

систем управления. В целом, комплекс проведенных работ позволяет адекватно и репрезентативно сформулировать ключевую проблему современного этапа развития промышленного комплекса Республики Беларусь, заключающейся в адаптации систем управления предприятий промышленности к новым условиям хозяйствования.

## **КОММЕРЧЕСКИЕ РИСКИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*И.В. Королюк*

Научный руководитель – к.э.н., доцент *Т.Е. Бондарь*  
*Белорусский государственный экономический университет*

Коммерческие риски непосредственно связаны с управлением финансовыми потоками. Спектр рисков, воздействующих на банк, настолько широк, что перечислить их все практически невозможно. Риски возникающие в процессе деятельности коммерческого учреждения можно разделить на две основные группы. К первой группе относятся риски, создаваемые банком. Это риски связанные с построением организационной структуры и структурой управления, характером банковских операций и услуг, квалификацией персонала, управление активами и пассивами (процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности, адекватности капитала, диверсификации и т.д.), контролем за основной деятельностью и др. Ко второй группе относятся риски, принимающиеся банком. К ним относятся риски, связанные с инфляцией, характером клиентов, географическим положением.

Кроме того, можно выделить непредсказуемые риски, с которыми банковская система еще не сталкивалась. К примеру, риск изменения процентной ставки не учитывался и не выделялся до тех пор, пока банки имели краткосрочные активы и процентные ставки во времени изменялись незначительно и достаточно редко. В последующем, когда изменения процентных ставок стали значительно влиять на величину банковской прибыли, кредитный учреждения начали оценивать и предотвращать влияние процентного риска. Незнание тех, или иных рисков не означает, что их не существует, и они не оказывают никакого влияния.

Все риски можно разделить на систематические и несистематические. Несистематический риск – не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретного банка. Основными факторами, оказывающими влияние на уровень несистемного риска, являются наличие альтернативных сфер приложения финансовых ресурсов. Одним из средств снижения риска является диверсификация. Суть диверсификации – это распределение капитала среди множества финансовых активов. Выделяют диверсификацию по видам и срокам погашения активов, отраслям экономики, регионам. Диверсификация может касаться не только портфельных инвестиций, она находит свое отражение в количестве и качестве предоставляемых услуг. Чем больше величина банка и, соответственно, спектр совершаемых операций, тем с большим количеством рисков приходится сталкиваться банку. Если посмотреть с другой стороны, то большее количество операций диверсифицирует риски совершения какой-либо одной операции.

Системный риск связан с изменением цен на акции, их доходностью, текущей и ожидаемой процентной ставки и другими изменениями, вызванными общерыночными колебаниями.

Вся совокупность банковских операций есть совокупность банковских рисков, которые присущи каждой отдельно взятой операции. Принимая различные решения по изменению сферы вложений или сферы влияния, по сути дела принимаются решения по изменению в ту или иную сторону различных рисков, которые необходимо своевременно выделять, правильно оценивать, систематизировать и предотвращать их влияние.