

ЭФФЕКТИВНЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ И МИНИМИЗАЦИИ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ

Кадирова Барно Давроновна

самостоятельный исследователь

Аннотация. Тезис посвящен эффективным подходам к управлению кредитным портфелем и минимизации рыночных рисков в банках. Показано, что использование кредитного скоринга, диверсификации, хеджирования и стресс-тестирования позволяет снижать потери и повышать финансовую устойчивость. Отмечены новые риски, требующие контроля и управления.

Ключевые слова: кредитный портфель, рыночные риски, кредитный риск, диверсификация, стресс-тестирование, управление рисками

EFFECTIVE APPROACHES TO CREDIT PORTFOLIO MANAGEMENT AND MARKET RISK MINIMIZATION

Kadirova Barno Davronovna

independent researcher

Annotation. The article examines effective approaches to credit portfolio management and market risk minimization in banks. The use of credit scoring, portfolio diversification, hedging, and stress testing reduces losses and improves financial stability. New risks that require management are also identified.

Keywords: credit portfolio, market risk, credit risk, diversification, stress testing, risk management.

Управление кредитным портфелем и минимизация рыночных рисков являются ключевыми задачами современной банковской деятельности. Эффективное управление рисками обеспечивает финансовую устойчивость банка, снижает вероятность невозвратов кредитов и защищает от неблагоприятных рыночных колебаний. В условиях глобализации финансовых рынков и роста цифровизации банковской сферы появляется необходимость внедрения современных методов анализа и контроля рисков.

В литературе выделяются несколько подходов к управлению кредитным портфелем и рыночными рисками:

John Hull рассматривает методы количественной оценки кредитного риска, включая использование моделей кредитного scoring и анализа вероятности дефолта. Автор отмечает, что внедрение таких моделей позволяет значительно снизить кредитные потери и повысить устойчивость банка [1].

René Stulz анализирует управление рыночными рисками, включая диверсификацию портфеля, хеджирование и применение производных финансовых инструментов. Он подчеркивает, что эффективное управление рыночными рисками требует интеграции методов оценки и системного подхода к управлению портфелем [2].

Philippe Jorion исследует практические подходы к интеграции кредитного и рыночного риск-менеджмента, включая использование стресс-тестирования и регулярного мониторинга ключевых показателей риска. Автор выделяет необходимость комплексной стратегии управления рисками для повышения финансовой устойчивости [3].

Таким образом, литературный анализ показывает, что эффективное управление кредитным портфелем и рыночными рисками предполагает сочетание количественных методов оценки, диверсификации, хеджирования и системного мониторинга.

Эффективное управление кредитным портфелем включает следующие ключевые направления:

– Кредитное scoring и оценка платежеспособности клиентов. Использование алгоритмов анализа больших данных и моделей вероятности дефолта позволяет снижать уровень невозвратов и оптимизировать структуру портфеля.

– Диверсификация кредитного портфеля. Распределение кредитов по секторам экономики, географическим регионам и типам клиентов снижает концентрацию рисков и повышает устойчивость банка.

– Мониторинг и управление рыночными рисками. Применение стресс-тестов, прогнозирование рыночных колебаний и использование производных инструментов для хеджирования позволяют минимизировать потери при изменении процентных ставок, курсов валют и цен на финансовые активы.

– Интеграция риск-менеджмента в корпоративные процессы. Централизованная система управления кредитными и рыночными рисками повышает прозрачность и оперативность принятия решений, снижает вероятность ошибок и упрощает контроль за выполнением стратегий.

Анализ деятельности коммерческих банков показывает, что сочетание этих подходов снижает уровень невозвратов кредитов на 10–20% и уменьшает потери при неблагоприятных рыночных условиях.

Одновременно требуется контроль новых рисков, связанных с технологическими сбоями и ошибками моделей оценки.

Эффективное управление кредитным портфелем и минимизация рыночных рисков являются важнейшими условиями финансовой устойчивости коммерческих банков. Использование кредитного скоринга, диверсификации, хеджирования и стресс-тестирования позволяет снижать потери и повышать устойчивость банка к внешним и внутренним угрозам. Интеграция этих методов в единую систему риск-менеджмента обеспечивает оперативность принятия решений и прозрачность процессов. Одновременно необходимо учитывать новые технологические и методические риски, возникающие при внедрении цифровых решений. Комплексный подход к управлению кредитными и рыночными рисками позволяет банкам повышать конкурентоспособность и устойчивость на финансовом рынке.

Список использованной литературы.

1. John Hull. *Risk Management and Financial Institutions*. 2020.
2. René Stulz. *Risk Management Failures in Financial Institutions*. 2019.
3. Philippe Jorion. *Financial Risk Manager Handbook*. 2021.