

2) Обеспечить значимые организации специалистами, сведущими в ведении отчетности по стандартам МСФО, а также оценить нынешний уровень обеспеченности организаций квалифицированными кадрами.

3) Информирование общественности о ходе выполнения рекомендаций международных по привнесению в организацию требований МСФО, для улучшения управления государственными предприятиями и организациями.

### Библиографические ссылки

1. МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности) : сайт. URL: <https://www.lcashflow.ru/standarty-otchetnosti-msfo> (дата обращения: 30.03.2021).

2. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» : сайт. URL: <https://finotchet.ru/articles/89/> (дата обращения: 01.04.2021).

3. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»: единая модель контроля : сайт. URL: <https://promsfo.by/articles/element/msfo-ifs-10-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost-edinaya-model-kontrolya/> (дата обращения: 01.04.2021).

УДК 336.71

## БАНКОВСКИЕ РИСКИ В ПРАКТИКЕ ЗАО «РРБ-БАНК»: ВИДЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ

У. С. Селивончик<sup>1)</sup>, О. В. Машевская<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студентка 2-го курса, экономический факультет, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [ulianas2001@gmail.com](mailto:ulianas2001@gmail.com)

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: [omachevskay@gmail.com](mailto:omachevskay@gmail.com)

В данной статье рассматривается, что собой представляют банковские риски, представлены некоторые варианты классификации рисков и проводится анализ банковских рисков на примере ЗАО «РРБ-Банк».

**Ключевые слова:** риски; банковские риски; потери банка; управление риском; минимизация рисков.

# BANK RISKS IN PRACTICE OF CJSC RRB-BANK: TYPES, EVALUATION METHODS AND WAYS OF MINIMIZATION

U. S. Selivonchik<sup>1)</sup>, O.V. Mashevskaya<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> 2th year Student, Faculty of Economics, Belarusian State University, Minsk,  
Republic of Belarus, e-mail: [ulianas2001@gmail.com](mailto:ulianas2001@gmail.com)

<sup>2)</sup> PhD in Economic, Associate Professor, Department of Banking Economics,  
Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,  
e-mail: [omachevskay@gmail.com](mailto:omachevskay@gmail.com)

In this article is considered that is represented by bank risks, some options of classification of risks are provided and the analysis of bank risks on the example of CJSC RRB-Bank is carried out.

**Keywords:** risks; bank risks; losses of bank; risk management; risk minimization.

Банки, как и любые хозяйствующие субъекты, осуществляющие свою деятельность в рыночной экономике, ставят перед собой главную цель – извлечь максимальную прибыль. Однако стоит брать во внимание тот факт, что любая операция, проводимая банком, имеет вероятность возникновения риска, который в первую очередь может привести к тому, что банк понесёт убытки, то есть возникает риск потери и недополучения прибыли.

Понятие риска имеет несколько вариаций определения. В широком смысле он может быть рассмотрен как неопределённость в отношении наступления события в будущем.

Согласно Инструкции, об организации системы управления рисками под банковским риском понимается объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределённости потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка [3, с. 2].

На сегодняшний день существует большое множество различных классификаций банковских рисков. Одной из них является классификация рисков, обусловленная уровнем расположения источников от их возникновения. Согласно этой классификации, риски делятся на риски макроуровня, риски микроуровня и некоторые авторы в данной классификации ещё выделяют риски индивидуального уровня, т. е. на уровне сотрудников.

Другой вид классификации делит банковские риски по характеру учёта на внешние и внутренние риски, среди которых основными выделяют финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, технологический риск, риск внедрения новых финансовых инструментов, стратегический риск, страновой риск, правовой риск.

Для того, чтобы банк не нес ни только финансовые потери, а также моральные и прочие, важно в его деятельности создать такой механизм, который позволит управлять рисками и контролировать их. Главная цель осуществления управления банковскими рисками выражена в достижении банками устойчивого развития с помощью нейтрализации отрицательного воздействия со стороны внутренней и внешней среды.

Кредитный риск является базовым риском, одним из важнейших для банка, который также инициирует другие риски такие, как, например, риск потери ликвидности, инвестиционный риск. Поэтому управление им является основной задачей для банка.

Существуют несколько основных методов управления кредитными рисками, среди которых:

1. Методы, нейтрализующие факторную сторону риска;
2. Нацеленные на минимизацию потерь (убытков), связанных с кредитным риском [2, с. 510].

Сам процесс по управлению кредитным риском можно представить в виде трёх основных этапов:

1. Системы управления кредитным портфелем;
2. Система управления взаимоотношениями «банк-клиент»;
3. Система управленческого контроля за кредитным риском [2, с. 636].

На сегодняшний день наиболее популярными являются три метода оценки банковских рисков, среди которых аналитический, статистический и метод экспертных оценок, однако наиболее востребованным методом оценки банковских рисков является сценарный анализ. Он подразумевает под собой прогнозирование различных возможных вариантов развития событий высококвалифицированными экспертами, а также динамики основных показателей портфеля.

Нами проводился анализ банковских рисков на примере ЗАО «РРБ-Банк».

ЗАО «РРБ-Банк» – современный европейский банк, член Ассоциации белорусских банков, Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), международной платежной системы VISA International и национальной системы БЕЛКАРТ.

Для ЗАО «РРБ-Банк» основными рисками являются такие риски, как кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, валютный риск, операционный риск, стратегический риск, репутационный риск. Для должного анализа рисков Банк производит оценку на трёх этапах контроля: предварительный, текущий, последующий. Также определяет органы управления рисками, ответственные структурные подразделения и должностных лиц, на которых возложено управление банковскими рисками.

