

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В ПРОЦЕССЕ ПЛАНИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

**Бегалов Абдулхамид Абдукодир угли**

*магистрант факультета*

*Совместных образовательных программ ТГЭУ и УрГЭУ*

**Аннотация:** *Риск-менеджмент играет ключевую роль в обеспечении стабильности и финансовой устойчивости банка. В процессе планирования деятельности банка важно не только учитывать финансовые цели и стратегии, но и системно подходить к идентификации, анализу и минимизации возможных рисков. Банковская деятельность сопряжена с множеством рисков: кредитными, операционными, рыночными, ликвидности и рыночными изменениями, которые могут значительно повлиять на финансовые результаты и репутацию учреждения. Эффективная система риск-менеджмента позволяет своевременно реагировать на потенциальные угрозы, снижать вероятность убытков и корректировать стратегию развития в условиях неопределенности.*

*Таким образом, интеграция риск-менеджмента в стратегическое планирование деятельности банка помогает улучшить прогнозируемость и повышает способность банка успешно функционировать в условиях экономической нестабильности и внешних вызовов.*

**Ключевые слова:** *управление рисками, Кредитный риск, Операционный риск, Рыночный риск, Риск ликвидности, Репутационный риск, Юридические и организационные риски*

### ВВЕДЕНИЕ

Управление рисками в процессе планирования банковской деятельности. Банковская деятельность, естественно, связана с различными рисками. Управление рисками является важной частью процесса стратегического планирования банка, поскольку этот процесс имеет большое значение для обеспечения финансовой стабильности и долгосрочного успеха банка. Если система управления рисками банков будет правильно организована, они смогут эффективно управлять и контролировать существующие риски.

Управление рисками является одним из важнейших процессов планирования банковской деятельности. Банки являются ключевой частью финансовой системы, и их стабильность и успех зависят от их способности эффективно управлять рисками.

Основные виды управления рисками в банке:

1. Кредитный риск – неприятности при погашении долга клиентами или заемщиками. Для управления этим риском разрабатываются кредитная политика и четкие критерии отбора клиентов. Вероятность того, что заемщики не выполнят свои долговые обязательства.

2. Операционный риск – проблемы, связанные с внутренними процессами, персоналом и технологиями банка. Для минимизации данного риска в банке внедрены эффективные системы оперативного контроля и автоматизированные технологии. Повреждения, вызванные внутренними процессами, человеческими ошибками или технологическими проблемами.

3. Рыночный риск – риски, связанные с обменными курсами, процентными ставками и другими экономическими факторами. Статистические и математические модели используются для разработки стратегий рыночного риска. Возможность потерь из-за изменений обменных курсов, процентных ставок или других финансовых показателей.

4. Риск ликвидности – риски, связанные со способностью банка своевременно погасить краткосрочные обязательства. Для управления ликвидностью банк сохраняет необходимые резервы и краткосрочные ликвидные активы. Банк не имеет достаточного количества ликвидных активов для выполнения краткосрочных обязательств.

5. Репутационный риск – факторы, угрожающие имиджу и репутации банка. Чтобы управлять этим риском, банк должен работать открыто и прозрачно, а также устанавливать хорошие отношения с клиентами.

6. Юридические и организационные риски: Юридические проблемы с клиентами или государственными органами.

Важнейшими этапами риск-менеджмента в процессе планирования являются: выявление рисков, их количественная и качественная оценка, выработка мер по их минимизации, а также мониторинг и управление рисками в процессе реализации стратегического плана банка. Внедрение инновационных технологий и подходов, таких как стресс-тестирование, сценарный анализ и автоматизированные системы, способствует повышению эффективности системы управления рисками.

Ключевые процессы в управлении рисками:

- Идентификация рисков: выявление и классификация рисков, которые могут возникнуть во всех отраслях деятельности Банка.

- Оценка рисков: Оценка вероятности выявленных рисков и их влияния на банк. В этом процессе используются различные методы анализа, например, стресс-тесты и моделирование.

