

**Е. В. Матюшонок,
А. И. Адасенко**

*Научный руководитель
Н. В. Ковалева*

*Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь*

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Актуальность темы исследования обусловлена потребностью в реализации эффективной системы антирисковых мероприятий в современной сложившейся кризисной ситуации, для которой характерны нарастание числа и тяжести финансовых, политических и социальных рисков. Данная проблема остается актуальной вне зависимости от масштабов и видов банковской деятельности.

Финансовые риски – категория предпринимательских рисков, которая связана с возможной опасностью финансовой потери дохода или возникновения непредвиденных убытков. Основная сфера появления такого типа рисков – экономическая, т. е. связанная с взаимодействием организации (предприятия) с финансовыми, страховыми компаниями, банковскими учреждениями.

По источникам возникновения банковские риски можно разделить на внутренние и внешние. Внешние источники характерны для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. В свою очередь, внутренние риски – это риски, возникающие при осуществлении деятельности самим банком.

Если рассмотреть источники рисков в банковской системе Республики Беларусь за 2019–2021 гг., то наиболее значимым риском, оказывающим негативное влияние на устойчивость банковского сектора, в 2019 г. являлся кредитный риск. В течение 2019 г. в банках наблюдался рост активов, подверженных кредитному риску, величина которых на 1 января 2020 г. составила 58,9 млрд р. (на 1 января 2019 г. – 55,7 млрд р.) [1].

В качестве основных источников риска в 2020–2021 г. банки выделяют изменение деловой активности в экономике, ухудшение финансового положения должников и изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке, а также недостаток ликвидности. В целом, ликвидность финансового сектора по итогам 2021 г. существенно выросла. Показатели покрытия ликвидности по действующим банкам на 1 января 2022 г. выросли до 142% с 122% годом ранее. При этом установленный норматив – не менее 90% [2].

Нужно отметить, что на рынке заметно усложнилось привлечение долгосрочных ресурсов относительно предшествующих периодов в связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией.

С целью обеспечения финансовой надежности банк осуществляет своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банка, он формирует резервы, размеры и порядок использования которых определяются Национальным банком Республики Беларусь.

Также банки обязаны соблюдать установленные нормативы безопасного функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие их безопасную и надежную деятельность. Банки обязаны организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

Таким образом, принять правильное управленческое решение в условиях риска и неопределенности – достаточно сложная задача. Обойтись без специального математического аппарата невозможно. Приходится строить различные модели управления, используя экономико-математические методы. Применительно к банку модель управления можно представить как совокупность правил описания и методов расчета агрегированных позиций банка по группам активов и обязательств, а также процедур для определения влияния внешних (рыночная среда) и внутренних (структура портфелей) факторов на состояние этих позиций. Имитационная модель управления банком позволяет рассчитывать эволюцию кредитного учреждения, а также ее характеристики для заданного периода в будущем.

Список использованной литературы

1. **Финансовая** стабильность в Республике Беларусь 2019 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2019.pdf>. – Дата доступа : 24.02.2022.
2. **Белорусы** и рынок [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://belmarket.by/news/2022/01/23/news-49260.html>. – Дата доступа : 24.02.2022.