

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. М. РЫСКУЛБЕКОВА
КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ж.БАЛАСАГЫНА**

Диссертационный совет Д.08.15.521

На правах рукописи
УДК: 336.71 (575.2)

Бондаренко Елена Григорьевна

Совершенствование методики оценки банковских рисков в условиях
глобализации финансовых рынков

Специальность 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек 2016

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит им.С.А. Сулайманбекова» в Кыргызском Экономическом Университете им. М.Рыскулбекова

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Сарыбаев Айылчи

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Чолбаева Сагынбубу Джумабековна

кандидат экономических наук
Абдилдаева Үмүт Маратовна

Ведущая организация: Кыргызский Национальный Аграрный
Университет им.К.И.Скрябина, кафедра
«Финансы и кредит», адрес: 720005,
г.Бишкек ул.Медерова,68

Защита состоится 21 октября 2016 года в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 08.15.521 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук в Кыргызском экономическом университете им. М. Рыскулбекова и Кыргызском Национальном Университете им.Ж.Баласагына по адресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58.

С диссертацией можно ознакомиться в научном зале библиотеки Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова по адресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58.

Автореферат разослан 20 сентября 2016 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
к. э. н., доцент



Г.С. Байтерекова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. Стремительные изменения, происходящие во всех сферах экономики Республики Казахстан и за рубежом, в условиях мирового финансового кризиса, напрямую воздействуют на процесс выполнения банковских операций, стимулируя поиск все более совершенных приемов обнаружения, предупреждения, минимизации и компенсации банковских рисков.

Острота сложившегося положения обусловлена стремительным ростом кредитного портфеля банков. Этот фактор риска, который не может не вызывать опасений, поскольку может серьезно угрожать качеству активов банков, так как в случае замедления роста экономики может произойти снижение доходов населения, в дальнейшем способствующее снижению способности заемщиков погашать взятые у банков кредиты.

Актуальность проблеме придаёт и тот факт, что международная и казахстанская практика свидетельствует, об отсутствии надлежащего корпоративного управления в банках. Проблемы внутреннего контроля и управления рисками зачастую приводят к возникновению кризисов как отдельных банков, так и к угрозе финансовой стабильности банковского сектора. Одним из наиболее важных и нерешенных вопросов является теоретическое и практическое обоснование совершенствования процесса разработки методик оценки банковских рисков в условиях глобализации на финансовом рынке.

На основании выше изложенного можно заключить, что научное исследование, предпринятое соискателем, представляется весьма актуальным и своевременным.

Связь темы диссертации с государственными и научными программами. Тема диссертационной работы связана с реализацией Национальной стратегии устойчивого развития Республики Казахстан (Дорожная карта 2050) и научно-исследовательских работ Центрально-Азиатского университета по разработке программ по управлению и минимизации банковских рисков.

Цель и задачи исследования. Целью настоящего исследования является изучение и анализ современных теорий и практик по совершенствованию методики оценки банковских рисков в условиях глобализации финансового рынка через гармонизацию финансовых отношений и разработки теоретических и практических рекомендаций.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- изучить и систематизировать теоретические подходы к содержанию и значению понятий «риск» и «неопределенность» в трудах зарубежных и отечественных исследователей;
- проанализировать развитие систем и инструментов минимизации рисков в деятельности банков;
- выявить проблемы развития банковской системы Казахстана в контексте основных рисков;

- провести анализ современных форм и методов управления банковскими рисками в коммерческих банках;
- провести систематизацию кредитных рисков, характерных для банков Казахстана, выявить их проблемы и определить пути решения.

Научная новизна диссертационного исследования. В работе представлены следующие новые научно обоснованные теоретические результаты, совокупность которых имеет немаловажное значение для развития экономической науки:

- на основе всестороннего анализа теории методик управления банковскими рисками, предложено авторское определение риск-менеджмента и новая классификация банковских рисков;
- на основе изучения и исследования особенностей подходов по совершенствованию методик оценки банковских рисков даны предложения по эффективности реализации мероприятий по управлению кредитными рисками;
- осуществлен комплексный анализ современного состояния банковской системы, который определил основные проблемы классификации активов Банков Второго Уровня (БВУ) и формирования провизий;
- на основе изучения и исследования международного опыта управления в банковском секторе предложены способы минимизации некоторых видов банковского риска;
- рекомендованы предложения в улучшении наиболее перспективных путей дальнейшей минимизации банковских рисков.

