

A.B. Uchkampirova, G.S. Kodasheva, G.S. Shaikhanova

Eurasian National University after L.N. Gumilyov, Astana
aygulya82@mail.ru, kodasheva@mail.ru

SOME ASPECTS OF RISK – MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS OF KAZAKHSTAN

Annotation. Relevance of development of scientific research is determined that the bank system is specific, especially in the conditions of growth of uncertainty questions of ensuring sustainable development of a bank system are important that cause need of enhancement of processes risk – management in commercial banks. Management of bank risks means not just change of a format of business, and creation of its qualitatively new model, minimization and optimization of risks.

Banks are especially subject to risk which is expressed by probability of achievement of such undesirable results as losses owing to non-payments of the issued loans, losses and complete non receipt arrived, etc. The financial condition of the subject of the managing occupied in the bank sphere is influenced by external and internal factors to which other subjects are present no interest. Banking organizations occupy the place, special, other than all other subjects of economic activity, determined by regularities of market life in the market, and also the special provision is created by artificially administrative methods and financial instruments.

In this work the matrix of risks which allows to determine the place of commercial bank with use of categories "threats" and "vulnerability" when planning carrying out risk management system is provided.

Key words: bank, uncertainty, risk, risk – management, a matrix of risks, threats, vulnerability, strategy, stress testing.

А.Б. Учкампирова, Г.С. Кодашева, Г.С. Шайханова

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РИСК – МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА

Аннотация. Актуальность разработки научного исследования определяется тем, что банковская система специфична, особенно в условиях роста неопределённости важное значение имеют вопросы обеспечения устойчивого развития банковской системы, что обуславливают необходимость совершенствования процессов риск – менеджмента в коммерческих банках. Управление банковскими рисками означает не просто изменение формата бизнеса, а построение его качественно новой модели, минимизацию и оптимизацию рисков.

Банки особенно подвержены риску, который выражается вероятностью достижения таких нежелательных результатов, как убытки вследствие неплатежей по выданным ссудам, потери и полное неполучение прибыли и др. На финансовое состояние субъекта хозяйствования, занятого в банковской сфере, влияют внешние и внутренние факторы, до которых иным субъектам нет никакого интереса. Банковские организации занимают на рынке особое, отличное от всех других субъектов экономической деятельности место, определяемое закономерностями рыночной жизни, а также особое положение создается искусственно административными методами и финансовыми инструментами.

В данной работе представлена матрица рисков, которая позволяет определить место коммерческого банка с использованием категорий «угрозы» и «уязвимость» при планировании проведения системы управления рисками.

Ключевые слова: банк, неопределенность, риск, риск – менеджмент, матрица рисков, угрозы, уязвимость, стратегия, стресс-тестирование.

Введение. Происходящие в современном мире процессы модификации валютно-финансовых институтов, а также инструментов и методов их функционирования в банковской системе оказывают существенное воздействие на систему такого банковского механизма, как риск-менеджмент. Отсюда и естественная потребность в том, чтобы идентифицировать характер этого воздействия, определить вектор будущей эволюции валютно-финансовой системы и в рамках ее функционирования – устойчивости банковской системы.

Различные аспекты управления рисками рассматривались в работах А.В. Алешина, А.В. Астахова, Г.П. Бортникова, В.П. Буянова, Р. Байке, И.Т. Балабанова, О.В. Буклемишева, В.Н. Вяткина, В. Галкина, Д. Губина, Б.И. Гусакова, А. Дементьевой, Д.В. Домашенко, С.Е. Дубовой, М. Епифанова, Н.В. Зайцевой, В. Змеющенко, А.М. Иванова, Н.С. Иванова, О.А. Кандинской, П. Кирияна, Г.М. Колпаковой, Н.С. Константинова, О.Г. Королева, Е.Д. Коршуновой, А.Е. Кулакова, И.В. Ларионова, С.В. Литовченко, Л.М. Макаревича, Н.Н. Малашихиной, Ф.Х. Найта, Дж. Пикфорда, Т.А. Пустоваловой, В.Д. Роика, М.А. Рогова, В.С. Романова, Н.А. Рыхтиковой, К. Рэдхэда, Г.В. Савицкой, В.Т. Севрука, Н.Н. Симоненко, Л. Скамая, Д.В. Славникова, В.С. Ступакова, Л.Н. Тэпмана, Э.А. Уткина, Ф.Н. Филина, А.Н. Фомичева, Н.В. Хохлова, Г.В. Черновой, А.С. Шапкина, В.В. Шахова и др. [1]

