

# ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**В. Е. Малюгина**

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,  
220030, г. Минск, Беларусь, vmaluginab@gmail.com*

*Научный руководитель – О. В. Машевская, кандидат экономических наук, доцент*

В статье рассматривается вопрос о влиянии финансовых рисков на банковскую систему. И отмечается, что несмотря на масштабность и значимость банковской деятельности вопрос о сущности рисков и разработка путей их минимизации остается актуальным.

**Ключевые слова:** финансовые риски; банковская система; кредитный риск; управление рисками.

Совершая те или иные операции, участники сделок на финансовых рынках потенциально сталкиваются с финансовыми рисками. Этот тип риска возникает, когда субъект сделки подвергается событию, которое приводит к значительной минимизации финансовых показателей; финансовые риски испытывают также и инвесторы в случае невыполнения установленных обязательств [1, с. 104]. Классификация финансовых рисков многообразна, но выделим основные: кредитные риски, риск ликвидности и рыночные риски [2].

К рыночным рискам стоит отнести шоковые макроэкономические условия, связанные, например, с политической нестабильностью, с резкими колебаниями на мировых финансовых рынках и другими внешними факторами, которые могут повлиять на финансовую стабильность на внутреннем рынке и на деятельность банков в целом.

По своей сущности финансовые риски можно разделить на внешние и внутренние. Внешние риски связаны с изменениями на финансовых рынках, включая изменения ставок процента, валютных курсов, цен на акции и другие финансовые инструменты. К внутренним относятся риски, связанные с осуществлением деятельности самим банком.

Остановимся более подробнее на том, какое влияние финансовые риски оказывают на банковскую систему страны. В определенной степени от финансовых рисков зависит изменение структуры активов и пассивов банка, изменение доходности, устойчивость финансовой организации в целом, а также то, как будут достигнуты поставленные финансовые цели в банках.

Одним из наиболее существенных рисков для банков Республики Беларусь на протяжении 2022–2023 гг. являлся кредитный риск. Активы

банков, подверженные кредитному риску, увеличились за 2022 год на 3,3 процента и на 1 января 2023 г. составили 78,5 млрд. рублей. Данная динамика отмечается и на протяжении 2023 г, когда происходит рост активов, подверженных кредитному риску (в бел. руб), и в тоже время происходит снижение активов, подверженных кредитному риску, номинированных в иностранной валюте [3].

В целях сохранения устойчивого функционирования банков, для банковской системы была расширена возможность применения норматива максимального размера риска на одного должника, увеличенного с 25 % до 35 % от нормативного капитала.

В современных условиях банковская система подвержена росту неопределенности, который объясняется глобализацией рынков, повышением конкуренции, возрастанием социальной напряженности и наличием внешних шоков в виде санкционного давления (в таблице).

#### Основные источники риска по состоянию на 2022 г.

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

Составлено по: [3].

Отметим, что из представленных выше данных, в качестве «значительных» рисков можно выделить:

- 1) «изменение деловой активности в экономике»;
- 2) «ухудшение финансового положения должников»;
- 3) «внешнеэкономические факторы», под которыми подразумевается геополитическая неопределенность и рост санкционного давления, которое повлекло за собой изменения деловой активности в национальной экономике, а также стало одной из причин ухудшения финансового положения заемщиков.

По данным таблицы видно, что банкам удалось и избежать ряд рисков, таких как:

- 1) изменение ситуации на внутреннем фондовом рынке;
- 2) изменение ситуации на внутреннем рынке недвижимости;
- 3) киберпреступления.

При этом в 2023 г продолжились тенденции, происходящие в валютной структуре спроса на заемные средства. Для снижения валютных рисков организации ускоренными темпами сокращали задолженность по кредитным ресурсам, номинированным в иностранных валютах недружественных стран, и предъявляли повышенный спрос на ресурсы в национальной валюте. Как следствие, кредитование экономики осуществлялось банками преимущественно в белорусских рублях. За 2023 г. требования банков к экономике в национальной валюте увеличились на 35,4 %. С учетом валютного финансирования требования к экономике приросли на 19,1 %, что выше аналогичных показателей 2022 г., однако такой уровень соответствует заявленным прогнозным параметрам 2023 г.

В целях снижения влияния рисков на банковскую систему разработан ряд методов и систем управления ими. Выделим основные пути минимизации рисков:

1. Внедрение строгих критериев выдачи кредитов, регулярный мониторинг кредитного портфеля и своевременное взыскание задолженностей;
2. Обеспечение достаточного уровня ликвидности и капитала, разработка планов «экстренного» выхода, совершенствование стратегий управления ликвидностью;
3. Совершенствование системы контроля за операционными процессами и внедрение технологических решений (для устранения операционных рисков);
4. Активное использование в белорусской практике финансовых деривативов, опционов и других инструментов хеджирования.

В заключении отметим, что сегодня, в период цифровой трансформации, банкам необходимо активно внедрять и использовать цифровые инструменты для управления рисками, что позволит минимизировать

ошибки «человеческого фактора», заранее увидеть или спрогнозировать наступление рискованных событий и уменьшить степень риска до нормативно- допустимых пределов.

### Библиографические ссылки

1. Голубцова Ю. А. Виды и классификации финансовых рисков // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : материалы VII Междунар. науч. - практ. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 20 мая 2022 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. Минск : БГУ, 2022. С.103–107.

2. Финансовые риски [Электронный ресурс]. URL: <https://www.hse.ru/edu/courses/375300946#:~:text=%D0%9A%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%BC%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BC%20>. (дата обращения: 12.04.2024).

3. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2022 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2022.pdf> (дата обращения: 13.04.2024).

4. Финансовые и банковские риски [Электронный ресурс]. URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95285/1/978-5-7996-3105-5\\_2020.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95285/1/978-5-7996-3105-5_2020.pdf) (дата обращения: 14.04.2024).