Практическая значимость полученных результатов исследования состоит в том, что предложенные и научно обоснованные рекомендации, выводы, результаты анализа могут быть использованы в процессе управления банковскими рисками на финансовом рынке, а также в практической деятельности банков второго уровня.

Кроме того, содержащиеся в диссертации теоретические положения и практические рекомендации по управлению банковскими рисками могут быть использованы в качестве методологических установок при разработке стратегических программ управления рисками в отдельно взятом банке.

Полученные данные могут широко использоваться в деятельности органов государственной власти и управления всех уровней в целях регулирования банковскими рисками в общем, и отдельных его сегментов, в частности.

Практические результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе для подготовки специалистов в области финансов и экономики.

Экономическая значимость полученных результатов. Предложения и результаты проведенного исследования используются в практической деятельности Центрально –Азиатского Университета и КазЭУ им Т.Рыскулова при преподавании финансовых дисциплин.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту. На защиту выносятся:

- авторское определение понятий «банковский риск» и «банковский риск-менеджмент»;

- обоснование особенностей классификации банковских рисков в зависимости от факторов, влияющих на риски;
- проанализировано развитие систем управления рисками в банковской системе Казахстана;
- предложения по улучшению качества кредитного портфеля и оценки кредитного риска;
- проведено сопоставление собственных систем управления рисками в крупных банках Казахстана;
- дано авторское определение кредитного риска как экономической категории;
- проанализированы современные методики управления банковскими рисками.

Личный вклад соискателя. Личное участие автора заключается в организации и выполнении всех собственных исследований, сборе материалов и их обработке, анализе и обобщении полученных результатов.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования, выводы и предложения докладывались на следующих научно-практических конференциях:

- международная научно-практическая конференция «Банковские риски в Казахстане: в погоне за мировыми стандартами», III Рыскуловские чтения 2008г., проведенная КазЭУ им.Т.Рыскулова (г.Алматы);
- международная научно-практическая конференция «Современный подход к управлению операционными рисками», IV Рыскуловские чтения 2009г., проведенная КазЭУ им.Т.Рыскулова (г.Алматы);
- международная научно-практическая конференция «Влияние финансового кризиса на управление банковскими рисками», V Рыскуловские чтения 2010г., проведенная КазЭУ им.Т.Рыскулова (г.Алматы);
- VII Республиканская учебно-методическая конференция «Образовательное обеспечение риск – менеджмента», проведенная 2012г. КазЭУ им.Т.Рыскулова (г.Алматы);
- IX Республиканская учебно-методическая конференция «Педагогическое мастерство и качество современного образования», проведенная 2014г. КазЭУ им.Т.Рыскулова;
- сборник статей Наука вчера, сегодня, завтра XXXII международная научно-практическая конференция «Оптимизация механизма формирования инвестиционного портфеля страховых компаний», проведенная АНС «Сибак», 2016. (г.Новосибирск).

Отдельные положения диссертационного исследования используются в учебном процессе Центрально – Азиатского университета (г.Алматы) для подготовки специалистов в области финансов и экономики.

Полнота отражения результатов диссертации. Основные положения диссертации нашли отражение в 16 научных статьях, общим объемом 5,35 п.л., из них 4 в изданиях, рекомендованных ВАК Кыргызской Республики.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Объем работы составляет 160 страниц ФА4, включая 19 таблиц, 10 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цели и задачи работы, изложена научная новизна и практическая значимость.

Первая глава «Теоретико-методологические аспекты классификации и управления банковскими рисками» посвящена рассмотрению генезиса развития взглядов на категории «риск» и «неопределенность» в банковской деятельности.

Проведенный в работе анализ различных теорий и подходов к изучению банковских рисков показал дискуссионность данного вопроса.

На сегодняшний день в современной экономике сфера рисков является относительно новой, и это объясняется наличием огромного количества различных, зачастую даже противоречащих друг другу подходов, к определению понятия «риск». В экономической теории проблема риска долгое время игнорировалась. Риск и его влияние на жизнь общества отличают современность от тех времен, когда люди считали, что будущее является отражением прошлого или, в противном случае, абсолютно непредсказуемо.

