

К.А. Шматко, 2 курсНаучный руководитель – **С.Е. Витун, к.э.н., доцент****Гродненский государственный университет им. Янки Купалы**

Банковская система является ключевым элементом финансовой инфраструктуры, обеспечивающим перераспределение денежных ресурсов, кредитование экономики и организацию расчетно-платежных операций. Ее функционирование оказывает непосредственное влияние на устойчивость финансовой системы и экономическое развитие государства.

Деятельность коммерческих банков осуществляется в условиях неопределенности, что обуславливает наличие финансовых рисков. Под финансовыми рисками понимается вероятность отклонения фактических результатов деятельности банка от ожидаемых вследствие воздействия внутренних и внешних факторов [1]. Финансовые риски сопровождают все направления банковской деятельности и проявляются на различных этапах осуществления операций.

В банковской практике выделяются следующие основные виды рисков: кредитный, процентный, валютный, рыночный, ликвидный, операционный, правовой и репутационный.

Кредитный риск является базовым, поскольку связан с вероятностью неисполнения заемщиком своих обязательств. Его реализация приводит к росту просроченной задолженности и ухудшению качества кредитного портфеля, что негативно влияет на финансовую устойчивость банка.

В Республике Беларусь совокупная задолженность секторов экономики по кредитам на 1 января 2025 г. составила 85 189,6 млн руб., увеличившись на 16,7% по сравнению с 1 января 2024 г. (72 980,5 млн руб.). Наибольший рост зафиксирован у физических лиц – с 20 501,9 млн руб. до 26 160,1 млн руб. При этом в долларовом эквиваленте задолженность снизилась с 6 567,5 млн до 5 720,2 млн долл. США [2].

В данных условиях усиливается значение управления кредитным риском, поскольку рост кредитной задолженности требует повышенного внимания к качеству кредитного портфеля.

Процентный риск обусловлен изменением рыночных процентных ставок, что влияет на величину процентной маржи и стоимость привлеченных ресурсов.

В Республике Беларусь в 2024 г. ставка рефинансирования сохранялась на уровне 9,5 % годовых. В 2025 г. наблюдалось ее повышение до 9,75 %, что отражает ужесточение денежно-кредитной политики, направленное на сдерживание инфляционных процессов [2].

Изменение ключевой процентной ставки сопровождалось корректировкой ставок по кредитам и депозитам, что привело к удорожанию заемных ресурсов и оказало влияние на структуру процентных доходов банков. В данных условиях усиливается значение управления процентным риском, поскольку колебания ставок напрямую воздействуют на финансовые результаты банковской деятельности.

Валютный риск связан с колебаниями валютных курсов и приводит к переоценке активов и обязательств.

Рыночный риск отражает вероятность потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов. Риск ликвидности обусловлен несбалансированностью активов и обязательств и проявляется в неспособности банка своевременно выполнять свои обязательства.

Операционный риск связан с недостатками внутренних процессов, ошибками персонала, техническими сбоями и внешними воздействиями. В условиях цифровизации банковской деятельности его содержание расширяется за счет появления киберрисков и рисков, связанных с функционированием ИТ-инфраструктуры.

Как отмечает экономист А.А. Егоров, в условиях активного развития цифровых технологий и роста доли безналичных операций (свыше 95%) возрастает значимость киберрисков [3, с. 20]. При этом наблюдается увеличение ущерба от киберпреступлений: с 48,8 млн руб. в 2024 г. до 54,3 млн руб. в 2025 г., что свидетельствует о необходимости усиления систем информационной безопасности в деятельности коммерческих банков.

Дополнительным фактором трансформации рисков является внедрение технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных. С одной стороны, это повышает эффективность оценки рисков и качество банковских услуг, с другой – формирует новые угрозы, связанные с возможными ошибками алгоритмов и необходимостью усиления контроля.

Правовой риск связан с изменениями нормативно-правовой базы и нарушением законодательства. Репутационный риск обусловлен утратой доверия со стороны клиентов, что может привести к оттоку ресурсной базы.

Банковские риски носят взаимосвязанный характер. Рост кредитного риска способен ухудшить ликвидность, а изменения рыночной конъюнктуры одновременно усиливают валютный и процентный риски [4]. Это обуславливает необходимость комплексного подхода к управлению рисками.

Для систематизации основных видов рисков представим их в таблице.

Таблица – Основные виды финансовых рисков в банковской деятельности

Вид риска	Суть	Причины возникновения	Последствия
Кредитный риск	Невозврат кредита	Низкая платежеспособность клиента	Убытки, рост задолженности
Процентный риск	Потери из-за изменения ставок	Колебания процентных ставок	Снижение доходов
Валютный риск	Потери из-за изменения курсов валют	Колебания валютных курсов	Финансовые потери
Рыночный риск	Потери из-за изменений на рынке	Изменение цен активов	Снижение прибыли
Ликвидный риск	Нехватка средств	Массовое снятие вкладов	Потеря доверия
Операционный риск	Ошибки и сбои	Человеческий фактор, техника	Потери, утечка данных
Правовой риск	Нарушение законодательства	Изменения законов	Штрафы, судебные споры
Репутационный риск	Потеря доверия клиентов	Негативная информация	Отток клиентов

Источник: собственная разработка на основе [1, 4, 5]

Анализ показывает, что банковские риски отличаются высокой степенью взаимосвязанности и требуют системного управления. Полное их устранение невозможно, что определяет необходимость их своевременной идентификации, оценки и минимизации [5].

В практике белорусских банков, в том числе ОАО «АСБ Беларусбанк», как системообразующего и ведущего коммерческого банка в Республике Беларусь, реализуется комплексная система риск-менеджмента, направленная на поддержание баланса между доходностью и уровнем принимаемых рисков [6].

К основным инструментам управления рисками относятся диверсификация активов, формирование резервов, установление лимитов, анализ финансового состояния заемщиков, а также стресс-тестирование. Существенную роль играет регулирование со стороны Национального банка Республики Беларусь.

Таким образом, финансовые риски являются объективной характеристикой банковской деятельности. Эффективное управление ими выступает ключевым условием обеспечения устойчивости банковской системы и поддержания доверия со стороны клиентов.

Список использованных источников

1. Финансовые риски банка: классификация и особенности [Электронный ресурс] // Электронная библиотека БГУ. – Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/295373/1/Виды22c174-180.pdf>. – Дата доступа: 14.04.2026.

2. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь, 2025, № 7 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2025_07.pdf. – Дата доступа: 16.04.2026.
3. Егоров, А. А. Обеспечение финансовой стабильности в 2025 году, задачи на 2026 год: доклад / А. А. Егоров // Банковский вестник. – 2026. – С. 13–22.
4. Банковские риски: сущность и особенности управления [Электронный ресурс] // Электронная библиотека БГУ. – Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/331291/1/217-219.pdf>. – Дата доступа: 14.04.2026.
5. Глотова, И. И. Банковские риски: основные виды и методы управления [Электронный ресурс] / И. И. Глотова, В. Е. Буркот // CyberLeninka. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-osnovnye-vidy-i-metody-upravleniya/viewer>. – Дата доступа: 15.04.2026.
6. Система управления рисками в ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк». – Режим доступа: https://belarusbank.by/be/o-banke/disclosure/opisanie_sistemy_upravleniya_riskami/. – Дата доступа: 16.04.2026.