

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

**ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТІНІҢ
ХАБАРШЫСЫ**

Экономикалық сериясы

1997 жылдан бастап шығады



**ВЕСТНИК
ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТА**

Экономическая серия

Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 1 (2021)

Павлодар

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета

Экономическая серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания
№ KZ93VPY00029686

выдано
Министерством информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области экономики, управления,
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

Doi <https://doi.org/10.48081/ZHYG6479>

Бас редакторы – главный редактор

Бегентаев М. М.
д.э.н., профессор

Заместитель главного редактора
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*
Кофтанюк Н. В., *доктор PhD, доцент*

Редакция алқасы – Редакционная коллегия

Никифорова Е. В.,
Половинко В. С.,
Алмаз Толымбек,
Мукина Г. С.,
Алтайбаева Ж. К.,
Шокубаева З. Ж.

д.э.н., профессор (Россия);
д.э.н., профессор (Россия);
доктор PhD, профессор (США);
доктор PhD, доцент;
д.э.н., доцент;
(технический редактор).

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

***А. С. Әбу, М. Жанат**

Торайғыров университет,
Республика Казахстан, г. Павлодар

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ КАК ОСНОВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Статья посвящена актуальнейшей проблеме деятельности коммерческих банков – управлению банковскими рисками. Раскрываются теоретические, методические и практические аспекты управления банковскими рисками. В статье рассматриваются основные механизмы и инструменты управления рисками в банковской деятельности. Рассмотрена политика банка в системе управления рисками. Сформулированы предложения по улучшению управления банковскими рисками.

Ключевые слова: банковский риск, нейтрализация, механизм управления, риск-менеджмент, риск ликвидности, процентный риск, риск потери доходности.

Введение

Управление рисками в банках – сложная проблема, это многоступенчатый процесс идентификации, оценки (измерения) и контроля рисков. Управление рисками при осуществлении коммерческих операций банков приобретает все большее значение.

Актуальность темы заключается в том, что спектр видов банковских рисков весьма обширен, они пронизывают исключительно всю сферу деятельности коммерческого банка, начиная от Службы безопасности при входе в банк и заканчивая полномочиями и функциями по управлению его рисками. Наиболее значимые виды риска могут привести не только к серьезному ухудшению финансового состояния кредитной организации, но и в крайнем случае – к потере капитала и банкротству. Поэтому возникает необходимость в эффективном управлении рисками, для чего

разрабатывается политика управления рисками, являющаяся основой финансовой деятельности коммерческого банка.

В современных условиях доминирующей роли банковского сектора в финансовой системе предполагает более тщательную оценку финансовой устойчивости банков. В этой связи одной из основных мер по дальнейшему повышению устойчивости финансовой системы является наличие эффективной системы управления рисками в коммерческих банках.

Нет сомнений в том, что Банк, внедривший более высокие стандарты риск-менеджмента, считается менее рискованным на рынке и, как следствие, имеет доступ к более дешевому международному капиталу, что еще раз демонстрирует важность такого управления.

Целью исследования является исследование технологии управления банковскими рисками, выявление наиболее значимых недостатков и разработка рекомендации по их решению.

Материалы и методы исследования

Банковское дело напрямую связано с широким спектром финансовых рисков. Практика и методология контроля и управления банковскими рисками является наиболее критичной для банковской деятельности. Как показывают многочисленные примеры, наиболее значимые виды риска могут привести не только к серьезному ухудшению финансового состояния кредитной организации, но и в крайнем случае – к потере капитала и банкротству. Эффективное управление банковскими рисками является важнейшим условием конкурентоспособности и надежности банков. Следует также отметить, что построение эффективной системы управления позволяет получить доступ к более дешевому международному капиталу. Банки, внедрившие более высокие стандарты управления рисками, могут рассматриваться рынками капитала как менее рискованные и, как следствие, вести к снижению премий за риск и улучшению доступа к финансовым рынкам [1].

Система управления рисками представляет собой комплекс мероприятий по снижению издержек банка и возможных убытков, связанных с рисками. Его цель – минимизировать возможные потери банка в случае реализации рисков.

В настоящее время управление рисками является основным направлением банковского менеджмента в Казахстане. Сегодня можно с абсолютной уверенностью сказать, что ни одна встреча с потенциальными инвесторами или рейтинговыми агентствами, а просто клиентами и партнерами банка, не состоится без их оценки систем управления рисками. Поэтому для банков построение эффективной системы управления рисками

– это не просто вопрос соблюдения законодательства нашей республики, а вопрос обеспечения качества наших активов при таком быстром росте и, как следствие, возможности доступа к международному капиталу [2].

Результаты и обсуждение

Управление банковскими рисками – процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска; измерение риска; управление риском; мониторинг рисков.

Последовательность управления банковскими рисками представлена на рисунке 1.