Традиционно выделяют два определения риска. Первое базируется на причинах риска и их неопределенности (например: я не знаю, как будет меняться процент). Второе определение риска основывается на самом воздействии на риск. Отсюда риск это негативное отклонение от поставленной цели (например: жду, что кредит будет возвращен, а его не возвращают)... В соответствии со здравым смыслом риск - это нечто такое, чего необходимо избегать. В экономическом смысле риск требует определенной компенсации, поэтому в научной литературе термин «риск» трактуется в соотношении риск-доход или риск прибыль ... Вопрос об определении банковского риска является дискуссионным. Некоторые авторы не согласны с определением банковского риска как возможных убытков банка и определяют риск как ситуацию принятия решения, характеризующуюся неопределенностью информации. Отсюда банковский риск - ситуация, порожденная неопределенностью информации, используемой банком для управления и принятия решений.

По мнению авторов учебного пособия «Стратегии управления банковскими рисками» Новикова И.А., Чумаченко Б.П., Шалгимбаевой Г.Н. отмечается, что «банковские риски обусловлены прежде всего необходимостью исполнения коммерческими банками основополагающих принципов своей деятельности, неизбежно сталкивающихся с определенными проблемами в процессе их реализации».

В учебном пособии профессором Челекбаевым А.Д. «Риск-менеджмент в денежно-кредитной и инвестиционной деятельности: теория, мировой опыт и практика Казахстана» дается интерпретация термина: «риск - это всегда вероятность потерять конкретные деньги, поэтому вопросам снижения риска всегда уделяется повышенное внимание». То есть, он указывает на конкретные финансовые результаты, в результате появления рискованности в операциях.

Другой ученый Утебаев М.С. исходит из категории возможности, т.е.

признает, что «риск возможности в различных сферах предпринимательской деятельности, обусловленные наступлением обстоятельств, влекущих за собой понесение материального ущерба ... ». А банковский риск определяет как опасность потерь, вытекающая из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями.

Изучив и проанализировав разнообразие определений необходимо отметить общие черты в понятии «банковский риск». Во-первых, риск есть неопределенность; во-вторых, риски сопровождаются возникновением потерь, что важно для банка как финансового посредника, это финансовые потери. В-третьих, риски можно измерять в количественном выражении. В-четвертых, риски требуют идентификации, оценки, мониторинга и корректировки деятельности с учетом полученных в прошлом результатов.

Все выше сказанное свидетельствует о необходимости риск-менеджмента в практике банков для своевременного определения, анализа и контроля за рисками. Следовательно риск как опасность (угроза) предполагает политику банка и рыночное поведение, сводящее вероятность реализации к минимуму. Подобные действия близки к корпоративному управлению и его составной части риск-менеджмента.

В толковом англо-русском словаре по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам авторы Миркин Я.М. и Миркин В.Я. дается следующее определение понятия: «Risk-management - риск-менеджмент - управление рисками (управление оборотом средств финансового института/предприятия на основе оценки рисков, связанных с политикой бизнеса, внешней средой, конкретными хозяйственными операциями, специальными видами вложений средств и привлеченных ресурсов).

Особое значение в риск-менеджменте имеет портфельный подход (портфель активов финансового института/предприятия), основанный на агрегировании различных типов рисков, которые несет финансовый институт/предприятие, и управлении совокупным риском.

Балдин К.В. и Воробьев С.Н. отмечают «риск-менеджмент представляет собой систему оценки риска, управления риском и экономическими (точнее, финансовыми) отношениями, возникшими в процессе этого управления, и включает стратегию и тактику управленческих действий».

В современной экономической литературе и практике существует большое количество классификаций банковских рисков в зависимости от целей анализа и управления.

Научно обоснованная классификация позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления риском. Наиболее популярными подходами к формированию классификации банковских рисков являются видовой, весовой, системный и факторный.

В зарубежной практике наиболее часто используется **видовой подход**, заключающийся в **классификации банковских рисков** в зависимости от сферы, где вследствие наступления данных рисков банк несет определенный ущерб, т.е. критерием построения такой классификации стали возможные причины банкротства банка. **Весовой подход** обуславливается тем

обстоятельством, что любой коммерческий банк управляя собственными рисками, резервирует определенный капитал под возможные потери. Естественно, резервный капитал распределяется по рискам неравномерно в силу того, что наступление разных рисков приводит к различным последствиям для банка. В результате банковские риски иногда классифицируются в зависимости от их удельного веса в резервном капитале банка (капитале под риском). **Системный подход**, при котором классификация банковских рисков происходит в соответствии с основными видами деятельности, внутренними и внешними бизнес-процессами банка, чаще всего используется отечественными банками. Такому подходу свойственна довольно сложная структура рисков, связанная с высокой детализацией, отражающей наиболее крупные рисковые позиции банка. Используя **факторный подход**, банк представляется как субъект хозяйствования, оперирующий в условиях неопределенности, подверженный влиянию как внешних, так и внутренних факторов, соответственно и банковские риски разделяются на внешние и внутренние, с последующей их классификацией по основным рискообразующим факторам.