Деятельность банка второго уровня в условиях роста неопределенности подвержена в своем развитии влиянию многочисленных интро – и экстротакторов. Оценка факторов, влияющих на банковскую деятельность представляется необходимой, так как позволяет осуществлять прогнозирование, выявлять причины, препятствующие или стимулирующие её развитию, определять основные мероприятия по оптимизации и повышению эффективности деятельности банковского бизнеса. Без учета факторов влияния невозможно строить стратегии развития банка и банковской системы в целом.

Важность управления рисками для банков определяется двумя факторами: ориентацией на международные рынки капитала и требованиями самого рынка. Самой важной причиной резко возросшей необходимости в анализе и совершенствовании банковского риск-менеджмента стал мировой глобальный финансово-экономический кризис, в условиях которого банки вынуждены были обратить пристальное внимание на систему управления рисками.

Основной задачей любого коммерческого банка в области управления рисками является совершенствование системы управления рисками (СУР), адекватной масштабу, характеру деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также соответствующей требованиям регулятора и лучшим стандартам международной практики, таким как в аудиторских компаниях мировой четверки. Для этого была выбрана международная компания Ernst & Young, совместно с которой ведется активная работа в заданном направлении.

Для банка риск представляет собой вероятность потерь и тесно связан с нестабильностью банковского дохода. Вообще для коммерческого банка наиболее опасны: незапланированный отток депозитов и клиентов; уменьшение чистой прибыли; снижение рыночной стоимости банка как фирмы. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от их классификации. Наиболее традиционная классификация банковских рисков представлена в таблице 1. [2]

Таблица 1 – Классификация банковских рисков

Группа	Класс риска	Категория риска
Внешние риски	Риски операционной среды	<ul style="list-style-type: none"> · Нормативно-правовые риски · Риски конкуренции · Экономические риски · Страновой риск
	Риски управления	<ul style="list-style-type: none"> · Риск мошенничества · Риск неэффективной организации; · Риск неспособности руководства банка принимать твердые целесообразные решения · Риск того, что банковская система вознаграждений не обеспечивает соответствующего стимула
Внутренние риски	Риски поставки финансовых услуг	<ul style="list-style-type: none"> · Технологический риск · Операционный риск · Риск внедрения новых финансовых инструментов · Стратегический риск
	Финансовые риски	<ul style="list-style-type: none"> · Риск процентной ставки · Кредитный риск · Риск ликвидности · Внебалансовый риск · Валютный риск · Риск использования заемного капитала

Управлять риском – значит предпринимать действия, направленные на поддержание такого его уровня, который соответствует целям управления. Формально можно выделить две основных цели управления риском:

- поддержание риска на уровне не выше заданного;
- минимизация риска при некоторых заданных условиях (например, при заданном уровне прибыли). [3].

Оперируя в нестабильной среде и не обладая всей полнотой информации о контрагентах, коммерческие банки вынуждены принимать риск в повседневной деятельности. При этом банки имеют возможность минимизировать значительную часть несистемного риска, однако, не всегда делают это, поскольку риск прямо пропорционален доходу и вполне приемлем при наличии достаточных компенсаций.

В управлении риском важно разграничить два ключевых направления: распознавание и оценка уровня риска и принятие решений в области риска.

В процессе изучения, а тем более в процессе управления банковскими рисками, необходимо помнить, что в реальности все виды рисков тесно взаимосвязаны. Помимо выявления и оценки индивидуальных или «чистых» рисков своей деятельности (таких, как процентный, кредитный риски и риск ликвидности), банку необходимо представлять себе совокупный уровень принимаемого им риска. Этот этап требует количественного и качественного анализа потенциальных потерь, а также информации о понесенных банком потерях в прошлом.

