

МАЗМҰНЫ / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

Мақала туралы мәлімет

Конференция атауы	«Жастар және ғылым: бүгiнi мен болашағы» жас ғалымдардың халықаралық ғылыми-тәжірибелiк конференция материалдар жинағы
Сборник	«Молодежь и наука: настоящее и будущее». Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых
Conference	The collection of materials from the International Scientific and Practical Conference of Young Scientists «Youth and Science: Present and Future»
Өткізілген күні	7 сәуір 2025, Атырау
ISBN	978-601-262-587-5
Жинақтағы жариялану №	032
Жинақтағы беттері	140-144
ӘОЖ/УДК/UDC	УДК 336.71
Секция	Секция IV. I Жұмысшы кәсіптері-экономикалық өсу мен дамудың драйверлері // Рабочие профессии - драйверы экономического роста и развития
Автор(лар)	Кенбаев Қасымжомарт Имашұлы
Мәртебесі	Магистрант
Ғылыми жетекші	Научный руководитель, к.э.н., профессор Мухамедьярова-Левина Т.Т.
Мақала атауы	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКОВСКОМ МИРЕ: ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ

Ескерту: бұл бет сайтқа орналастыру және мақала PDF-ін сәйкестендіру үшін қосылды. Төменде жинақтағы мақаланың түпнұсқа беттері берілген.

тәсілдерді қайта қарау және банктер мен технологиялық стартаптар арасындағы ынтымақтастық үшін жағдайлар жасау. Бұл шаралар инновацияларды неғұрлым тиімді енгізуге ықпал етуі мүмкін, бұл өз кезегінде қаржылық тұрақтылықты нығайтады және қазақстандық банктердің халықаралық аренадағы бәсекеге қабілеттілігін арттырады.

Инновациялардың Қазақстандағы екінші деңгейдегі банктердің тұрақтылығы мен бәсекеге қабілеттілігіне әсерін зерттеу қазіргі заманғы банк индустриясындағы технологиялық инновациялардың негізгі рөлін көрсетеді. Негізгі тұжырымдар инновациялар банктердің операциялық тиімділігін арттыруға ғана емес, сонымен қатар олардың нарықтық ортаның өзгеруіне бейімделу, тұтынушылардың қажеттіліктерін қанағаттандыру және нарықтағы позицияларын нығайту қабілетін айтарлықтай жақсартатынын көрсетеді. Цифрлық технологияларды енгізу, процестерді автоматтандыру және жаңа қаржылық өнімдерді әзірлеу сияқты инновациялық тәжірибелер банктердің бәсекеге қабілеттілігін сақтау үшін өте маңызды болды. Бұл өзгерістер тұтынушыларға қызмет көрсетуді жақсартып қана қоймайды, сонымен қатар мекемелердің жалпы қаржылық тұрақтылығын арттырады. Дегенмен, реттеуші ортаның шектеулері және инновациялық процесті тежейтін білікті кадрлардың жетіспеушілігі сияқты маңызды кедергілер анықталды.

ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1. King, V. Bank 4.0: Банкинг везде, но не в банках. Москва: Альпина Паблишер, 2020. – 416 с.
2. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент. Москва: ИНФРА-М, 2019. – 576 с.
3. Абдразакова Н.С. Инновации в банковской системе Казахстана. Алматы: Экономика, 2018. – 234 с.
4. Сатпаева Д.Т., Тенгизова П.К. Финансовые технологии и их роль в развитии банковской системы Казахстана. Астана: Наука, 2019. – 212 с.
5. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика. Москва: ИНФРА-М, 2018. – 960 с.

УДК 336.71

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКОВСКОМ МИРЕ: ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ

Кенбаев Қасымжомарт Иماشұлы

24252547@turanaedu.kz

магистрант 1 курса образовательной программы «Финансы»

Учреждение «Университет «Туран», г. Алматы, Республика Казахстан

Научный руководитель, к.э.н., профессор Мухамедьярова-Левина Т.Т.

Все банки в условиях такой нестабильности, быстро меняющейся ситуации вынуждены учитывать всевозможные последствия от действий своих конкурентов, а также предвидеть вероятные изменения законодательства. Именно такая неопределенность и повышенный уровень риска - это плата за полученную экономическую свободу. Риск присутствует в любой банковской операции, только он может быть разных масштабов и по-разному "смягчаться", "компенсироваться".