- Снижение рисков: разрабатываются эффективные стратегии для предотвращения рисков или снижения их воздействия. Это, в свою очередь, включает в себя диверсификацию рисков, создание резервных фондов и использование специальных инструментов защиты.

- Мониторинг рисков: Регулярный мониторинг и анализ рисков на каждом этапе деятельности банка.

- Внедрение политики управления рисками: Для управления рисками разрабатываются четкие политики и процедуры, которые должны соблюдаться в каждом подразделении банка.

### Литературный анализ.

Мирзоев Б.Р. В литературе под названием «Управление рисками в банках и финансовых учреждениях» он изучает теоретические основы и практическое применение управления рисками в банках и финансовых учреждениях. Автор дает рекомендации по созданию систем управления рисками в банках, их оценке и разработке эффективных механизмов управления.

Кадыров А.Ш. «Управление рисками: практика и подходы в банковской системе». В книге описаны различные методы и методологии управления рисками, встречающиеся в банковской деятельности. В частности, подробно объясняются методы снижения кредитного риска, рыночного риска и операционного риска.

Аскарлов М.К. В книге «Стратегическое планирование и управление банковской деятельностью» анализируется значение управления рисками в процессе стратегического планирования банков и практические проблемы. Показаны передовые методы оценки рисков и эффективного управления ими в банках.

Турсунов Д.А. «Управление рисками в банках: теоретические и практические подходы» в данной научной работе представлен подробный анализ рисков, возникающих в банковской системе, методов управления ими и того, как их следует учитывать в стратегическом планировании.

Абдуллаев Д. В книге «Управление рисками: обеспечение финансовой устойчивости банков» анализируются новые методы минимизации рисков банков, обеспечения финансовой устойчивости и управления ими. Автор рассматривает практические аспекты разработки политики управления рисками банков.

### Результаты и обсуждения

#### Оценка риска

После выявления рисков важно оценить их масштабы и влияние:

- Расчет вероятности: оценка вероятности возникновения риска.
- Измерение воздействия: измерение того, как риск повлияет на финансовое положение банка, если он материализуется.
- Приоритизация: группировка проблем по степени их срочности.

#### Разработка стратегий управления рисками

В процессе планирования используются следующие стратегии управления рисками:

- Диверсификация рисков: Распределение кредитного портфеля или инвестиций по различным секторам и регионам.
- Страхование: покрытие определенных рисков через страховые компании.
- Установка лимитов: Установление лимитов риска для кредитов, инвестиций или других операций.
- Формирование резервов: Создание финансовых резервов на случай непредвиденных рисков.

- Система внутреннего контроля: Укрепить внутренний контроль и аудит для снижения операционных рисков и ошибок.

#### Мониторинг и контроль

Планирование – это не разовый процесс, а требует постоянного контроля. Банки должны выполнять следующие действия в режиме реального времени:

- Мониторинг индикаторов риска (KPI и KRI – ключевые индикаторы).
- Принятие быстрых мер при повышении уровня риска.
- Обновление стратегии управления рисками в соответствии с изменениями внутренней и внешней среды.

#### Интеграция результатов оценки рисков в планирование

Управление рисками должно стать частью общего стратегического плана банка, а не просто снижение рисков. Грамотно управляемые риски дают банку следующие преимущества:

- Обеспечение финансовой стабильности.
- Повысить доверие клиентов и инвесторов.
- Обеспечение стабильного роста прибыли.

#### Методы, используемые при прогнозировании рыночных рисков

Прогнозирование рыночных рисков является важной задачей для финансовых институтов, особенно банков. Этот процесс направлен на оценку вероятности изменения стоимости финансовых инструментов и заблаговременное выявление потенциальных потерь. Рыночные риски в основном возникают из-за изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на акции, цен на сырьевые товары и других финансовых показателей.

Для прогнозирования рыночных рисков используются статистика, математическое моделирование, сценарный анализ и методы искусственного интеллекта. Каждый метод имеет свои преимущества и недостатки, поэтому сочетание нескольких методов часто дает эффективные результаты. Точное прогнозирование рисков позволяет банкам и финансовым учреждениям снижать риски, диверсифицировать портфели активов и принимать оптимальные решения.

