

*В.В. Волчок, 2 курс**Научный руководитель – И.К. Козлова, к.э.н., доцент  
Белорусский государственный экономический университет*

В современных условиях эффективная деятельность банка зависит от многих факторов: получение высокой прибыли, выбор наиболее рациональной стратегии своего функционирования, правильное и адекватное рыночное позиционирование, построение эффективной системы финансового менеджмента и так далее. Все эти составляющие подразумевают под собой риск того или иного рода, что требует разработки стратегии минимизации и мониторинга рисков, возникающих в процессе деятельности банков и влияющие на доходность, капитал, репутацию банков, что может повлечь за собой финансовые потери и отток клиентов.

В связи с внедрением в банковскую деятельность электронных средств обработки данных и коммуникаций, совершенствованием систем электронных расчетов, дистанционного обслуживания клиентов и внутрибанковских информационных сетей возникают определённые угрозы внешнего воздействия и мошенничества, что является причиной появления такого вида риска как операционный. Этот риск зависит от организации внутреннего контроля, информационных систем, ответственности и квалификации персонала, адекватности внутренних функциональных процессов.

В мировой практике масштабы потерь от воздействия операционного риска довольно значительны и с этим связана актуальность разработки методики управления и идентификации данного рода риска. Потери часто возникают в результате сложного сочетания событий, что затрудняет прогнозирование и моделирование рискованных ситуаций [1, с. 87].

Большую работу в этой области проделал Базельский комитет по банковскому надзору. Базельским комитетом была выделена отдельная группа рисков, включавших раскрытие конфиденциальной информации, ошибки, мошенничество, остановку бизнес-деятельности из-за сбоев оборудования и программного обеспечения, неэффективное планирование и риски, связанные с конечными пользователями операционных систем. События операционного риска разделены Базельским комитетом на определённые группы, приведены десять основных принципов построения системы управления операционными рисками, раскрыты такие понятия, как идентификация, оценка, мониторинг, снижение и контроль операционных рисков [2].

Базельский комитет предлагает банкам основные правила оценки достаточности собственного капитала и определяет для органов банковского регулирования принципы осуществления надзора за правильностью подобных оценок в целях поддержания достаточного капитала для покрытия рисков, принимаемых банками.

Предложения Базельского комитета имеют две основные цели: укрепить международные нормативы по управлению капиталом и ликвидностью; улучшить способность банковского сектора справляться с последствиями финансовых и экономических кризисов, снизив риск распространения этих проблем из финансового в реальный сектор экономики. Для их достижения предложения были разделены на три части: реформа капитала (включая учет всех рисков); реформа ликвидности; другие элементы, относящиеся к общему совершенствованию стабильности финансовой системы [3].

Динамичное развитие банковского сектора Республики Беларусь выдвигает объективные требования к формированию адекватной системы риск-менеджмента. Кроме того, существенные изменения внешней среды функционирования банков, внедрение новых технологий обслуживания клиентов, а также повышение со стороны Национального банка критериев оценки устойчивости их работы поставили каждый из банков перед необходимостью четкого, системного, рационального управления рисками.

Управление операционным риском по своей сути является одной из основных и наиболее трудных составляющих банковской деятельности. От качества управления операционным риском в значительной степени зависит стабильная работа банка, поэтому каждый банк Республики Беларусь для своей деятельности разрабатывает внутренние локальные нормативные документы, в которых раскрывается порядок идентификации, оценка, контроль, лимитирование и другие аспекты управления операционным риском. Но динамика изменений на национальном финансовом рынке, рост его волатильности, расширение, углубление и усложнение экономических отношений банков со всеми их конкурентами в своей совокупности являются причиной постоянного изменения представлений о сущности и формах проявления операционных банковских рисков. В связи с этим операционный риск является открытой проблемой для банковской сферы на современном этапе, что требует постоянного поиска оптимальных решений по минимизации его воздействия.

#### **Список использованных источников**

1. Фантащини, Д. Экономический анализ финансовых данных в задачах управления риском/Д. Фантащини//Прикладная эконометрика. – 2008. – № 3(11).

2. Жданов, В. Финансовый анализ и инвестиционный анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.beintrend.ru/operational-risk-for-bank>. – Дата доступа: 13.07.2014.

3. Операционные риски// Intersoft lab [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.iso.ru/print/rus/document6172.phtml> . – Дата доступа: 13.07.2014.