

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ И КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Кадилова Барно Давроновна
самостоятельный исследователь

Аннотация. Статья посвящена совершенствованию системы финансового управления рыночными и кредитными рисками в коммерческих банках. Проведен анализ современных методов оценки и контроля рисков, выявлены существующие проблемы и недостатки их интеграции в стратегическое финансовое управление. Определены направления совершенствования системы риск-менеджмента, включая цифровизацию процессов, развитие стресс-тестирования, хеджирование и формирование риск-ориентированной корпоративной культуры. Полученные результаты позволяют повысить эффективность управления рисками и устойчивость банковской деятельности.

Ключевые слова: финансовое управление, рыночные риски, кредитные риски, коммерческий банк, стресс-тестирование, риск-менеджмент, хеджирование.

IMPROVING THE SYSTEM OF FINANCIAL MANAGEMENT OF MARKET AND CREDIT RISKS IN COMMERCIAL BANKS

Kadirova Barno Davronovna
independent researcher

Annotation. The article focuses on improving the system of financial management of market and credit risks in commercial banks. An analysis of modern risk assessment and control methods is conducted, highlighting existing problems and deficiencies in their integration into strategic financial management. Directions for improving risk management are identified, including process digitalization, stress testing, hedging, and the development of a risk-oriented corporate culture. The results obtained contribute to enhancing risk management efficiency and the stability of banking operations.

Keywords: financial management, market risk, credit risk, commercial bank, stress testing, risk management, hedging..

Ведение.

Современные условия функционирования банковского сектора характеризуются высокой степенью волатильности финансовых рынков, усилением конкуренции, ростом макроэкономической неопределенности и усложнением структуры финансовых инструментов. В этих условиях ключевым фактором обеспечения финансовой устойчивости и эффективности деятельности коммерческих банков становится качество системы управления рисками, особенно рыночными и кредитными.

Рыночные и кредитные риски занимают центральное место в структуре совокупного банковского риска, определяя стабильность финансовых потоков, уровень доходности и способность банков к выполнению своих обязательств. Нарушения в системе управления данными рисками могут приводить к существенным финансовым потерям, снижению ликвидности и подрыву доверия со стороны клиентов и инвесторов.

Совершенствование системы финансового управления рисками предполагает не только внедрение современных методов оценки и мониторинга, но и интеграцию риск-менеджмента в общую финансовую стратегию банка. Особую актуальность приобретают вопросы построения комплексной системы финансового контроля, совершенствования внутренней политики управления рисками, применения цифровых технологий и аналитических инструментов для прогнозирования и снижения негативных последствий рыночных и кредитных шоков.

Обзор литературы.

Проблематика управления рыночными и кредитными рисками является одной из ключевых в современной банковской теории и практике. Исследователи отмечают, что устойчивость банковской системы во многом определяется эффективностью финансового управления рисками, особенно в условиях нестабильности финансовых рынков и роста регуляторных требований.

Существенный вклад в развитие теоретических и методологических основ риск-менеджмента внес Лаврушин О.И. [1], который рассматривает управление рисками как неотъемлемую часть финансового менеджмента банка, направленную на обеспечение его устойчивости и платежеспособности. По его мнению, совершенствование системы управления рисками должно базироваться на принципах комплексности, системности и превентивности.

Поляк Г.Б. [2] акцентирует внимание на необходимости совершенствования финансовых инструментов и методов оценки рисков, включая стресс-тестирование, хеджирование и внутренний контроль. Он отмечает, что эффективная система финансового управления рисками

способствует не только минимизации потерь, но и повышению общей эффективности деятельности банка.

Среди зарубежных исследователей значительный вклад в развитие методологии риск-менеджмента внес Дж. Халл [3], который обосновал роль производных финансовых инструментов, моделей VAR и стресс-тестов в снижении влияния рыночных и кредитных рисков на капитал банков. Его подходы широко применяются в международной практике и адаптируются отечественными банками в рамках требований Базельских соглашений.

Анализ и результаты.

Современная банковская деятельность осуществляется в условиях высокой волатильности финансовых рынков, усиления регуляторных требований и активного внедрения цифровых технологий. Эти факторы существенно влияют на систему финансового управления рисками и требуют постоянного совершенствования методов оценки и контроля рыночных и кредитных рисков.