Обычно конкретный риск измеряют двумя основными способами:

- определяют вероятность возникновения причинного события, то есть вероятностное распределение его величины;
- выявляют зависимость величины плохого события от величины причинного события или определяют показатели этой зависимости.

Показатели оценки риска, вычисленные первым способом, называются вероятностными, а вторым – масштабными. Указанные два способа не разные, а взаимно дополняющие друг друга подходы к оценке риска.

Например, для вычисления средней возможной величины плохого события необходимо оценить риск каждого причинного события сразу двумя способами. На практике в основном используется второй способ оценки рисков банка. [4].

Стратегия управления рисками Банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения риска как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Данная система, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков, обеспечивает своевременное и адекватное выявление рисков, качественную и количественную оценку, контроль и мониторинг рисков, а также позволяет нивелировать последствия наступления рискованных событий.

Основные принципы функционирования данной системы обозначены ниже на рисунке 1.

Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков (таблица 2):

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- управление рисками (2-я линия защиты): структурные подразделения Банка и коллегиальные органы, ответственные за управление рисками, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают сводную отчетность по рискам, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований по рискам к совокупному капиталу;
- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.



Рисунок 1 - Принципы системы управления рисками

Таблица 2 - Обеспечение «трех линий защиты»

Наименование	Характеристика
1–я линия защиты – принятие рисков	структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции
2–я линия защиты – управление рисками	структурные подразделения Банка и коллегиальные органы, ответственные за управление рисками, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают сводную отчетность по рискам, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований по рискам к совокупному капиталу
3–я линия защиты – внутренний аудит	проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками

Управление деятельностью банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из Стратегии развития Банка.

Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение допустимых уровней рисков Советом директором Банка и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Система управления рисками и система внутреннего контроля обеспечивают контроль за соблюдением допустимых уровней рисков и лимитов в Банке.

Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками. Непрерывное совершенствование как качество системы управления рисками достигается за счет реализации подхода второго уровня.

Методы исследования. Методологию работы составили метод теоретического обобщения, графический метод, сравнительный метод, статистические методы исследования.

Банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики. На банки второго уровня как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и массштабов филиальной сети.

Таблица 3 – Качество ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя / дата	01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		Прирост, в %
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	15 553,7	100,0%	15 510,8	100,0%	-0,3%
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	13 436,7	86,4%	13 613,1	87,8%	1,3%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	477,0	3,1%	463,8	3,0%	-2,8%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	255,7	1,6%	213,8	1,4%	-16,4%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	147,4	0,9%	178,0	1,1%	20,8%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1 236,9	8,0%	1 042,1	6,7%	-15,8%
Провизии по МСФО	1 647,8	10,6%	1 642,9	10,6%	-0,3%
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	819,0		751,9		
Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиями по ним	66,2%		72,2%		

Источник: сайт Национального Банка Республики Казахстан <http://www.nationalbank.kz>. [5]

Банковский сектор представлен 33 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков. [6,7]

В структуре активов наибольшую долю занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 510,8 млрд. тенге (на начало 2016 года – 15 553,7 млрд. тенге), уменьшение за 2016 год – 0,3%.

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 642,9 млрд. тенге или 10,6% от ссудного портфеля (на начало 2016 года 1 647,8 млрд. тенге или 10,6% ссудного портфеля) [8,9,10,11,12].

Национальный Банк в качестве совершенствования надзорной деятельности планирует внедрить многофакторную систему риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ, преследующую цель оздоровления финансового сектора, обеспечения его «прозрачности». В данном случае под оздоровлением понимается последовательное освобождение финансового сектора от клиентов, осуществляющих сомнительные операции, и/или банков, вовлеченных в проведение таких операций, а также прекращение деятельности тех финансовых организаций, бизнес которых строится на обслуживании теневой экономики. [13].

Основными ключевыми проблемами банковского сектора Казахстана остаются следующие: недостаточно развитые системы управления рисками, слабое корпоративное управление, низкие показатели рентабельности, плохое качество кредитного портфеля, относительно высокий уровень неработающих займов, высокая концентрация по кредитам и депозитам, чувствительность экономики к влиянию внешних негативных факторов. [14, 15].