Вопрос о целесообразности того или иного подхода на сегодня остается открытым. Каждый коммерческий банк сам определяет оптимальную для себя классификацию банковских рисков исходя из своих специфических реалий. Главной проблемой в данном процессе является построение научно аргументированной классификации.

Для того, чтобы определиться с классификацией банковских рисков и степенью влияния на деятельность банков, необходимо прежде всего выявить основные факторы, влияющие на деятельность банков.

Многие авторы сходятся во мнении, что факторы, влияющие на деятельность банков должны быть разделены на 2 группы: это внешние и внутренние. Причем в большинстве случаев невозможно точно определить какие факторы являются более значимыми в процессе появления рисков. На наш взгляд, следует выделить экзогенные и эндогенные факторы, влияющие на деятельность банков.

Экзогенные факторы оказывают весьма серьезное влияние на деятельность банков и можно их охарактеризовать: как практические не управляемые и слабо страхуемые.

Эндогенные факторы, как правило, являются факторами, оказывающими самое сильное влияние на банковские риски, но данные факторы могут быть скорректированы.

Следует отметить, что к экзогенным рискам мы отнесли риски, возникающие во внешней среде (темпы инфляции, форс-мажор, экономическое развитие страны, политические и юридические факторы и прочие). При минимизации влияния данных факторов на банковские риски следует учитывать то, что возникновение данных факторов в ситуации экономического кризиса будет только усугубляться. Например, при кредитовании экспортных или импортных операций следует рассматривать данные факторы как основополагающие. Ведь если уровень странового риска у контр-партнера

нашего заемщика высок, то вероятность возникновения кредитного риска у кредитора возрастает.

К эндогенным факторам, оказывающим негативное влияние на деятельность банков в целом мы, отнесли факторы, связанные с финансовой стратегией банка, составом и структурой активов, обязательств, собственного капитала, характером используемых инструментов, качеством менеджмента в целом и прочее.

Эндогенные факторы, влияющие на уровень рисков банка, имеют стратегическое значение, так как именно они являются определяющими в деятельности банков.

Среди экзогенных факторов мы особо выделяем факторы финансового кризиса (глобального или локального), факторы связанные со снижением потребительских запросов на финансовые услуги со стороны клиентов и риски доверия.

