2020 год.
6. Консолидированная финансовая отчетность ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» за 2021 год.