При планировании проведения СУР необходимо определить местоположения коммерческого банка в матрице рисков. В случае если субъекты СУР в выше указанной матрице будут находиться в «красной» зоне (максимальный риск), то риск будет высоким. А в случае если субъекты СУР в выше указанной матрице будут находиться в «желтой» зоне (минимальный риск), то предполагается, что риск будет не высоким.

Планирование проверки. Определение местоположения финансового института в матрице рисков

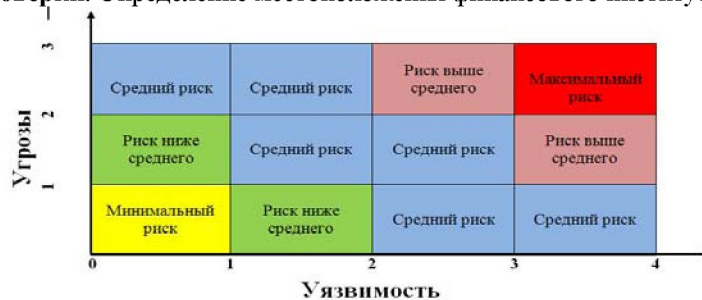


Рисунок 2 - Матрица рисков

Матрицы рисков

В случае если субъекты финансового мониторинга (далее – СФМ) в вышеуказанной матрице будет находиться в «красной» зоне (максимальный риск), то риск отмывания доходов через данный финансовый институт будет высоким. В связи с чем необходимо уделить особое внимание таким финансовым институтам и проводить их проверки с коротким временным промежутком (например, 1 раз в год).

А в случае если СФМ в вышеуказанной матрице будет находиться в «желтой» зоне (минимальный риск), то предполагается, что риск отмывания доходов через данный финансовый институт будет не высоким. В этой связи проверка данного финансового института требует меньшего внимания уполномоченного органа и между проверками может проходить более длительный промежуток времени (например, 1 раз в 3 года).

Заполнение Матрицы рисков

На основании уже имеющихся данных по проведенным проверкам финансовых организаций по вопросам ПОД/ФТ, необходимо предварительно определить место каждого из них в данной матрице. После получения определенных результатов, необходимо определить список финансовых институтов, которые попали в «красную» зону и включить их в ближайший план проверок.

Таблица 4 - Категория «Угрозы»

Категории угроз	Низкий риск (1 балл)	Средний риск (2 балла)	Высокий риск (3 балла)
Размер активов	Банки, размеры активов которых меньше 100 млрд. тенге	Банки, размеры активов которых находятся в интервале от 100 млрд. тенге до 900 млрд. тенге	Банки, размер активов которых больше 900 млрд. тенге
Территориальный охват	Банки, имеющие неразветвленную филиальную сеть	Банки, имеющие филиальную сеть во многих регионах РК	Банки, имеющие филиальную сеть за пределами РК
	Банки, не имеющие корреспондентские отношения с иностранными Банками	Банки, имеющие корреспондентские отношения с несколькими (меньше 10) иностранными Банками	Банки, имеющие корреспондентские отношения со многими (больше 10) иностранными Банками
Структура ссудного портфеля	Доля потребительских кредитов в ссудном портфеле свыше 50%, а доля корпоративных кредитов меньше 50%	Доля потребительских кредитов в ссудном портфеле от 30% до 50%, а доля корпоративных кредитов от 50% до 70%	Доля потребительских кредитов в ссудном портфеле от 0% до 30%, а доля корпоративных кредитов от 70% до 100%
Сделки со связанными лицами	Отношение суммы сделок со связанными лицами к собственному капиталу менее 3%	Отношение суммы сделок со связанными лицами к собственному капиталу от 3% до 7%	Отношение суммы сделок со связанными лицами к собственному капиталу от 7% до 10%

Таблица 5 - Категория «Уязвимость»

Критерии	Риск отсутствует (0 балла)	Риск незначительный (1 балл)	Риск значительный (3 балла)	Риск высокий (6 балла)	Коэффициенты значимости
Наличие во внутреннем нормативном документе (далее - ВНД) финансово-вой организации перечня операций, подлежащих финансовому мониторингу и их пороговые значения					1
Отправление финансовой организацией в КФМ информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу					4
Наличие в ВНД финансовой организации перечня подозрительных операций					1
Отправление финансовой организацией в КФМ информации о подозрительных операциях					4
Наличие в финансовой организации перечня документов необходимых для надлежащей проверки клиентов					1.5
Соблюдение финансовой организацией требования о надлежащей проверке физических лиц-резидентов					3
...					...