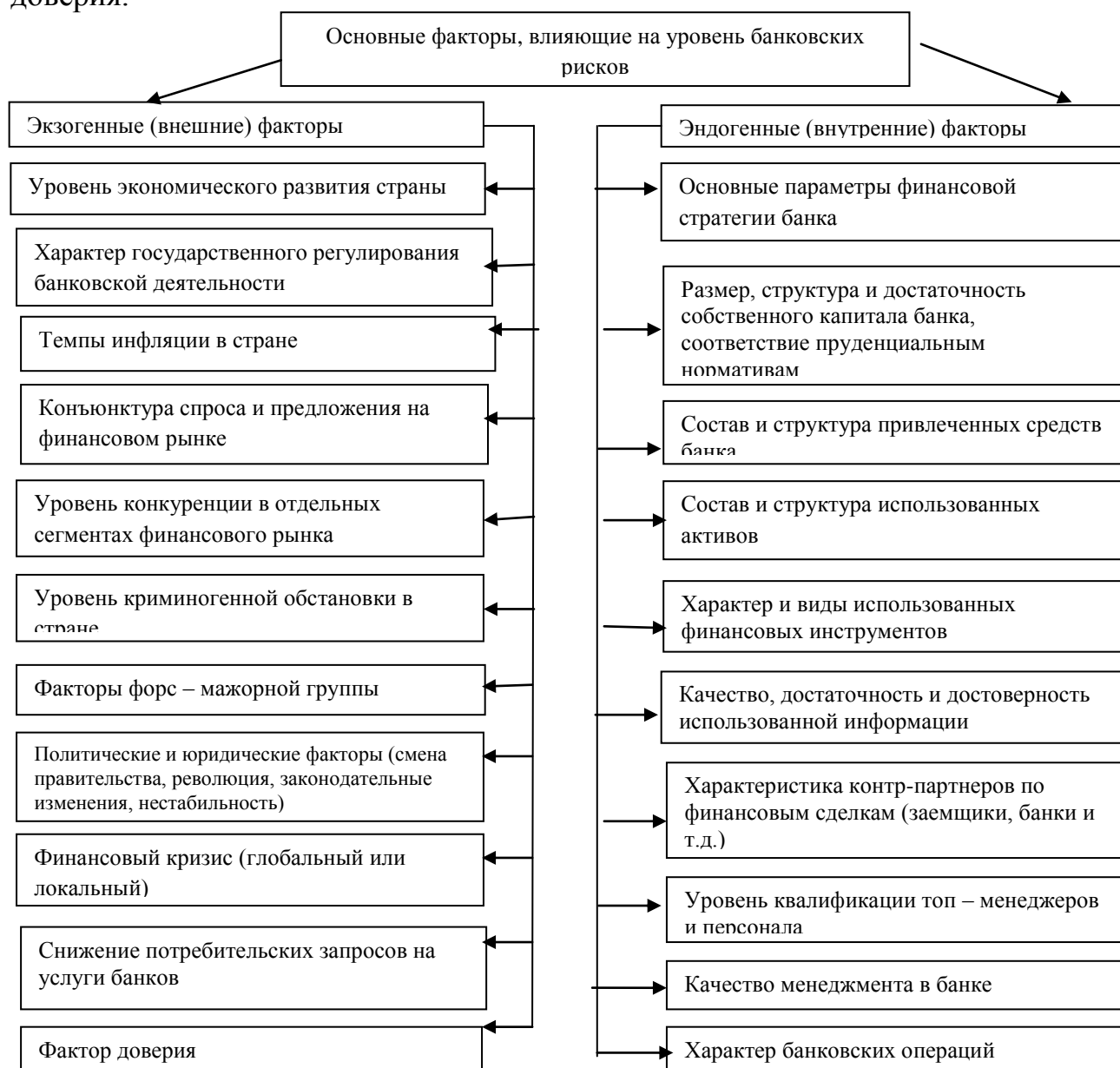


Рис. 1. Основные факторы, влияющие на уровень рисков банка

Среди представленных факторов следует особо отметить факторы финансового кризиса, факторы снижения потребительских запросов и доверия.

Финансовый кризис является определяющим фактором, оказывающим влияние на снижение потребительских запросов и факторы доверия со стороны клиентов банков. Так, именно в кризисные периоды, у потребителей банковских услуг уменьшается потребность в хранении денежных средств в банках и снижаются возможности получения и погашения кредитов.

Среди эндогенных факторов следует отметить такой фактор, как качество менеджмента и характер банковских операций. Если банк ориентируется на высоко рискованные операции, то ему следует производить предварительную оценку возможных потерь и разрабатывать стратегию минимизации рисков, присущих для проводимой операции в качестве основных и сопутствующих.

При принятии решений необходимо определить как осуществлять оценку, прогноз и страхование конкретного вида риска.

В первую очередь, при оценке рисков необходимо определиться с тем, какой это вид риска: управляемый или неуправляемый. В случае, если риск практически не управляем, а возможные финансовые потери велики, то следует отказаться от выполнения операции, либо передать или разделить потенциальные риски с контр-партнерами.

Если идентификация показала, что риски отнесены к категории управляемых, то необходимо оценить вероятность минимизации рисков при помощи финансового инструментария. После завершения операции следует в обязательном порядке оценить эффективность использованных инструментов минимизации рисков на основе составления отчетности, а также внести корректировки, учитываемые при разработке политики управления рисками.

Нами разработана и представлена ниже схема процедур анализа и управления рисками банков.

