

Во-вторых, следует тщательно выбирать направление развития нового бизнеса. В будущем недвижимость предприятий в новом раунде диверсифицированной промышленной планировки, должна быть более целенаправленным выбором инвестиционных областей, чтобы избежать слепой погони за горячими точками рынка. Прежде чем делать инвестиции, предприятия должны детально изучить перспективы развития нового бизнеса, отраслевых конкурентов, рыночное пространство, полностью понять преимущества и недостатки нового бизнеса, четко определить его место в корпоративной стратегии, найти направление синергии между новым бизнесом и первоначальным бизнесом, способствовать совместному использованию капитала, технологий, управления, рынка, клиентов и других ресурсов между сегментами бизнеса, реализовать экономию от масштаба и объема, чтобы сократить операционные расходы предприятия. Снизить стоимость бизнес-операций, повысить рентабельность и усилить эндогенную кровообращающую способность предприятия.

В-третьих, следует уловить ритм диверсифицированной промышленной планировки. Для знакомых сфер деятельности предприятия должны ускорить темпы инвестирования, использовать собственные ресурсные преимущества и быстро открывать рынок; для незнакомых сфер деятельности предприятия должны быть постепенными, контролировать масштабы бизнеса, обращать внимание на новый бизнес в процессе развития и конвергенцию оригинального бизнеса предприятия, и неуклонно продвигаться вперед, давление на капитал предприятия в пределах управляемого диапазона, чтобы не спровоцировать кризис ликвидности.

#### **Библиографические ссылки**

1. Ян К. Долговой кризис в сфере недвижимости Китая: данные Evergrande // МНПК по бизнесу и политическим исследованиям: Сингапур : Springer Nature Singapore, 2023, февраль. С. 1306–1314.

УДК 336.7(075.8)

## **ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**В. Е. Малюгина<sup>1)</sup>, О. В. Машевская<sup>2)</sup>**

<sup>1)</sup> студентка 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,  
e-mail: vmalugina6@gmail.com

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

В данной статье рассматриваются как некоторые виды банковских рисков, которые влияют на деятельность банковского сектора Беларуси.

**Ключевые слова:** банк; банковская система; риск; кредитный риск; ликвидность.

## **IMPACT OF BANKING RISKS ON THE ACTIVITIES OF THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

**V. E. Malyugina<sup>1)</sup>, O. V. Mashevskaya<sup>2)</sup>**

<sup>1)</sup> 3rd year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: vmalugina6@gmail.com

<sup>2)</sup> PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,  
e-mail: omachevskay@gmail.com

This article examines how some types of banking risks affect the activities of the banking sector in Belarus.

**Keywords:** bank; banking system; risk; credit risk; liquidity.

Одной из основных проблем с которой сталкиваются финансовые институты являются банковские риски. В экономической среде, с постоянно меняющимися условиями, банки подвержены различным видам рисков. По данным Национального банка Республики Беларусь, наиболее существенными рисками являются кредитный, операционный, рыночный и ликвидности. Данные виды рисков оказывают негативное влияние на способность банка выполнять свои функции и на его финансовое состояние.

Остановимся более подробно на кредитном риске.

Возникновение кредитного риска характеризуется возможностью невозврата заемщиком займа или процентов по займу. В следствие того, что кредитная деятельность является основной частью бизнеса банка, данный риск можно охарактеризовать как основной вид риска. К значительным финансовым потерям для банка может привести и неплатежеспособность заемщиков.

Если рассматривать в рамках банковского сектора Республики Беларусь, то активы банков, подверженные кредитному риску, увеличились за 2022 г. на 3,3 % и на 1 января 2023 г. составили 78,5 млрд рублей. Отмечается, что за рассматриваемый период произошел рост активов на 6,7 млрд рублей или 18,4 %, подверженных кредитному риску (в бел. рублях). Что касается активов, подверженных кредитному риску, номинированных в иностранной валюте, то здесь за рассматриваемый период произошло сокращение на 2,6 млрд долл. США в эквиваленте, или 16,8 % (рис. 1).



Рис. 1. Динамика активов, подверженных кредитному риску.  
Составлено по: [2]

Позитивным является то, что в национальной экономике ускорился рост инвестиций после длительного периода стагнации и относительно прошлых низких уровней. Поэтому банки активно стали наращивать выдачу долгосрочных кредитов, особенно кредитов на срок свыше 3 лет (рис. 2). Однако при такой динамике роста, выросла и вероятность кредитных рисков. Что подтверждается тем, что кредитный портфель юридических лиц по-прежнему характеризуется высокой концентрацией кредитного риска вследствие недостаточной эффективности и рентабельности деятельности значимого числа нефинансовых организаций. Здесь доля необслуживаемых активов составила 8,3 %, увеличившись на 1,1 п. п. за 2023 г. И несмотря на выдачу кредитов юридическим лицам размер полученной за 2023 г прибыли как в реальном, так и в номинальном выражении сократился, за счет роста количества убыточных организаций. Следует отметить, что дальнейшее усиление кредитования, особенно льготного, может привести и к росту фискальных рисков.