Расулов А., Ташкентов Ф. Современные подходы к управлению банковскими рисками анализируются в научных работах «Новые подходы к управлению рисками в банковской деятельности». Изучена роль внедрения новых информационных технологий и автоматизации в снижении рисков. Авторы подчеркивают эффективность использования автоматизации и инновационных методов в управлении рисками.

Худойбергенов Р. «Управление ликвидностью и кредитным риском в банковской системе» показывает важность управления ликвидностью и кредитным риском в банковской системе. Проанализированы новые методологии и стратегии, используемые банками для эффективного управления рисками.

Кадыров Н. Опыт работы «Стресс-тесты в банковской сфере и их применение» анализирует значение стресс-тестов в банковской деятельности и то, как они

используются для выявления рисков. Авторами разработана четкая методика эффективного внедрения стресс-тестов.

Управление рисками очень важно в банковском планировании. Каждый банк сталкивается с разными рисками в своей деятельности, поэтому использование современных подходов, инновационных технологий и методологий, в частности, внедрение стресс-тестов и автоматических систем оценки рисков, важно в обеспечении устойчивости банков. Новые научные работы и исследования направлены на разработку эффективных и современных методов управления рисками в банках.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Управление рисками в процессе планирования банковской деятельности – это не только выявление рисков, но и эффективное управление ими и их учет при принятии стратегических решений. Хорошо организованная система управления рисками защищает банк от экономической неопределенности, рыночных изменений и других внешних угроз и в то же время помогает банку поддерживать стабильный рост и конкурентоспособность.

Процесс управления рисками имеет стратегическое значение при планировании деятельности банка. Этот процесс включает этапы выявления, оценки, управления и мониторинга рисков. Эффективное управление рисками гарантирует устойчивое развитие и долгосрочный успех банка. Поэтому банки должны постоянно совершенствовать свои системы управления рисками.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Mirzoev B.R. "Banklar va moliya institutlarida risklarni boshqarish". "O'zbekiston". Toshkent. 2018.
2. Qodirov A.Sh. "Risklarni boshqarish: Bank tizimida amaliyot va yondashuvlar". "Moliyaviy adabiyot". Toshkent. 2020.
3. Askarov M.K. "Strategik rejalashtirish va bank faoliyatini boshqarish". "Innovatsion iqtisodiyot". Samarqand. 2021
4. Tursunov D.A. "Banklarda risklarni boshqarish: nazariy va amaliy yondashuvlar". "Iqtisodiyot". Toshkent. 2017
5. Abdullayev D. "Risklarni boshqarish: Banklarning moliyaviy barqarorligini ta'minlash". Farg'ona. 2022
6. И.Е. Логвинова. "Риск-менеджмент в банковской системе". "Инфра-М". Moskva. 2019.
7. В.А. Савицкая. "Управление рисками в банковской деятельности". "Юрайт". Moskva. 2020
8. А.Н. Ковалев. "Риски в банковской системе и методы их управления". "Экономика". Moskva. 2018

9. Khudoikulovna, M. F. (2021). The role of heredity in the development of creativity. In Euro-Asia Conferences (Vol. 4, No. 1, pp. 5-6).

10. Hudaykulovna, M. F., & Qosimov, P. S. U. (2019). Formation of a Conscious Attitude to Study and Work, Ensuring Business Skills for Mental and Physical Development. European Journal of Research and Reflection in Educational Sciences Vol, 7(12), 6.

11. Мукумова, Ф. Х. (2021). МИЛЛИЙ ҲУНАРМАНДЧИЛИК ТАРИХИНИ ЎРГАНИШДА ЎҚУВЧИЛАРНИ ИЖОДҚОРЛИККА ҚИЗИҚТИРИШНИНГ ДИДАКТИК ИМКОНИАТЛАРИ: DOI: <https://doi.org/10.53885/edinres.2021.77.73.052> Мукумова Феруза Худойкуловна Термиз давлат университети, технологик таълим кафедраси катта ўқитувчиси. Образование и инновационные исследования международный научно-методический журнал, (1-Махсус сон), 154-159.

