

«Сейфуллин окулары – 16: Жаңа формациядағы жастар ғылыми – Қазақстанның болашағы» атты халықаралық ғылыми-теориялық конференциясының материалдары = Материалы Международной научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения – 16: Молодежная наука новой формации – будущее Казахстана». - 2020. - Т.1, Ч.2 - С.191-194

## **ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

*Урекешова А.Б.*

Повышение доходности и прибыльности, сохранение устойчивого положения на рынке в условиях постоянно меняющейся экономической ситуации и растущей конкуренции невозможно обеспечить без гибкой и динамичной системы управления банком. Поэтому именно степень развитости банковской сферы отражает стабильность экономической системы и является одним из важных индикаторов макроэкономического развития. Речь идет об олицетворении банками надежности и безопасности, путем применения эффективного управления активами, прибыльностью и рисками, организации современных и соответствующих масштабам банковской деятельности, контрольных процедур и регулирующих мер.

Управление кредитным риском является одной из сложных сфер в деятельности банка, от которой зависит в дальнейшем судьба банка, характер как активных, так и пассивных операций. Рассмотрение теоретических аспектов управления рисками, освоение базовых подходов к оценке кредитных рисков, рекомендованных отечественными и зарубежными экономистами, выступает основополагающим направлением достижения успехов в банковской сфере и это очень важно для отечественных банков.

Главной задачей управления кредитными рисками является определение степени допустимости и оправданности того или иного риска и принятие немедленного практического решения, направленного на устранение рискованных ситуаций, выработку системы мер, снижающих возможность появления потерь банка от проведения той или иной операции [1].

По мнению экономистов, «управление кредитным риском - это процесс и сложная система. Банкиры должны рассматривать управление риском по кредитным операциям как логическую последовательность действий от постановки проблемы до ее разрешения».

Управление банковскими рисками в Республике Казахстан должно рассматриваться в тесной взаимосвязи с жесткой монетарной политикой Правительства, которая имеет решающее значение для оздоровления финансово-кредитной системы в целом. Однако, оно не может быть абсолютно одномоментным процессом или простым копированием одного из подходов в управлении рисками международного банковского сектора.

Как известно, банки в своей деятельности руководствуются перспективной и единственной целью - получением прибыли, но до сих пор

банки ищут еще не раскрытые источники повышения доходности операций и пути снижения возможного уровня вероятности получения всех видов убытков. Отсюда, управление банковскими рисками служит, прежде всего, инструментом увеличения доходности банка и одновременно методом избежания или ограничения расходной части операций банка.

Кредитная политика отражает всю кредитную деятельность банка. Согласно кредитной политике происходит формирование кредитного портфеля по тем или иным приоритетам ранжирования кредитов, установление цены на кредит, процентные ставки с учетом рискованных ставок и для обеспечения достижения нормативов в банковской деятельности.

Банковская деятельность осуществляется на основе стратегического плана, включающего разделы по всем важнейшим направлениям деятельности банка. Стратегия должна претворяться в жизнь через оперативный план по отдельным направлениям деятельности банка и другие документы, реализующие функции стратегического и оперативного управления.

Определение размера риска предполагает использование математического аппарата для расчета размера риска на определенную операцию. Математические методы позволяют рассчитать размер кредитного риска с учетом влияния различных факторов. Например, расчет риска на одного заемщика.

Эффективный внутренний управленческий контроль также играет ключевую роль в контроле за рисками. Задача контроля сводится к четкому определению и разграничению должностных полномочий, обеспечению двойного контроля, ротации кадров, а также выделению на эти цели необходимого рабочего времени [2].

Любой современный банк должен думать о минимизации своих рисков, должен уметь выбирать такие риски, которые он будет в состоянии правильно оценить и которыми способен эффективно управлять. Минимизация рисков является борьбой за снижение вероятностных потерь.

В основу банковского управления рисками должны быть положены такие принципы, как:

- прогнозирование возможных источников потерь, и их количественное измерение;
- финансирование рисков и их уменьшение;
- ответственность и обязанность руководства банка, а также самих сотрудников за процесс управления рисками;
- четкость политики банка и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль за рисками по всем подразделениям банка, а также наблюдение за эффективностью проведения процедур управления рисками [3].

Все это говорит о том, что каждому банку нужно разработать собственную (национальную) стратегию управления рисками, то есть основные принципы принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все особенности и возможности развития

банка и одновременно попытаться удерживать возможные риски на допустимом и в то же время управляемом уровне.