Таблица 6 - Градация категории «уязвимость»

Шкала	0 – 1	1 – 2	2 – 3	3 – 4
Баллы	До 30	От 30 до 60	От 60 до 100	Свыше 100

На основании полученных данных из таблиц «Угрозы» и «Уязвимость» заполняется итоговая матрица рисков, которая предоставляет возможность оценить субъектов СУР по итогам проверки определить его место в указанной матрице [16].

Результаты исследования. При проведении проверки необходимо провести:

- изучение и проверка ВНД (политики, процедуры, правила и т.д.), регламентирующие деятельность банков на предмет соответствия требованиям законодательства;
- изучение внутренних систем банка (в том числе автоматизированных), действующих в целях осуществления текущей операционной деятельности, а также исполнения требований законодательства;
- анализ документов банка по обучению работников в рамках СУР;
- проверка досье выборочно отобранных клиентов банка (физических и юридических лиц) на предмет их полноты в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- изучение деятельности ответственного структурного подразделения по СУР;

Основные рекомендации по совершенствованию СУР:

- автоматизировать систему выявления подозрительных операций и операций, подлежащих СУР, в том числе задать все критерии и задачи по пороговым значениям;
- разработать и внедрить системные продукты, позволяющие выявлять подозрительные операции по заданным критериям или воспользоваться существующими системными продуктами;
- службе внутреннего аудита проводить на регулярной основе аудит на предмет исполнения Банком требований законодательства;

В положениях и должностных инструкциях структурного подразделения, ответственного за СУР прописать функциональные обязанности в части СУР;

На ежегодной основе разрабатывать план обучения сотрудников. [17]

В настоящее время отдельные банки формируют собственные системы так называемого стресс-тестирования. Международный Валютный Фонд рассматривает стресс-тестирование как «методы оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям». Банк международных расчетов считает, что «стресс-тестирование – термин, описывающий различные методы, которые используются финансовыми институтами для оценки своей уязвимости по отношению к исключительным, но возможным событиям». [2].

Развитие финансовых институтов показывает усиление роли стресс-тестирования, как превентивной практики, позволяющей определить уровень готовности банковского сектора к поглощению последствий шоковых явлений. Разработка и постоянное совершенствование методик стресс-тестирования позволит банкам количественно оценивать неопределенность и заложить эти оценки в свои стратегии развития. С точки зрения регулятора практика проведения стресс-тестирования представляет собой инструмент отслеживания проблем как финансовой системы в целом, так и отдельных ее участников. Полученные данные позволяют проводить калибровку пруденциальных требований и определять локализацию потенциальных рисков. [18].

Выводы. Современная система управления рисками – это сложный механизм, обеспечивающий оперативный сбор данных из разных источников, использующий адекватные математические модели оценки рисков и отлаженные технологии сквозной обработки транзакций. Внедрение именно таких комплексных систем в современном банке способно обеспечить достижение главной цели - эффективного контроля и управления финансовыми рисками во всех их проявлениях.

Система комплексного риск-менеджмент – это «лицо» современного банка. К наиболее значимым целям банка в области управления рисками следует относить следующие: увеличение рыночной стоимости банка; формирование и поддержание высокой деловой репутации банка; соответствие международным стандартам, следование лучшей практике лидеров рынка; инновационность. [19].

Таким образом, управление системой банковских рисков является одной из важнейших логичных составляющих организованного процесса функционирования банка, и поэтому оно обязано быть интегрировано в данный процесс, иметь на вооружении научно обоснованную стратегию, тактику и оперативную реализацию. Стратегия управления банковскими рисками должна органично вписываться в общую стратегию банка по управлению имеющимися в распоряжении активами и пассивами, а также должна быть взаимосвязана с другими стратегиями в соответствии с критериями системности и комплексности. [20].