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, что нереально, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Естественно, что, стремясь свести к минимуму возможность убытков, руководство банков одновременно стремится максимизировать прибыль. В настоящее время более чем когда-либо за прошедшие 50 лет, банкиры сосредоточились на проблемах управления рисками, на определении источников их возникновения для того, чтобы выжить в постоянно меняющейся экономике

[1].

Имеется множество различных классификаций банковских рисков. Для того чтобы четко понимать источники и причины возникновения рисков, классифицируем основные банковские риски таким образом, чтобы каждый вид риска занял именно то место, которое давало бы возможность затем строго определенным образом рассматривать методы его ограничения в тесной связи со спецификой его возникновения, областями распространения и потенциальными последствиями для банка.

Лори Ерзик и Владимир Платонов представляют следующую классификацию рисков, связанных с банковской деятельностью. Они подразделяют банковские риски на 3 категории:

- Финансовые;
- Функциональные;
- Прочие по отношению к банку внешние риски.
- В соответствии с рисунком 1 выделены следующие виды рисков:
- Финансовые риски;
- Операционные риски;
- Деловые риски;
- Чрезвычайные риски.

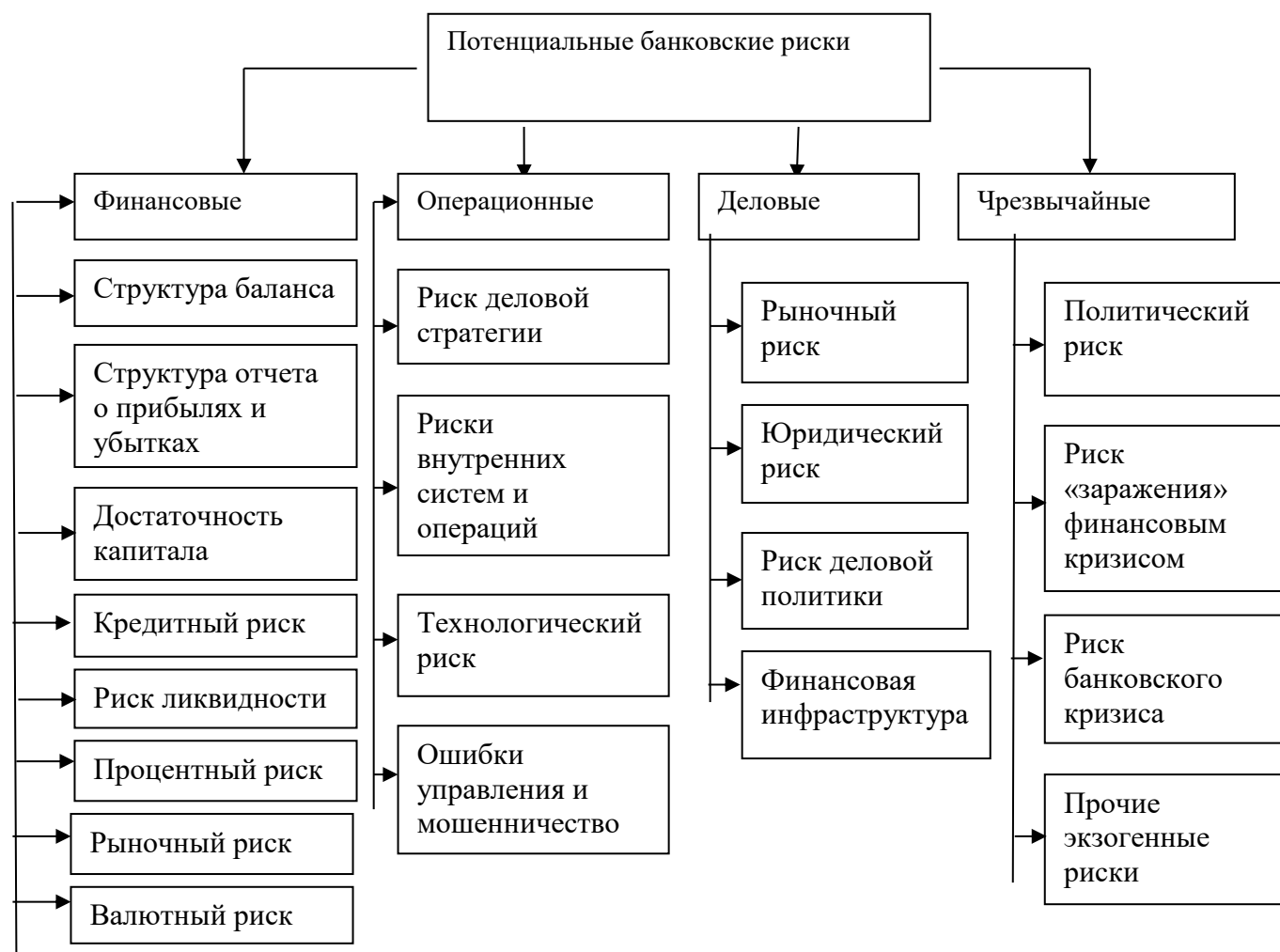


Рисунок 1 - Спектр банковских рисков.