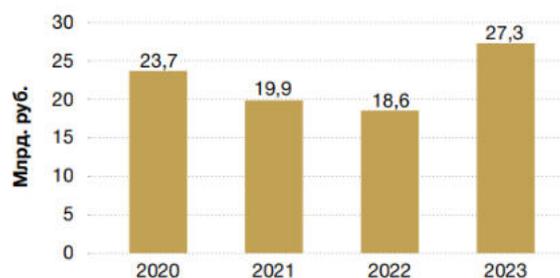


Рис. 2. Выдача долгосрочных кредитов экономике.  
Составлено по: [3]

По оценке Национального банка, основным источником, генерирующим фискальные риски и оказывающим давление на устойчивость государственных финансов, является сектор государственных предприятий, требующий существенной систематической поддержки.

Оценки Национального банка показывают, что ежегодные объемы кредитования предприятий с господдержкой в 2020–2023 гг. составляют 3–4,5 % к ВВП. Потенциальный навес, вызванный наличием обязательств, с обслуживанием которых не справляются имеющие их госпредприятия, на начало 2023 г. составлял около 11,4 % к ВВП [3].

Однако, несмотря на ряд рисков, отмеченных выше, банковский сектор Беларуси на начало 2024 г. продолжал сохранять «определенный запас прочности» чтобы и далее противостоять угрозам и рискам, возникающим в банковской системе.

По оценкам риск-менеджеров банков за прошедший 2023 г. выросла уверенность в способности банковского сектора противостоять потенциальным негативным событиям. Доминирующая роль в распределении факторов риска принадлежит источникам, связанным с изменениями деловой активности, внешнеэкономических факторов и финансового положения должников. В таблице ниже мы привели оценку банковских рисков, представленную Национальным банком Республики Беларусь [3–4].

### Оценки банков по источникам рисков

Источники риска	2020 г.				2021 г.				2022 г.				2023 г.			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Изменение цен на товары и услуги	1	1	1	1	2	2	2	4	2	3	2	2	1	1	0	1
Изменение деловой активности в экономике	17	21	18	19	19	16	18	18	12	17	15	13	9	9	10	9
Ухудшение финансового положения должников	11	16	14	15	18	16	19	19	11	14	16	15	13	11	10	11
Изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке	13	14	19	16	13	12	12	12	16	10	4	5	11	11	6	7
Недостаток ликвидности	8	9	19	15	11	11	5	5	14	8	0	0	0	1	3	7
Изменение ситуации на внутреннем валютном рынке	18	9	15	7	4	3	1	1	16	9	6	7	5	4	10	3
Изменения подходов к регулированию банковской деятельности	2	2	5	1	1	1	0	0	0	0	0	3	3	4	4	0
Внешнеэкономические факторы	15	14	8	13	13	17	16	17	17	18	19	17	17	16	15	15
Усиление конкуренции в банковском секторе	5	4	1	3	3	3	2	2	1	1	3	3	3	5	5	5
Операционные инциденты	1	0	0	0	1	1	1	1	1	3	2	1	0	0	2	3
Страновой риск Республики Беларусь с точки зрения акционера банка	1	1	2	3	3	4	4	5	5	5	5	2	2	2	3	3
Недостаток выручки в иностранной валюте у кредитополучателей	4	5	4	3	2	1	1	1	1	0	2	2	2	2	2	2

Источник: [3].

В заключение отметим, что большая часть видов банковской деятельности осуществляется в условиях воздействия на них различных видов рисков, которые чаще всего негативно сказываются не только на результатах работы банков, но и на самом их состоянии.

По этой причине управление всеми видами банковских рисков, является необходимым условием безопасного функционирования для большей части участников экономических отношений между банками и другими субъектами экономики.

#### **Библиографические ссылки**

1. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2022 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2022.pdf> (дата обращения: 15.04.2024).
2. Сайт Национального банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/> (дата обращения: 16.04.2024).
3. *Калечиц Д. Л.* Обеспечение финансовой стабильности в 2023 году и задачи на 2024 год [Электронный ресурс]. URL: [https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad\\_stability\\_2024.pdf](https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad_stability_2024.pdf) (дата обращения: 17.04.2024).
4. *Машевская О. В.* Цифровизация банковского сектора и финансовая грамотность // Научный результат. Экономические исследования. 2024. Т. 10, № 1. С. 115–128.

УДК 336.6

## **ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ АУТСОРСИНГА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ**

**К. Д. Мартынюк**

*студент 1 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,  
e-mail: ksenia.martynyuk02@mail.ru*

**Научный руководитель: Н. А. Мельникова**

*кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: m.n.a.7778@gmail.com*

В научной статье проводится анализ истории развития аутсорсинга в финансовой сфере и её ключевых этапов. Вместе с тем рассматриваются особенности аутсорсинга в контексте оказания финансовых услуг, его влияние на организации, развитие информационных технологий.

**Ключевые слова:** аутсорсинг; финансовый сектор; современные тенденции; историческая эволюция.

## **THE HISTORY OF OUTSOURCING IN THE FINANCIAL SECTOR AND ITS FEATURES**

**K. D. Martynyuk**

*1<sup>st</sup> year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: ksenia.martynyuk02@mail.ru*

**Scientific supervisor: N. A. Melnikova**

*PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,  
e-mail: m.n.a.7778@gmail.com*