12. Мукумова, Ф. Х. (2021). ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ПОДГОТОВКИ УЧИТЕЛЯ К УЧЕБНОМУ ПРОЦЕССУ: DOI: <https://doi.org/10.53885/edinres.2021.83.90.053> Мукумова Феруза Худайкуловна, Преподавательница Термезского государственного университета. Образование и инновационные исследования международный научно-методический журнал, (1-Махсус сон), 150-153.

13. Khudoikulovna, M. F. (2021, March). THINKING MOTIVES THAT ENCOURAGE STUDENTS TO BE CREATIVE. In E-Conference Globe (pp. 65-66).

14. Н.В. Кузнецова. "Управление рисками в банке: теория и практика". "Дело". Yekaterinburg. 2021

Артикова Ш. МЕЖКУЛЬТУРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ В ОЦЕНКЕ ВЕЖЛИВОСТИ ПРИ ПЕРЕВОДЕ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ ТЕКСТОВ //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 44. – С. 109-111.

Артикова Ш. МЕЖКУЛЬТУРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ В ОЦЕНКЕ ВЕЖЛИВОСТИ ПРИ ПЕРЕВОДЕ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ ТЕКСТОВ //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 44. – С. 109-111.

Артикова, Ш. (2024). МЕЖКУЛЬТУРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ В ОЦЕНКЕ ВЕЖЛИВОСТИ ПРИ ПЕРЕВОДЕ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ ТЕКСТОВ. Академические исследования в современной науке, 3(44), 109-111.

Артикова, Ш. (2024). МЕЖКУЛЬТУРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ В ОЦЕНКЕ ВЕЖЛИВОСТИ ПРИ ПЕРЕВОДЕ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ ТЕКСТОВ. Академические исследования в современной науке, 3(44), 109-111.

Артикова Ш. М. Вежливость В Семейной Риторике Узбекистана И Англии: Культурные Различия //International Conference on Linguistics, Literature And Translation (London). – 2024. – Т. 8. – С. 98-101.

Артикова, Ш. М. (2024, October). Вежливость В Семейной Риторике Узбекистана И Англии: Культурные Различия. In International Conference on Linguistics, Literature And Translation (London) (Vol. 8, pp. 98-101).

Артикова, Ш. М. (2024, October). Вежливость В Семейной Риторике Узбекистана И Англии: Культурные Различия. In International Conference on Linguistics, Literature And Translation (London) (Vol. 8, pp. 98-101).

Shaxnoza A. PROSODIC FEATURES OF SPEECH FORMS OF ADDRESS IN ENGLISH DISCOURSE IN COMPARISON WITH RUSSIAN //Journal of Modern Educational Achievements. – 2022. – Т. 1. – С. 33-38.

Shaxnoza, Artikova. "PROSODIC FEATURES OF SPEECH FORMS OF ADDRESS IN ENGLISH DISCOURSE IN COMPARISON WITH RUSSIAN." Journal of Modern Educational Achievements 1 (2022): 33-38.

Shaxnoza, A. (2022). PROSODIC FEATURES OF SPEECH FORMS OF ADDRESS IN ENGLISH DISCOURSE IN COMPARISON WITH RUSSIAN. Journal of Modern Educational Achievements, 1, 33-38.

Artikova, Shaxnoza Maxamadovna. "О НЕОБХОДИМОСТИ ОБУЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫМ ЯЗЫКАМ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН." Theoretical & Applied Science 5 (2020): 79-83.

Artikova, S. M. (2020). О НЕОБХОДИМОСТИ ОБУЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫМ ЯЗЫКАМ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН. Theoretical & Applied Science, (5), 79-83.

Artikova S. M. О НЕОБХОДИМОСТИ ОБУЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫМ ЯЗЫКАМ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН //Theoretical & Applied Science. – 2020. – №. 5. – С. 79-83.