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Симоненко Н.Н. Управление рисками в коммерческих банках. // Международный журнал экспериментального образования. №11, 2015. – С. 557 – 561.
- [2] Рудская Е.Н., Морозова Н.Н. Управление рисками российских коммерческих банков. // Вестник ДГТУ, 2009. Спец. Выпуск. С. 91 – 101.
- [3] Картуесов А. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат / А. Картуесов, И. Велиева // Банковское обозрение. – 2008. – № 9.
- [4] Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке. // Менеджмент в России и зарубежом. – 2001. – № 1.
- [5] Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан <http://www.nationalbank.kz>.
- [6] Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2016 года (с учетом заключительных оборотов).
- [7] Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом заключительных оборотов).
- [8] Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. № 12 (265) декабрь 2016.
- [9] Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. № 1 (254) январь 2016 года.
- [10] Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. № 1 (242) январь 2015 года.
- [11] Отчет Национального Банка Республики Казахстан за 2015 год.
- [12] Пресс - релизы Национального Банка Республики Казахстан.
- [13] Сейданов А.А. Выявление рисков вовлечения банков в незаконное обналичивание денег с помощью отчетности по кассовому обороту. // Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан № 4, 2016.
- [14] Парусимова Н.И., Садвокасова К.Ж., Кодашева Г.С. Банки Казахстана в условиях экономической нестабильности. // Интеллект. Инновации. Инвестиции. Журнал. – г. Оренбург: Оренбургский государственный университет, РФ, 2016. – № 11. – ISSN 2077 – 7175. – С. 60 – 66.
- [15] Парусимова Н.И., Кодашева Г.С. Анализ и оценка банковской системы в Республике Казахстан. // Стратегические вопросы мира науки – 2017: сборник материалов XIII международной научно – практической конференции. Экономические науки. – Польша, – 07 – 15 февраля 2017. – № 1. – ISBN 978-966-8736-05-6 – С. 7 – 13.
- [16] Есымханова З.К., Кодашев Г.С. Система управления рисками в коммерческих банках Казахстана. // Банковский сектор в XXI веке: проблемы, тенденции и перспективы: сборник материалов международной научно-практической конференции. – Пенза: ФГБОУ ВО «Пензенский Государственный университет», РФ, 20–21 апреля 2016. ISBN 978-5-906855-90-9. – С. 39 – 44.
- [17] Есымханова З.К., Кодашев Г.С. Особенности системы управления рисками в банковском секторе Казахстана. // Вестник ЕНУ им.Л.Н. Гумилева. Серия экономическая. Астана, ISSN 2079-620X, 2016. – № 2. – С. 57 – 62
- [18] Кубенбаев О.М. Стресс-тестирование риска ликвидности. Информационное заражение и его применимость в стресс-тестировании. // Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан № 2, 2016.
- [19] Сопина В. Переоценка рисков в кризис. // Банковское обозрение. – 2008. – № 8.
- [20] Ковалев П.П. Некоторые аспекты управления рисками. // Деньги и кредит, № 1, 2006. С. 47 – 51.