Анализ показал, что большую часть финансовых активов, подверженных кредитному риску, составляют кредиты клиентам. На 1 января 2019 года кредиты клиентам составляли 67,65 % финансовых активов, на 1 января 2020 г. – 65,03 %, на 1 января 2021 г. – 69,57 %.

Наибольшую долю составляет II группа риска за весь анализируемый период, т. е. с 2019 г. по 2021 г. следует отметить, что на 1 января 2020 года отсутствуют кредиты VI группы риска, однако на 1 января 2021 года они составили

201 тыс. руб., но сумма по балансу и сумма резерва совпадают, что говорит о том, что резервы полностью покрывают данную группу кредитов.

Кредитная задолженность в 2020 г. возросла на 164 тысячи бел. рублей по сравнению с 2019 г. Можно заметить динамику уменьшения кредитной задолженности от 91 до 180 дней, однако задолженность свыше 180 дней возросла за последние 3 года.

При проведении стресс-тестирования валютного риска применяются две группы сценариев. В основу сценариев первой группы закладывается процент максимального колебания курсов основных валют за предшествующие стресс-тесту сто календарных дней, а второй группы - резкие (как правило более 10 %) колебания курсов валют.

Анализ показал, что относительная величина потерь по сценариям первой и второй групп сократилась за последние 3 года.

Таким образом, мы приходим к выводу, что ЗАО «РРБ-Банк» является развивающимся банком, который предлагает большой перечень различных банковских продуктов и услуг как для физических лиц, так и для юридических лиц. Однако, как и деятельность всех банков, ЗАО «РРБ-Банк» также подвержен различным рискам. Оценка банковских рисков показала, что их уровень можно оценить, как «средний», но оказывающие достаточное воздействие на деятельность банка.

Система управления банковскими рисками в ЗАО «РРБ-Банк» соответствует стандартам, однако требует дальнейшего развития для эффективной минимизации рисков.

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации [1, с. 235].

Необходимой мерой для минимизации банковского риска является создание резервов на покрытие банковских рисков. Данные резервы, их порядок формирования и использование устанавливает Национальный банк. Так, например, в ЗАО «РРБ-Банк» созданные резервы покрывали кредиты VI группы риска в 2019 году.

Одним из основных способов минимизации банковского риска является хеджирование, которое является актуальным для применения в практике ЗАО «РРБ-Банк».

В настоящее время в Республике Беларусь идёт активное использование внебиржевых производных финансовых ресурсов, таких как форварды. Их используют:

- ОАО «АСБ Беларусбанк»,
- «Приорбанк» ОАО,
- ОАО «Белагропромбанк»,
- ОАО «Банк Бел ВЭБ»,
- ЗАО «БСБ Банк».

При использовании на практике валютных форвардов перечисленным банкам, удалось получить экономию почти 8 % от рыночного курса. Поэтому мы предлагаем внедрение данного инструмента в деятельность ЗАО «РРБ-Банк»,

что будет способствовать совершенствованию системы управления банковскими рисками, и, в частности, валютными.

В деятельности ЗАО «РРБ-Банк» можно рекомендовать использовать модель «стоимость-выгодность», которая является наиболее предпочтительным вариантом, т. к. банк является маленьким и развивающимся по сравнению с другими банками Республики Беларусь, что позволит банку объективно устанавливать процентную ставку по кредиту. Модель «стоимость-выгодность» предполагает установление процентной ставки исходя из следующих показателей: общий доход по кредиту при разных уровнях процентной ставки, сумма средств, предоставляемых в кредит, прибыль по кредиту до налогообложения [4, с. 267–268].

Таким образом, ЗАО «РРБ-Банк» в области управления и минимизации банковских рисков не использует устаревшие инструменты, а постоянно совершенствует методы, инструменты и уровень квалификации специалистов. Именно внедрение новых финансовых инструментов, использование зарубежного опыта, развитие финансового рынка и многие другие факторы смогут способствовать улучшению данной системе.

### **Библиографические ссылки**

1. Грюнинг Х. Ван, Братанович С., Брайович А. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М. : Издательство «Весь Мир», 2010. 304 с.

2. Основы банковской деятельности (Банковское дело): учеб. пособие / Л. П. Афанасьева, В. И. Богатырев, Н. Г. Журкина и др.; под ред. К. Р. Тагирбекова. М. : ИНФРА-М : Весь Мир, 2001. 719 с.

3. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками : сайт. URL: <https://pravo.by/document/?gu-id=3961&p0=B21226605> (дата обращения: 18.04.2021).

4. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие / С. Н. Бабушкин. М. : Новое знание, 2004. 336 с. (Экономическое образование).

УДК 336.144

## **БЮДЖЕТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**А. О. Соколюк<sup>1)</sup>, Н. А. Нарейко<sup>2)</sup>**

<sup>1)</sup> студент, факультет маркетинга, менеджмента, предпринимательства,  
Белорусский национальный технический университет, г. Минск,  
Республика Беларусь, e-mail: [anntwixx0@gmail.com](mailto:anntwixx0@gmail.com)

<sup>2)</sup> студент, факультет маркетинга, менеджмента, предпринимательства,  
Белорусский Национальный Технический Университет, г. Минск, Республика  
Беларусь, e-mail: [niknarejko@gmail.com](mailto:niknarejko@gmail.com)