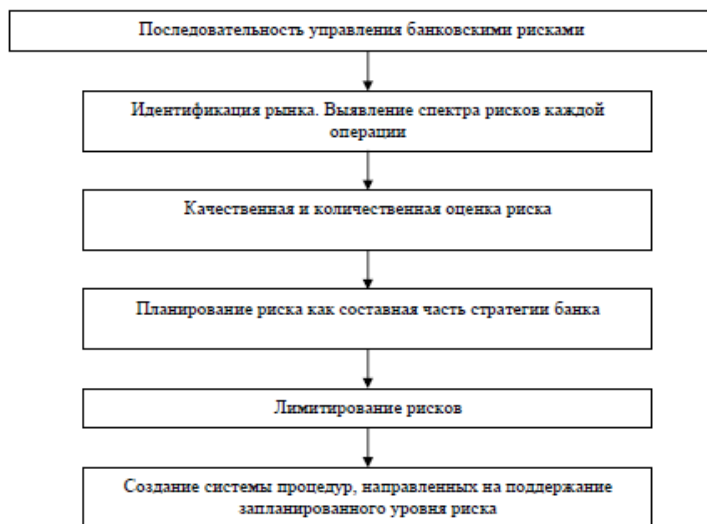


Рисунок 1 – Этапы управления банковскими рисками

Риск-менеджмент представляет собой систему мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата. Установление лимитов по операциям связано с введением следующих ограничений: по размеру общего кредитного портфеля, по клиентам, по размеру непокрытого кредитного риска, по концентрации (по отраслям бизнеса, отраслям, географическим регионам, видам обеспечения), по полномочиям органов, ответственных лиц, региональных подразделений [3].

В настоящее время одним из наиболее распространенных видов банковского риска является процентная ставка, которая является примером методологии оценки риска.

Задачей анализа является определение степени воздействия на чистый доход банка колебаний рыночных процентных ставок в результате снижения или роста инфляции, ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан [4].

Общая схема проведения анализа риска представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Этапы проведения анализа риска

Гэп-анализ предполагает изучение финансового состояния банка в несколько этапов: определение активов и обязательств, на которые влияют изменения процентных ставок на балансе банка; определение разрыва (разрыва) между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок; оценка полученных данных (насколько велик разрыв-разрыв, положительный, отрицательный или нейтральный); выводы и принятие решений.

В системе методов управления банковскими рисками основная роль принадлежит внутренним механизмам их нейтрализации. Внутренние механизмы нейтрализации банковских рисков представляет собой систему методов минимизации их негативных последствий, избираемых и в рамках

предприятия. Система внутренних механизмов нейтрализации банковских рисков представлена на рисунке 3.

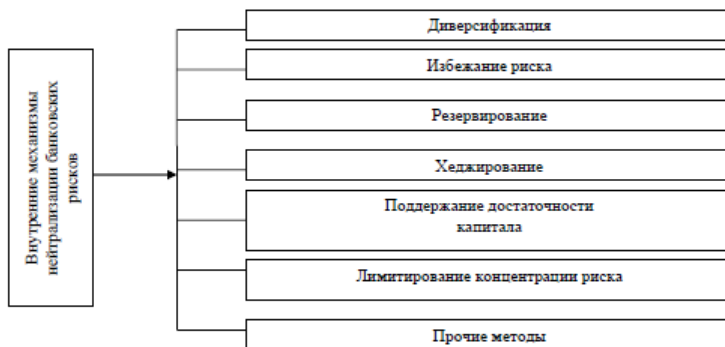


Рисунок 3 – Механизм нейтрализации банковских рисков

Преимуществом использования внутренних механизмов нейтрализации банковских рисков является высокая степень альтернативных управленческих решений, которые не зависят, как правило, от других субъектов хозяйствования, позволяют учитывать влияние внутренних факторов на уровне финансовых рисков в процессе нейтрализации их негативных последствий [5].

Таким образом, эффективность всех вышеперечисленных методов управления рисками по отношению друг к другу для каждого конкретного случая можно оценить путем сравнительного анализа. Таким образом, в случае незначительных убытков, например, независимо от вероятности их возникновения, рекомендуется принять риск. Избыточность подходит для небольших потерь, независимо от вероятности их возникновения, а также допустимых потерь в случае малой вероятности их возникновения. При увеличении суммы прогнозируемых убытков рекомендуется страхование рисков. В случаях, когда вероятность убытка равна единице, а сумма убытка характеризуется как «средняя» или «выше средней», эксперты рекомендуют избегать риска. Конечно, наилучший результат можно получить только при комплексном использовании различных методов снижения рисков банка.

Выводы

Система управления рисками представляет собой комплекс мер по нейтрализации возможных негативных финансовых последствий рисков, связанных с осуществлением различных аспектов банковской

деятельности. Целями создаваемой в банке системы управления рисками являются: признание возможных случаев рисков; классификация рисков; количественная и качественная оценка рисков; формирование методов предотвращения и управления рисками [6].

С целью раскрытия теоретического аспекта работы определены сущность и необходимость управления рисками в коммерческом банке. Установлено, что основную роль в системе методов управления банковскими рисками принадлежит внутренним механизмам нейтрализации.

Оценка банковских рисков проводится на основе количественных и качественных показателей.

