

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Агзамжонов Парвиз Агзамжонович

Соискатель на самостоятельное соискательство в Академии государственной
политики и управления при Президенте Республики Узбекистан

<https://doi.org/10.5281/zenodo.21931635>

Аннотация: В данной статье исследованы современное состояние практики управления рисками в коммерческих банках Узбекистана и вопросы ее совершенствования. Проанализировано влияние кредитного, ликвидного, рыночного, валютного и операционного рисков, возникающих в банковской деятельности, на финансовую устойчивость банков. Изучены действующие механизмы выявления, оценки, мониторинга и минимизации рисков, а также обоснована необходимость повышения их эффективности. Кроме того, разработаны предложения и рекомендации по адаптации современных подходов к риск-менеджменту, применяемых в международной банковской практике, к условиям национальной банковской системы, развитию систем раннего выявления рисков и более широкому применению риск-ориентированного подхода при принятии управленческих решений. Результаты исследования направлены на укрепление финансовой устойчивости коммерческих банков и повышение эффективности управления рисками.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковские риски, риск-менеджмент, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, операционный риск, оценка рисков, мониторинг рисков, финансовая устойчивость, риск-ориентированное управление.

Введение. Процессы трансформации, осуществляемые в банковском секторе Узбекистана, существенно изменяют содержание деятельности коммерческих банков, механизмы управления и подходы к обеспечению финансовой устойчивости. Цифровизация банковских услуг, расширение дистанционных каналов обслуживания, усиление конкурентной среды, рост объемов кредитования, а также интеграция в международные финансовые рынки наряду с новыми возможностями формируют и новые виды рисков в деятельности банков. В связи с этим в современных условиях успешность коммерческого банка определяется не только объемом его активов или доходов, но и тем, насколько эффективно он способен выявлять, оценивать, контролировать и управлять существующими и потенциальными рисками.

Риск-менеджмент является неотъемлемым элементом системы управления, направленной на обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка. В процессе своей деятельности банки сталкиваются с кредитным, ликвидным, рыночным, валютным, процентным, операционным, киберриском, репутационным и стратегическим рисками. Взаимосвязь указанных рисков обуславливает необходимость их управления не по отдельным направлениям, а на комплексной основе. Например, ухудшение качества кредитного портфеля может не только негативно повлиять на доходы банка, но и усугубить проблемы с ликвидностью, а также привести к снижению уровня достаточности капитала. Следовательно, современная система риск-

менеджмента должна учитывать причинно-следственные связи между различными видами рисков, возникающих в банковской деятельности.

В условиях трансформации банковского сектора совершенствование управления кредитным риском является одной из важнейших задач для коммерческих банков Узбекистана. Поскольку кредитные операции формируют значительную часть банковских активов, особое значение приобретают точная оценка платежеспособности заемщиков, регулярный мониторинг качества кредитного портфеля и своевременное выявление потенциально проблемных кредитов. Если традиционный кредитный анализ в основном базируется на финансовой отчетности клиента, стоимости обеспечения и предыдущей кредитной истории, то в условиях трансформации возникает необходимость интеграции в систему оценки таких показателей, как денежные потоки клиента, его транзакционная активность, состояние соответствующего сектора экономики, а также другие количественные и качественные параметры. Такой подход позволяет банку более точно прогнозировать будущее финансовое состояние заемщика.

В формировании современной системы управления рисками в банках важное место занимает риск-ориентированный подход. В соответствии с данным подходом все бизнес-решения банка должны приниматься с учетом не только ожидаемой доходности, но и уровня риска, который может возникнуть в результате принятого решения. При этом банк стремится не просто ограничивать риски, а обеспечивать оптимальное соотношение между риском и доходностью. Чрезмерно консервативная политика может ограничить возможности банка по получению дохода, тогда как агрессивная политика, основанная на принятии повышенного риска, способна создать угрозу финансовой устойчивости. Поэтому основная задача системы риск-менеджмента заключается не в полном устранении риска, а в его управлении на уровне, соответствующем капиталу банка, его стратегическим целям и способности принимать риск.

Таблица 1

Основные банковские риски в коммерческих банках Узбекистана и приоритетные направления для улучшения управления ими.