Примечание – Составлено авторами по данным источника [2].

Опять же можно классифицировать риски по следующим категориям:

- По сфере влияния риски делятся на внешние и внутренние, так как сфера деятельности

коммерческого банка сама по себе формируется под воздействием, как внешних условий макросреды, так и внутренних условий микросреды банковского учреждения.

- По ширине охвата территории они могут быть страновые и в современных условиях, отличающихся высокой степенью международной экономической интеграцией, имеет смысл говорить о мировых рисках.

- По времени возникновения риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Распределение рисков во времени имеет большое значение для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете времени возникновения риска можно избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

- По степени (уровню) банковские риски можно разделить на низкие, умеренные и полные.

1) Полный риск - предполагает потери, равные или сравнимые с вложениями банка в операцию. Так, сомнительный, безнадежный или потерянный кредит характеризуется полным, т.е. 100-процентным, риском. Прибыли от данной операции банк не получает, а сама операция находится в зоне недопустимого (неприемлемого) риска;

2) Умеренный риск - соответствует потере небольшой (примерно до 30%) части суммы, затраченной банком на проведение операции (например, если банку не вернут или вернут несвоевременно некоторую долю выданного им кредита или процентов за кредит), однако при условии, что проведение такой операции все равно приносит прибыль в размере большем, чем требуется для покрытия допущенной банком потери; в этом случае считается, что операция находится в зоне допустимого (приемлемого) риска;

3) Низкий риск - позволяет банку получать высокую или приемлемую прибыль практически без потерь.

- По факторам возникновения бывают или политические, или экономические.

1) Политические риски - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий (военные действия на территории страны, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров и т.д.).

2) Экономические риски - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка [2].

- По типу банка риски коммерческих банков подразделяются на специализированные, отраслевые и универсальные. В каждом из них присутствуют все виды рисков, но вероятность частоты их возникновения и специфика зависят от типа самого банковского учреждения.

- Риски по составу клиентов (мелкие, средние и крупные) определяют степень самого риска.

Так, мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. Вместе с тем значительные кредиты, выданные одному крупному клиенту часто являются причиной банковских банкротств.

- Риски управления включают в себя риск мошенничества со стороны персонала банка, риск неэффективной организации, риск неспособности руководства банка принимать твердые целесообразные решения, а также риск того, что банковская система вознаграждений не обеспечивает соответствующего стимула. То есть риски данной категории вызваны недостаточной квалификацией банковского персонала, корыстными целями, преследуемыми сотрудниками банка.

В условиях современной динамичной экономики банки сталкиваются с возрастающей неопределённостью и рисками. В связи с этим актуальным становится использование инновационных подходов и технологий, способных значительно повысить эффективность управления банковскими рисками.

С увеличением банками видов операций, количества и качества услуг банки становятся все более необходимыми участниками деловой активности, способствуя повышению доверия клиентов. С другой стороны, и банк заинтересован в жизнеспособности бизнеса своих клиентов, и поэтому одной из услуг банка в современных условиях становится консультирование по вопросам управления клиентскими рисками [3].

Главной задачей управления рисковыми операциями банка и клиентов является определение степени оправданности принятия на себя того или иного вида риска и принятие оптимального решения, направленного на ограничение возможных потерь по операциям.

Банк в своей деятельности руководствуется главной целью - получением прибыли. И история развития мировой банковской системы находится в постоянном поиске еще не раскрытых источников повышения доходности операций банков и снижения вероятности получения всех видов возможных убытков. И поэтому управление банковскими рисками служит прежде всего инструментом увеличения доходности банка и одновременно методом избежания или ограничения расходной части операций банка.

Процесс управления риском может быть разбит на шесть стадий:

1. определение цели;
2. выяснение риска;
3. оценка риска;
4. выбор методов управления риском;
5. применение выбранного метода;
6. оценка результатов.

Вероятность наступления события может быть определена объективным методом и субъективным.

Объективным методом пользуются для определения вероятности наступления события на основе исчисления частоты, с которой происходит данное событие.