Следует отметить, что эффективность системы управления банковскими рисками неотделима от эффективности деятельности банка в целом и может быть оценена по степени достижения намеченных целей, конечным результатам работы банка, а также по такому специфическому критерию, как доход (убыток) от рискованных операций.

Список использованных источников

1 **Беляков, А. В., Ломакина Е. В.** Банковский риск: оценка, анализ, управление // Финансы и кредит. – 2019. – № 9.

2 **Лаврушин, А. А.** Банковское дело. Учебное пособие. – М. : РЭМ, 2016. – 370 с.

3 **Басуня, Т.** Реструктуризация коммерческих банков в Республике Казахстан // Банки Казахстана. – 2020. – № 7. – С. 63-64.

4 **Потёмкин, С. А.** Финансовый менеджмент и организация аналитической работы банка в условиях повышения требований к информационной прозрачности // Банки Казахстана. – 2020. – № 6. – С. 53-54.

5 **Сейткасимов, Г. С.** Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие. – Алматы: КИМ, 2014. – 575 с.

6 **Сазанов, С.** Банковский менеджмент в условиях межгосударственных интеграций. – Алматы : Каржы-Каражат, 2018. – 136 с.

References

1 **Belyakov, A. V., Lomakina E. V.** Bankovskij risk: ocenka, analiz, upravlenie [Bank risk: assessment, analysis, management] // Finansy i kredit. – 2019. – № 9.

2 **Lavrushin, A. A.** Bankovskoe delo. [Banking.] Uchebnoe posobie. – М. : REM, 2016. – 370 p.

3 **Basuniya, T.** Restrukturizaciya kommercheskih bankov v Respublike Kazahstan [Restructuring of commercial banks in the Republic of Kazakhstan] // Banki Kazahstana. – 2020. – № 7. – P. 63-64.

4 **Potjomkin, S. A.** Finansovyj menedzhment i organizaciya analiticheskoj raboty banka v usloviyah povysheniya trebovanij k informacionnoj prozrachnosti [Financial management and organization of analytical work of the bank in the conditions of increasing requirements for information transparency] // Banki Kazahstana. – 2020. – № 6. – P. 53-54.

5 **Sejtkasimov, G. S.** Den'gi. Kredit. Banki : uchebnoe posobie. [Money. Credit. Banks : a study guide] – Almaty: KIM, 2014. – 575 s.

6 **Sazanov, S.** Bankovskij menedzhment v usloviyah mezhhgosudarstvennyh integracij. [Bank management in the conditions of interstate integrations] – Almaty: Karzhy-Karazhat, 2018. – 136 p.

Материал поступил в редакцию 03.03.21.

*А. С. Әбу, М. Жанат

Торайғыров университеті,
Қазақстан Республикасы, Павлодар қ.
Материал 03.03.21 баспаға түсті.

БАНК МЕНЕДЖМЕНТІНІҢ НЕГІЗГІ БАҒЫТЫ РЕТІНДЕ БАНК ТӘУЕКЕЛДЕРІН БАСҚАРУ

Мақала коммерциялық банктер қызметінің өзекті мәселесі – банктік тәуекелдерді басқаруға арналған. Банктік тәуекелдерді басқарудың теориялық, әдістемелік және практикалық аспектілері ашылады. Мақалада банктік қызметтегі тәуекелдерді басқарудың негізгі тетіктері мен құралдары қарастырылады. Банктің тәуекелдерді басқару жүйесіндегі саясаты қаралады. Банк тәуекелдерін басқаруды жетілдіру бойынша ұсыныстар жасалды.

Түйінді сөздер: банктік тәуекел, бейтараптандыру, басқару механизмі, тәуекелдерді басқару, өтімділік тәуекелі, пайыздық тәуекел, кірістілікті жоғалту тәуекелі.

*A. S. Abu, M. Zhanat

Toraighyrov University,
Republic of Kazakhstan, Pavlodar.

Material received on 03.03.21.

BANK RISK MANAGEMENT AS THE MAIN DIRECTION OF BANK MANAGEMENT

The article is devoted to the most urgent problem of commercial banks ' activity – bank risk management. The theoretical, methodological and practical aspects of bank risk management are revealed. The article discusses the main mechanisms and tools of risk management in banking. The bank's policy in the risk management system is considered. Proposals for improving bank risk management are formulated.

Keywords: bank risk, neutralization, management mechanism, risk management, liquidity risk, interest rate risk, risk of loss of profitability.

Теруге 03.03.2021 ж. жіберілді. Басуға 19.03.2021 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

1,22 Мб RAM

Шартты баспа табағы 7,6.

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген А. К. Темиргалинова

Корректор: А. Р. Омарова

Тапсырыс № 3786

Сдано в набор 03.03.2021 г. Подписано в печать 19.03.2021 г.

Электронное издание

1,22 Мб RAM

Усл. п. л. 7,6. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка А. К. Темиргалинова

Корректор: А. Р. Омарова

Заказ № 3786

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

www.vestnik.tou.edu.kz