Цели и задачи такой стратегии управления рисками в большей степени зависят от быстро изменяющейся внешней экономической среды, в которой приходится функционировать нашим банкам. Главными признаками изменения внешней среды в банковском секторе Республики Казахстан в последнее время стали [4]:

- нарастание уровня инфляции;
- мероприятия по регулированию условий межбанковской конкуренции со стороны Национального банка Республики Казахстан;
- распределение рисков между банками при участии Национального банка Республики Казахстан;
- расширение емкости финансового рынка;
- увеличение потребности в кредитных ресурсах вследствие изменения банковских технологий, роста потребности сферы малого и среднего бизнеса в оборотном капитале и изменения структуры инвестирования реального сектора; отклонения от исполнения требований кредиторов;
- отсутствие действенных гарантий по возврату кредитных средств.

Управление (регулирование) кредитными рисками - это процесс их минимизации, который состоит из трех основных этапов: анализа (оценки), прогнозирования и страхования. Анализ риска, его прогноз и страхование взаимосвязаны и неотделимы друг от друга по времени

Поэтапное управление кредитным риском осуществляется по схеме: выявление содержания риска, причины его возникновения; определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня риска; выбор методов оценки вероятности реализации риска; выбор или разработка способов страхования риска; анализ результатов управления риском.

В процессе управления кредитным риском можно выделить задачи, стоящие перед этим процессом.

1. Анализ и оценка кредитных рисков. Предпосылкой для анализа рисков является их идентификация. Банк должен установить на основе различных источников информации виды и взаимосвязь рисков, которым он подвержен. Затем следует установить, какие виды идентифицированных рисков могут быть изменены. С учетом расходов на сбор и обработку информации, необходимо также выделить риски, которыми можно пренебречь.

2. Определение величины риска. Идентификация рисков тесно связана с методами измерения их величины. Определение величины риска в количественном измерении позволяет оценить фактический размер потенциальных убытков и сформировать уровень риска, который для банка рассматривается как приемлемый [5].

3. Управление кредитными рисками. После определения видов и размеров рисков, подлежащих управлению, необходимо выработать стратегию и методологию управления ими. Данный процесс должен быть направлен как на предупреждение возникновения кредитных рисков, так и на

преодоление отрицательных последствий кредитных рисков для рентабельности и ликвидности банка.

4. Контроль за эффективностью управления кредитными рисками. Результаты осуществляемых мероприятий по управлению кредитными рисками должны постоянно контролироваться. Контроль призван выявлять и анализировать причины отклонения величины образовавшихся рисков от запланированных показателей. Величина и характер риска могут измениться во времени. В связи с этим контроль должен своевременно определить ухудшение кредитоспособности клиента и стоимость обеспечения в течение кредитных отношений.

Исследование по данной проблеме позволило сформулировать управление кредитными рисками как гибкую систему мер и подходов к управлению показателями качества ссудного портфеля банков и снижению кредитных рисков, включающих в себя: предвидение рисков, определение их размеров, последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь [6].

В заключении необходимо отметить, что все перечисленные выше методы уменьшения или ухода от риска имеют множество вариаций, используемых в зависимости от конкретной ситуации.

#### Список литературы

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. Сейткасимова Г.С.- Алматы: «Каржы- Каражат», 2007.-576с.
2. Кондратюк Е.А. Понятие банковского риска и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. – 2012. - №6. – С.43-50.
3. Новиков И.А., Чумаченко Б.П., Шалгимбаев Г.Н. Стратегия управления банковскими рисками. - Алматы: «Каржы-каражат»,2008.-128с.
4. Features and Problems of Attracting Investments into Agriculture of Kazakhstan// Journal of Advanced Research in Law and Economics / 2017 Volume VIII, Issue 4(26) p. 1255- 1259 by Zh. Omarkhanova, D. Tleuzhanova, R. Berstembayeva, Z. Mukhambetova, B. Matayeva, and G. Alina
5. Development of the System of Investment Support of Projects in the Industrial - Innovative Development of Kazakhstan / B. Doskaliyeva, Zh. Omarkhanova, Y. Orynassarova, Y. Karibaev, A. Baimukhametova // International Journal of Environmental & Science Education - 2016, VOL. 11, NO. 12.- p.5109-5127
6. Statistical methods in investment insurance / Zh. Omarkhanova, D. Amerzhanova, L. Mardenova, A. Zayakina, R. Sartova. // Entrepreneurship and Sustainability Issues IS. SN 2345-0282 (online) <http://jssidoi.org/jesi/> 2019 Volume 7 Number 2 (December) p.1582 -1598