Анализ системы управления рыночными рисками: Рыночные риски включают процентный, валютный и ценовой компоненты, оказывающие непосредственное влияние на финансовые результаты банков. Анализ практики показывает, что при колебаниях рыночных параметров возрастает вероятность убытков, особенно при активных операциях с ценными бумагами и производными инструментами.

Основными методами оценки рыночных рисков являются *Value-at-Risk (VaR)*, *stress testing* и *gap-анализ*, которые позволяют определить возможный диапазон потерь при изменении ключевых рыночных факторов. Однако во многих случаях данные методы используются фрагментарно и не интегрированы в систему стратегического финансового управления. Кроме того, потенциал применения хеджирующих инструментов, таких как деривативы, свопы и опционы, остается недостаточно реализованным из-за ограничений ликвидности и организационных факторов.

Анализ системы управления кредитными рисками: Кредитные риски традиционно занимают центральное место в структуре совокупного банковского риска. Их уровень определяется качеством кредитного портфеля, системой оценки платежеспособности заемщиков и эффективностью внутреннего контроля.

В большинстве банков реализуются комплексные системы управления кредитными рисками, включающие процедуры лимитирования, формирования резервов, внутреннего рейтингования и мониторинга заемщиков. Вместе с тем наблюдаются проблемы, связанные с недостаточной адаптацией моделей оценки

риска к специфике национальных финансовых рынков, а также с ограниченной интеграцией риск-менеджмента в процессы стратегического и финансового планирования.

Результаты и направления совершенствования: Результаты анализа позволяют выделить ключевые направления совершенствования системы финансового управления рыночными и кредитными рисками в коммерческих банках:

1. Интеграция риск-менеджмента в финансовое управление. Необходимо обеспечить тесную взаимосвязь между системой оценки рисков и стратегией управления активами, капиталом и ликвидностью.

2. Цифровизация процессов управления рисками. Внедрение технологий анализа больших данных и машинного обучения повышает точность прогнозирования и эффективность принятия управленческих решений.

3. Совершенствование стресс-тестирования и внутреннего контроля. Следует переходить от формальных тестов к динамическим сценарным моделям, отражающим реальные колебания рыночных и кредитных факторов.

4. Развитие риск-ориентированной корпоративной культуры. Важным направлением является формирование мотивационной системы, стимулирующей сотрудников учитывать риски в процессе принятия финансовых решений.

Таким образом, проведённый анализ подтверждает, что совершенствование системы финансового управления рыночными и кредитными рисками требует комплексного подхода, включающего методологические, технологические и организационные преобразования, направленные на обеспечение устойчивости и эффективности банковской деятельности.

Заключение.

Проведённое исследование показало, что эффективность финансового управления рыночными и кредитными рисками в коммерческих банках напрямую влияет на устойчивость и результативность их деятельности. Анализ практики управления рисками выявил как достижения, так и существующие недостатки: ограниченную интеграцию инструментов оценки рисков в стратегическое финансовое управление, недостаточное использование цифровых технологий и ограниченный потенциал хеджирования.

Выделены основные направления совершенствования системы риск-менеджмента: интеграция управления рисками в финансовое планирование, внедрение современных аналитических и цифровых инструментов,

совершенствование стресс-тестирования и внутреннего контроля, а также формирование риск-ориентированной корпоративной культуры. Реализация этих мер позволит повысить точность оценки рисков, минимизировать возможные потери и обеспечить устойчивое развитие банковских организаций.

Таким образом, развитие системы финансового управления рыночными и кредитными рисками является ключевым фактором повышения эффективности и стабильности коммерческих банков, а также стратегической основой для принятия обоснованных финансовых решений в условиях нестабильной экономической среды.

Список использованной литературы.

1. Лаврушин О.И. *Банковское дело*. – М.: КНОРУС, 2021.
2. Поляк Г.Б. *Финансы: учебник*. – М.: Юрайт, 2022.
3. Hull J.C. *Risk Management and Financial Institutions*. – Wiley, 2022.