

БАНКОВСКАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

Е.В. Матюшонок, А.И. Адасенко

Научный руководитель – Н.В. Ковалёва, доцент

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации

Актуальность темы исследования обусловлена потребностью в реализации эффективной системы антирисковых мероприятий в современной сложившейся кризисной ситуации, для которой характерны нарастание числа и тяжести финансовых, политических и социальных рисков. Данная проблема остается актуальной вне зависимости от масштабов и видов банковской деятельности. Чтобы построить адекватную ситуации экономико-математическую модель, необходимо формализовать понятие риска.

Финансовые риски – категория предпринимательских рисков, которая связана с возможной опасностью финансовой потери дохода или возникновения непредвиденных убытков. Основная сфера появления такого типа рисков – экономическая, то есть связанная с взаимодействием организации (предприятия) с финансовыми, страховыми компаниями, банковскими учреждениями [2, с. 21]. Иными словами финансовый риск можно определить, как сумму средств, которой можно лишиться вследствие торговых операций или инвестиций.

По источникам возникновения банковские риски можно разделить на внутренние и внешние. Внешние источники характерны для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Это те благоприятные или опасные условия, которые банк не может предотвратить или изменить.

В свою очередь, внутренние риски — это риски, возникающие при осуществлении деятельности самим банком. К такой деятельности можно отнести: методологические просчеты, деловую активность руководства банка, выбор правильной стратегии и тактики в отношениях с клиентами, а также иные виды рисков.

В процессе управления невозможно учесть все факторы внешней и внутренней среды и спрогнозировать их изменения. Риски являются неизбежными ограничениями, их необходимо учитывать.

Если рассмотреть источники рисков в банковской системе Республики Беларусь за 2019-2021 годы, то наиболее значимым риском, оказывающим негативное влияние на устойчивость банковского сектора, в 2019 году являлся кредитный риск. В течение 2019 года в банках наблюдался рост активов, подверженных кредитному риску, величина которых на 1 января 2020 г. составила 58,9 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 55,7 млрд. рублей) [3].

В нижеприведённой таблице представлены основные источники риска в 2020-2021 году. Банки выделяют изменение деловой активности в экономике, ухудшение финансового положения должников и изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке, а также недостаток ликвидности [1].

В целом, ликвидность финансового сектора по итогам 2021 года существенно выросла. Показатели покрытия ликвидности по действующим банкам на 1 января 2022 года вырос до 142 % с 122% годом ранее. При этом установленный норматив – не менее 90 % [4].

Нужно отметить, что на рынке заметно усложнилось привлечение долгосрочных ресурсов относительно предшествующих периодов, в связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией.

С целью обеспечения финансовой надежности банк осуществляет своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банка, он формирует резервы, размеры и порядок использования которых определяются Национальным банком Республики Беларусь.

Таблица – Оценки банков по источникам рисков в Республике Беларусь за 2020-2021 гг.

Источники рисков	Количество банков, отметивших соответствующие источники							
	I кв. 2020 г.	II кв. 2020 г.	III кв. 2020 г.	IV кв. 2020 г.	I кв. 2021 г.	II кв. 2021 г.	III кв. 2021 г.	IV кв. 2021 г.
Изменение цен на товары и услуги	1	1	1	1	2	2	2	4
Изменение деловой активности в экономике	17	21	18	19	19	16	18	18
Ухудшение финансового положения должников	11	16	14	15	18	16	19	19
Изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке	13	14	19	16	13	12	12	12
Недостаток ликвидности	8	9	19	15	11	11	5	5
Изменение ситуации на внутреннем валютном рынке	18	9	15	7	4	3	1	1

Также банки обязаны соблюдать установленные нормативы безопасного функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие их безопасную и надежную деятельность. Банки обязаны организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

Деятельность по управлению риском является постоянной, так как меняются внешняя среда, положение отдельных отраслей, следовательно, характер и степень влияния различных рисков.

Таким образом, принять правильное управленческое решение в условиях риска и неопределённости – достаточно сложная задача. Обойтись без специального математического аппарата невозможно. Приходится строить различные модели управления, используя экономико-математические методы. Применительно к банку модель управления можно представить как совокупность правил описания и методов расчёта агрегированных позиций банка по группам активов и обязательств, а также процедур для определения влияния внешних (рыночная среда) и внутренних (структура портфелей) факторов на состояние этих позиций. Имитационная модель управления банком позволяет рассчитывать эволюцию кредитного учреждения, а также ее характеристики для заданного периода в будущем.

Список использованных источников

1. Белорусы и рынок // ЗАО «Медиарынок», 2021 г. [Электронный источник] – Режим доступа: <https://belmarket.by/news/2022/01/23/news-49260.html> - Дата доступа: 24.02.2022.
2. Зайцева В.Д., Финансовые риски и управление ими на таможенной территории ЭАЭС: магистерская дис.: Минск, 2020 [Электронный источник] – Режим доступа: https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/248789/1/Zaitseva_mag.pdf – Дата доступа: 24.02.2022.
3. Национальный банк Республики Беларусь // Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2019 [Электронный источник] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2019.pdf> - Дата доступа: 24.02.2022.
4. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный источник] – Режим доступа: <https://officelife.media/news/30455-natsbank-zayavlyaet-ob-nbsp-izbytkе-rublevoy-likvidnosti-u-nbsp-bankov/> – Дата доступа: 24.02.2022.