REFERENCES

- [1] Simonenko N. N. Risk management in commercial banks. *International magazine of experimental education*, **2015**, No. **11**, P. 557 – 561. (in Russ.).
- [2] Rudskaya E. N., Morozova N. N. Risk management of the Russian commercial banks. *DGTU bulletin*, **2009**. Special. Release. P. 91 – 101. (in Russ.).
- [3] Kartuyesov A. A bank risk management in new system of coordinates / A. Kartuyesov, I. Veliyeva. *The Bank review*. **2008**, No. **9**. (in Russ.).
- [4] Pechalova M. Yu. The organization of a risk management in commercial bank. *Management in Russia and abroad*. **2001**, No. **1**. (in Russ.).
- [5] *Official site of National Bank of the Republic of Kazakhstan* <http://www.nationalbank.kz>.
- [6] *A current status of the banking sector of the Republic of Kazakhstan*. **2016**, **January 1**. (in Russ.).
- [7] *A current status of the banking sector of the Republic of Kazakhstan*. **2017**, **January 1** (in Russ.).
- [8] *Statistical bulletin of National Bank of the Republic of Kazakhstan*. **2016**, No. **12 (265) December**. (in Russ.).
- [9] *Statistical bulletin of National Bank of the Republic of Kazakhstan*. **2016**, No. **1 (254) January**. (in Russ.).
- [10] *Statistical bulletin of National Bank of the Republic of Kazakhstan*. **2015**, No. **1 (242) January**. (in Russ.).
- [11] *The report of National Bank of the Republic of Kazakhstan for 2015*. (in Russ.).
- [12] *A press - releases of National Bank of the Republic of Kazakhstan*. (in Russ.).
- [13] Seydanov A. A. Identification of risks of involvement of banks in illegal cashing in of money by means of the reporting under cash turnover. *Economic review of National Bank of the Republic of Kazakhstan* **2016**. No. **4**. (in Russ.).
- [14] Parusimova N. I., Sadvokasova K. Zh., Kodasheva G. S. Banks of Kazakhstan in the conditions of economic instability. *Intelligence. Innovations. Investments. Magazine*. – *Orenburg: Orenburg state university, Russian Federation*, **2016**, No. **11**. P. 60 – 66. (in Russ.).
- [15] Parusimova N. I., Kodasheva G. S. The analysis and assessment of a bank system in the Republic of Kazakhstan. *Strategic issues of peace of science – 2017: the collection of materials XIII of international it is scientific – a practical conference. Economic sciences*. – Poland. **2017**, on **February 07 – 15**, No. **1**. P. 7 – 13. (in Russ.).

- [16] Esymkhanova Z. K., Kodashev G. S. Risk management system in commercial banks of Kazakhstan. *The banking sector in the 21st century: problems, tendencies and prospects: collection of materials of the international scientific and practical conference*. Penza: FGBOOU WAUGH "The Penza State university", Russian Federation, **2016, on April 20-21**, P. 39 – 44. (in Russ.).
- [17] Esymkhanova Z. K., Kodashev G. S. Features of risk management system in the banking sector of Kazakhstan. *The bulletin of L. N. Gumilyov ENU. Economical series*. Astana, **2016, No. 2**. Page 57 – 62. (in Russ.).
- [18] Kubenbayev O. M. Stress testing of a liquidity risk. Information infection and its applicability in stress testing. *Economic review of National Bank of the Republic of Kazakhstan* **2016, No. 2**. (in Russ.).
- [19] Soshina V. Revaluation of risks in crisis. *Bank review*. **2008, No. 8**. (in Russ.).
- [20] Kovalyov P. P. Some aspects of risk management. *Money and credit*, **2006, No. 1**. Page 47 – 51. (in Russ.).

А.Б. Учкампилова, Г.С. Кодашева, Г.С. Шайханова

Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университет, Астана қаласы

ҚАЗАҚСТАННЫҢ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ТӘУЕКЕЛ – МЕНЕДЖМЕНТТІҢ ЕРЕКШЕ АСПЕКТІЛЕРІ

Аннотация. Актуальность разработки научного исследования определяется тем, что банковская система специфична, особенно в условиях роста неопределённости важное значение имеют вопросы обеспечения устойчивого развития банковской системы, что обуславливают необходимость совершенствования процессов риск – менеджмента в коммерческих банках. Управление банковскими рисками означает не просто изменение формата бизнеса, а построение его качественно новой модели, минимизацию и оптимизацию рисков.

Банки особенно подвержены риску, который выражается вероятностью достижения таких нежелательных результатов, как убытки вследствие неплатежей по выданным ссудам, потери и полное неполучение прибыли и др. На финансовое состояние субъекта хозяйствования, занятого в банковской сфере, влияют внешние и внутренние факторы, до которых иным субъектам нет никакого интереса. Банковские организации занимают на рынке особое, отличное от всех других субъектов экономической деятельности место, определяемое закономерностями рыночной жизни, а также особое положение создается искусственно административными методами и финансовыми инструментами.

В данной работе представлена матрица рисков, которая позволяет определить место коммерческого банка с использованием категорий «угрозы» и «уязвимость» при планировании проведения системы управления рисками.

Тірек сөздер: – банк, белгісіздік, тәуекел, тәуекел – менеджменті, тәуекелдер матрицасы, қауыптар, уязвимость, стратегия, стресс-тестелеу.