Вид риска	Основное влияние на деятельность банка	Приоритетное направление совершенствования
Кредитный риск	Рост проблемных кредитов и финансовых потерь	Развитие скоринга, системы раннего предупреждения и анализа кредитного портфеля
Риск ликвидности	Неспособность банка своевременно выполнять свои обязательства	Прогнозирование ликвидности, стресс-тестирование и согласование активов и пассивов
Рыночный и валютный риск	Убытки вследствие изменения процентных ставок и валютных курсов	Установление лимитов, сценарный анализ и применение инструментов хеджирования
Операционный риск	Потери вследствие недостатков внутренних процессов, действий персонала или сбоев систем	Внутренний контроль, формирование базы операционных событий и автоматизированный мониторинг

Киберриск	Утрата данных, мошенничество и перебои в предоставлении услуг	Мониторинг кибербезопасности, совершенствование аутентификации и защиты информации
Стратегический риск	Снижение конкурентоспособности вследствие ошибочных управленческих решений	Развитие риск-аппетита, стратегического планирования и интеграция стресс-сценариев

Источник: Составлено автором на основе теоретических и практических подходов к управлению банковскими рисками.

В развитии системы риск-менеджмента важное значение имеет формирование в банке системы риск-аппетита. Риск-аппетит отражает уровень риска, который банк готов принять в процессе достижения своих стратегических целей. Данный механизм помогает устанавливать лимиты по кредитованию, инвестициям, валютным операциям и другим направлениям деятельности. Эффективное функционирование системы риск-аппетита требует четкого распределения полномочий и ответственности между наблюдательным советом банка, правлением, подразделениями риск-менеджмента и бизнес-подразделениями. Таким образом, управление рисками должно рассматриваться не только как функция департамента риск-менеджмента, но и как элемент корпоративной культуры, охватывающий все уровни управления банком.

Процессы цифровизации также оказывают существенное влияние на характер банковских рисков. Расширение мобильного банкинга, онлайн-кредитования, дистанционной идентификации, электронных платежей и других цифровых услуг создает дополнительные удобства для клиентов, однако одновременно повышает риски кибератак, незаконного распространения данных, мошенничества, связанного с идентификацией, а также технических сбоев. В связи с этим банковский риск-менеджмент в условиях трансформации должен комплексно охватывать не только традиционные финансовые риски, но и риски информационной и кибербезопасности. Выявление подозрительных операций в информационных системах банков в режиме реального времени, развитие механизмов многофакторной аутентификации и повышение уровня знаний сотрудников в области кибербезопасности являются важными мерами в данном направлении.

Использование искусственного интеллекта, технологий Big Data и машинного обучения является одним из перспективных направлений повышения эффективности риск-менеджмента. Возможность анализа больших массивов данных за короткий период времени позволяет банкам выявлять изменения в поведении клиентов, прогнозировать вероятность просрочек по кредитам и оперативно обнаруживать мошеннические операции. Вместе с тем применение современных алгоритмов порождает и модельный риск. Неправильно выбранная модель, низкое качество данных либо некорректная интерпретация результатов алгоритма могут привести к существенным ошибкам при принятии управленческих решений. Поэтому для банков важно не только разрабатывать новые модели, но и создавать систему их независимой валидации и регулярной переоценки.

Особое значение для повышения устойчивости коммерческих банков имеет развитие практики стресс-тестирования. Стресс-тест позволяет заранее оценить, каким образом в условиях неблагоприятного экономического сценария могут измениться показатели кредитного портфеля, ликвидности, капитала и доходности банка. В рамках такого анализа могут использоваться сценарии снижения темпов экономического роста, ускорения инфляции, резкого изменения процентных ставок или валютного курса, а также ослабления экономической активности в отдельных отраслях. Результаты стресс-тестирования не должны оставаться лишь аналитической информацией, а должны быть интегрированы в процессы планирования капитала, управления ликвидностью и формирования кредитной политики банка.

Эффективность риск-менеджмента во многом зависит и от качества корпоративного управления. Наблюдательный совет банка должен определять стратегию управления рисками, а исполнительные органы — обеспечивать ее реализацию в повседневной деятельности. Если подразделение риск-менеджмента не обладает достаточной независимостью от бизнес-подразделений, цели по увеличению доходности могут начать преобладать над принципами объективной оценки рисков. Поэтому эффективная организация в банках принципа «трех линий защиты», то есть четкое распределение ответственности между бизнес-подразделениями, функциями риск-менеджмента и комплаенса, а также внутренним аудитом, способствует повышению качества управления рисками.

В процессе трансформации банковского сектора особое внимание должно уделяться и человеческому капиталу. Даже наиболее совершенная технология или модель оценки риска не обеспечит ожидаемого эффекта при отсутствии специалистов, способных правильно понимать ее логику и рационально использовать полученные результаты. В связи с этим коммерческим банкам необходимо развивать кадровый потенциал в области риск-аналитики, финансового моделирования, стресс-тестирования, анализа данных и кибербезопасности. Повышение культуры управления рисками среди сотрудников, в свою очередь, способствует формированию на всех уровнях управления навыков предварительной оценки возможных негативных последствий принимаемых решений.