Субъективный метод базируется на использовании субъективных критериев, которые основываются на различных предположениях. К таким предположениям могут относиться суждения оценивающего, его личный опыт, оценка эксперта по рейтингу, мнение аудитора - консультанта и т.п.

При выборе конкретного средства разрешения финансового риска инвестор должен исходить из следующих принципов [1]:

- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- нельзя рисковать многим ради малого;
- следует предугадывать последствия риска.

Применение на практике этих принципов означает, что всегда необходимо рассчитать максимально возможный убыток по данному виду риска, потом сопоставить его с объемом капитала предприятия, подвергаемого данному риску и затем сопоставить весь возможный убыток с общим объемом собственных финансовых ресурсов. И, только сделав последний шаг, возможно определить, не приведет ли данный риск к банкротству банка.

В целом методы защиты от банковских рисков могут быть классифицированы в зависимости от объекта воздействия на два вида:

1. физическая защита;
2. экономическая защита.

Физическая защита заключается в создании таких средств, как сигнализация, приобретение сейфов, системы контроля качества продукции, защита данных от несанкционированного доступа, наем охраны и т.д.

Экономическая защита заключается в прогнозировании уровня дополнительных затрат, оценке тяжести возможного ущерба, использовании всего финансового механизма для ликвидации угрозы риска или его последствий.

Управление рисками состоит из совокупности методов управления рисками. Наиболее распространенными методами управления являются:

1. диверсификация;
2. приобретение дополнительной информации о выборе и результатах;
3. лимитирование;
4. самострахование;
5. страхование;
6. хеджирование;

7. управление качеством [3].

В Казахстане данный метод ограничения банковских рисков активно развивается, что видно на примере межбанковского рынка, на котором распространены лимиты на банки и на отдельные операции по различным инструментам.

Внедрение цифровых технологий кардинально меняет подходы к управлению банковскими рисками. Использование технологий искусственного интеллекта (ИИ), машинного обучения, анализа больших данных (Big Data), блокчейна и решений RegTech является наиболее эффективным современным инструментом для минимизации рисков.

ИИ и скоринговые системы повышают точность прогнозирования кредитных рисков и выявления мошенничества. Анализ больших данных позволяет банкам оперативно реагировать на изменения и поведение клиентов. Блокчейн обеспечивает прозрачность транзакций, защищённость данных и снижает вероятность мошенничества. RegTech-сервисы помогают соответствовать нормативным требованиям и минимизировать юридические риски.

Особое внимание заслуживает цифровой тенге, который может значительно улучшить управление рисками, связанными с ликвидностью и прозрачностью банковских операций.

Основные методы управления рисками включают диверсификацию, страхование, самострахование, хеджирование и лимитирование. Диверсификация активов и ссудного портфеля снижает зависимость банка от отдельных рисков факторов. Страхование позволяет компенсировать возможные убытки за счёт страховых выплат. Самострахование предполагает формирование резервных фондов. Хеджирование защищает открытые позиции банков через финансовые инструменты, а лимитирование ограничивает объёмы рискованных операций [4].

С учётом международного опыта и специфики казахстанского рынка предлагаются следующие рекомендации:

1. Активное внедрение цифровых технологий (ИИ, Big Data, блокчейн) в повседневную деятельность банков для повышения эффективности и прозрачности операций.
2. Развитие страхового рынка и широкое применение хеджирования для минимизации рисков.
3. Усиление роли Национального банка РК в части регламентации цифровых и операционных рисков.
4. Регулярное обучение персонала банков современным методам управления рисками и развитию профессиональных навыков, направленных на предотвращение рисков[5].

Современные методы управления рисками, основанные на инновационных цифровых технологиях, позволяют банкам значительно снизить вероятность потерь и повысить устойчивость. Внедрение предложенных рекомендаций поможет казахстанским банкам успешно адаптироваться к новым условиям и усилить свою конкурентоспособность на международном уровне.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Basel Committee on Banking Supervision. Principles for the Sound Management of Operational Risk. Bank for International Settlements, 2023.
- 2 IMF Global Financial Stability Report. International Monetary Fund, October 2023.
- 3 World Bank. Financial Sector Assessment: Kazakhstan. World Bank Group, 2023.
- 4 Козлов С., Ибраимова Г. Влияние цифровых технологий на банковский сектор Казахстана. Экономика и финансы, 2023, №2, с. 34-42.
- 5 Кайратулы А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения и перспективы развития в Казахстане. Экономический журнал Казахстана, 2023, №4, с.21-29.