

ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ. ВЛИЯНИЕ РИСКОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

В.Г. Дейкун, магистрант

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

Полесский государственный университет

Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков. Банковским риском называется вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций. Кредитный риск – вероятность убытков из-за неспособности должника произвести платежи по любому типу долга.

В теории существует большое число различных классификаций банковских рисков. Обычно банковские риски подразделяются на три категории: финансовые, функциональные и прочие (внешние по отношению к банку).

Таблица 1. – Виды банковских рисков

Банковский риск	Виды банковских рисков
Финансовые риски	Кредитный риск, риск ликвидности, депозитный риск, рыночный риск, процентный риск, валютный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности.
Функциональные риски	Стратегический риск, технологический риск, Риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности), Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск).
Прочие (внешние по отношению к банку) риски	Риск несоответствия условиям государственного управления, риск потери банком репутации.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3]

Будучи неотделимым от кредитной операции, кредитный риск остается наиболее значимым банковским риском.

Таблица 2. – Кредиты клиентам на 31 декабря 2020-2022гг.

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Уд. вес 2021/2020	Уд. вес 2022/2021
Коммерческое кредитование	239 034	221 128	244 999	92,5	110,8
Потребительское кредитование	158 833	175 375	171 437	110,4	97,8
Итого кредиты клиентам	397 867	396 503	416 436	99,7	105,03

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1, 2]

Вывод к таблице 1: Рассмотрев статистику выдачи кредитов клиентам банка ОАО «Паритетбанк» можно увидеть как изменилась выдача коммерческих кредитов, так и потребительских кредитов. Коммерческое кредитование по сравнению с 2021 – 2022 гг. увеличилось на 18,3%. Что касается потребительского кредитования, то здесь обратная сторона, по сравнению с 2021 – 2022 гг. спрос на кредиты снизился на 12,6%.

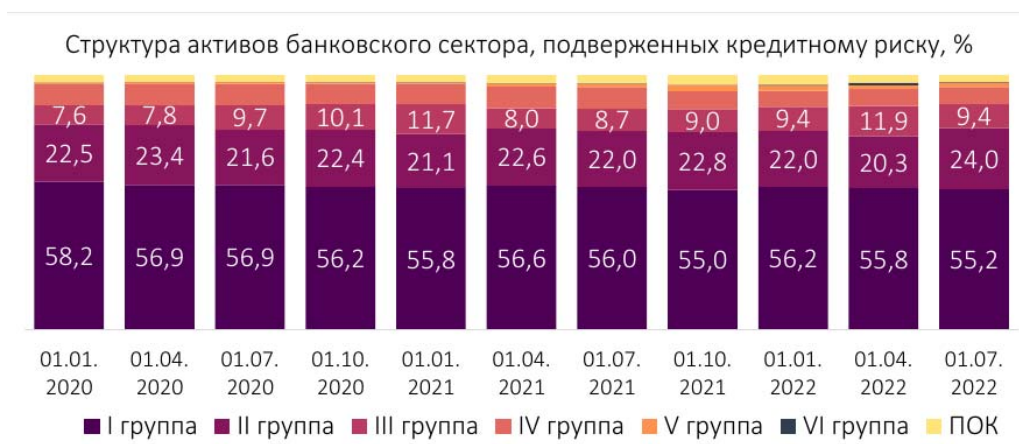


Рисунок – Структура активов банковского сектора, подверженных кредитному риску, % ОАО «Паритетбанк»

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных источника [4]

За 2 квартал в структуре активов, подверженных кредитному риску, произошли изменения: прирост доли активов 2 группы (на 3,7 п.п.) со снижением доли активов 3 группы (на 2,5 п.п.), активов 6 группы (на 0,6 п.п.), активов 1 группы (на 0,5 п.п.), ПОК (на 0,4 п.п.). Это может свидетельствовать об улучшении качества кредитного портфеля сектора.

Кредитный риск оказывает большое влияние на кредитный портфель банка и, главным образом, на его формирование и качество. Каналом потенциального ухудшения кредитного риска является ослабление обменного курса национальной валюты. Предприятия, у которых нет либо недостаточно валютной выручки могут столкнуться со сложностями, самостоятельно обслуживать кредитные обязательства в иностранной валюте.

Какими бы ни были риски, они способны нанести нежелательный урон банковской деятельности. Поэтому для исключения их возникновения и минимизации влияния кредитные организации разрабатывают внутренние правила и проводят мероприятия по снижению рисков, к которым относятся:

- Управление качеством активов и пассивов, целью которого является достижение приемлемого соотношения между риском и доходностью кредитной организации;
- Поддержание оптимальной (адекватной стратегии развития банка) структуры требований и обязательств, обеспечивающей максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне рисков;
- Соблюдение нормативных требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь;
- Создание внутренней банковской документации (политики, регламенты, правила и т.д.), регламентирующей деятельность персонала и регулирующей трудовой процесс;
- Использование плавающих процентных ставок;
- Разработка мер (комплекса мероприятий) на стадии возникновения негативных (кризисных) явлений (тенденций), направленных на недопущение (предотвращение или минимизацию) негативного влияния факторов риска на результаты деятельности банка, а также оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ОАО «Паритетбанк» [Электронный ресурс] / ОАО «Паритетбанк». Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за

2020-2021 год. – Режим доступа:
<https://www.paritetbank.by/upload/iblock/741/miebfqzzomxxxofo4mcxyo67ia8zmtfa/GFO-Paritetbank-2021.pdf> –
Дата доступа: 11.03.2024.

2. Официальный сайт ОАО ”Паритетбанк“ [Электронный ресурс] / ОАО ” Паритетбанк“. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2021-2022 год. – Режим доступа:
https://www.paritetbank.by/upload/iblock/ebb/dz72w34n90vy60ss01pkk7wqsyahcdpf/Paritetbank_IFRS_2022_Rus.pdf– Дата доступа: 11.03.2024.

3. Желиба, Б. Н. Деньги, кредит, банки : учеб.-метод. Комплекс / Б. Н. Желиба, С. И. Пупликов. – Минск : МИУ, 2012. – 540 с.

4. Официальный сайт ООО «БИК РЕЙТИНГС» [Электронный ресурс] / ООО ”БИК РЕЙТИНГС“. Аккредитация Национального банка. – Режим доступа: <https://bikratings.by/wp-content/uploads/2022/08/renking-bankov-po-itogam-i-polugodiya-2022-goda-1.pdf> – Дата доступа: 18.03.2024.