Совершенствование системы риск-менеджмента в коммерческих банках Узбекистана в условиях трансформации банковского сектора требует перехода от разрозненного контроля отдельных видов рисков к комплексной и ориентированной на перспективу модели управления. Для этого целесообразно модернизировать методы оценки кредитного риска, развивать систему риск-аппетита, интегрировать результаты стресс-тестирования в стратегическое планирование, усиливать механизмы управления цифровыми и киберрисками, а также расширять применение современных аналитических технологий. Особое значение имеет тесная взаимосвязь риск-менеджмента со стратегией банка, системой корпоративного управления и планированием капитала, что способствует повышению устойчивости банков к внешним экономическим шокам.

Заключение. Таким образом, успешность трансформации коммерческих банков Узбекистана во многом зависит от уровня развития современной системы риск-менеджмента. Адаптация передовых международных принципов управления рисками к

особенностям национальной банковской системы, рациональное использование цифровых технологий и формирование в банках эффективной культуры управления рисками являются важными условиями обеспечения финансовой устойчивости. В результате совершенствование системы риск-менеджмента способствует не только повышению устойчивости и конкурентоспособности отдельных коммерческих банков, но и укреплению надежности всей банковской системы, а также оказывает положительное влияние на устойчивое развитие экономики страны.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. Berdiyarov, B. (2021) 'Uzbekistan in Banking Practice: Opportunities to Use Foreign Experience to Ensure Liquidity and Solvency of Commercial Banks', Proceedings of the 5th International Conference on Future Networks & Distributed Systems (ICFNDS 2021), pp. 379–391. doi:10.1145/3508072.3508141.
2. Boot, A.W.A., Hoffmann, P., Laeven, L. and Ratnovski, L. (2021) 'Fintech: What's Old, What's New?', Journal of Financial Stability, 53, 100836. doi:10.1016/j.jfs.2020.100836.
3. Cheng, M. and Qu, Y. (2020) 'Does Bank FinTech Reduce Credit Risk? Evidence from China', Pacific-Basin Finance Journal, 63, 101398. doi:10.1016/j.pacfin.2020.101398.
4. Correa, R. and Goldberg, L.S. (2022) 'Bank Complexity, Governance, and Risk', Journal of Banking & Finance, 134, 106013. doi:10.1016/j.jbankfin.2020.106013.
5. Karimov, A.A. and Temirkhanova, M.J. (2020) 'Ways of Improving Credit Risk Management in the Activities of Commercial Banks', Open Journal of Economics and Commerce, 3(1), pp. 11–13. doi:10.22259/2638-549X.0301003.
6. Li, C., He, S., Tian, Y., Sun, S. and Ning, L. (2022) 'Does the Bank's FinTech Innovation Reduce Its Risk-Taking? Evidence from China's Banking Industry', Journal of Innovation & Knowledge, 7(3), 100219. doi:10.1016/j.jik.2022.100219.
7. Mamadiyarov, Z. and Tajimatov, O. (2024) 'Insurance of Commercial Banks' Credit Facilities and Credit Risk Management', Journal of Artificial Intelligence and Digital Economy, 1(9), pp. 79–85. doi:10.61796/jaide.v1i9.956.
8. Rakhmatillaev, N. (2023) 'State-owned Commercial Banks' Performance in Uzbekistan', International Journal of Management and Commerce Innovations, 11(1), pp. 151–160. doi:10.5281/zenodo.8020511.
9. Saunders, A., Cornett, M.M. and Erhemjamts, O. (2021) Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. 10th edn. New York: McGraw-Hill Education.
10. Thakor, A.V. (2020) 'Fintech and Banking: What Do We Know?', Journal of Financial Intermediation, 41, 100833. doi:10.1016/j.jfi.2019.100833.
11. Vives, X. (2019) 'Digital Disruption in Banking', Annual Review of Financial Economics, 11, pp. 243–272. doi:10.1146/annurev-financial-100719-120854.
12. Лаврушин, О.И., Валенцева, Н.И., Красавина, Л.Н. и др. (2024) Банковские риски: учебник. Под ред. О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой. Москва: КноРус, 361 с.
13. Тепман, Л.Н. и Эриашвили, Н.Д. (2020) Управление банковскими рисками: учебное пособие. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 311 с.