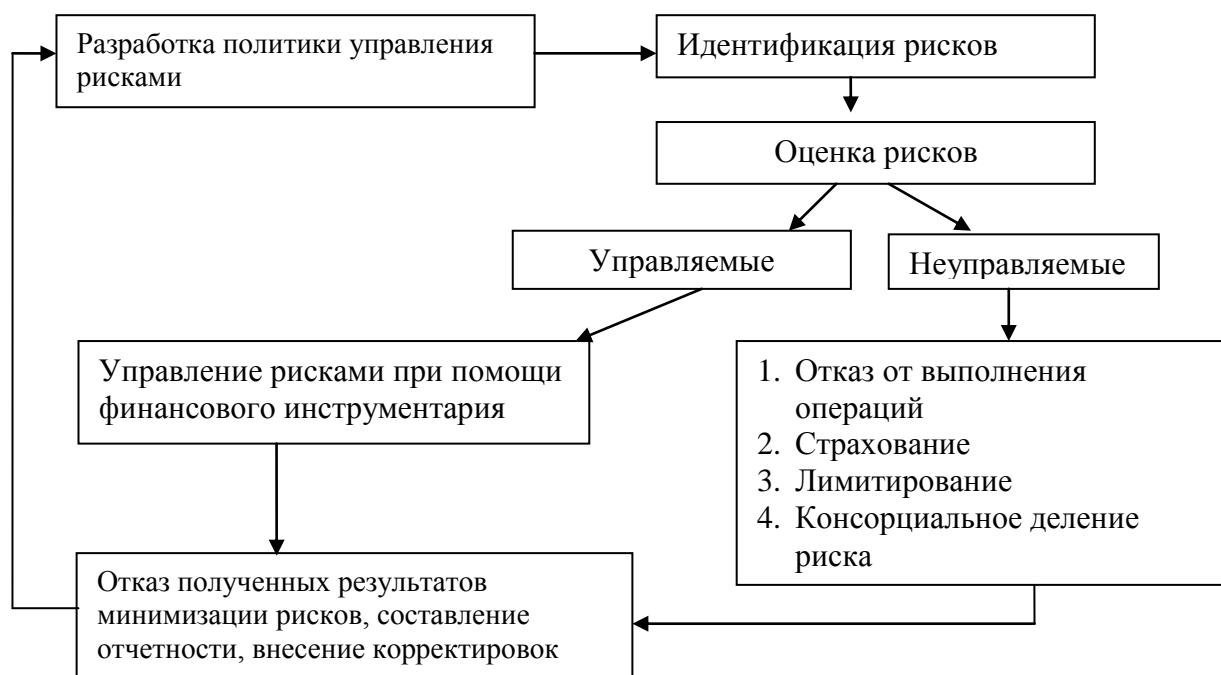


Рис.2. Схема процедур анализа и управления рисками банков

Таким образом, с учетом выше перечисленного можно сделать вывод, что понятие «банковский риск» можно идентифицировать следующим образом: «Банковский риск - это неопределенность в деятельности банка, связанная с возможностью появления дополнительных расходов, возникновения убытков и появлению потерь при проведении стандартных банковских операций. Риски возникают вследствие недостаточно четкого планирования операций, несоблюдения установленных требований и нормативов, в результате ошибок со стороны персонала, недостаточности используемой информации при проведении операций, а также обмана со стороны контр-агентов и контр-партнеров банка».

По нашему определению, с учетом мнения вышеперечисленных авторов, «банковский риск-менеджмент - поддержание баланса между ресурсами, людьми, целями в процессе достижения определенных риск-целей с использованием найденных в процессе риск-менеджмента конструктивных, технологических, организационных финансовых инструментов».

Разработанная автором схема процедур управления рисками предполагает, в первую очередь, разработку политики управления рисками, идентификацию, оценку потерь от возможных рисков, хеджирование рисков в зависимости от вида риска.

Во второй главе «Оценка системных рисков банковской системы Республики Казахстан» исследуются современные формы и методы корпоративного управления банковскими рисками, качество кредитного портфеля и оценка кредитного риска, а также дается оценка системных рисков банковской системы республики Казахстан.

В условиях глобализации современной мировой экономики происходят процессы, которые приводят к интеграции национально-государственных хозяйств в единую мировую экономику. Глобальная и региональная интеграция наиболее активно проявляются в сфере кредитных отношений, тем самым влияя на состояние национальных финансов.

В силу того, что банковский сектор экономики является наиболее чувствительным к внешним факторам, глобализация оказывает на него существенное влияние. Национальные банковские системы, задачей которых является аккумуляция и перераспределение финансовых ресурсов в рамках национальной экономической системы, находятся во всевозрастающей зависимости от международного рынка капиталов, который в эпоху глобализации превратился в самостоятельный фактор развития мировой экономики. Процесс финансовой глобализации и формирование «мировой банковской индустрии» способствуют стандартизации национальных банковских систем и появлению единой доминирующей модели банка.

В этой связи, возникают потенциальные проблемы, способные вызвать негативные последствия. Ярким примером тому может служить финансово-экономический кризис, начавшийся во второй половине 2008 года и изменивший существовавшие до этого положительные тенденции в мировой и казахстанской экономиках. За счет развитой банковской и финансовой системы, Казахстан оказался более подвержен последствиям мирового финансового кризиса, чем другие страны центрально-азиатского региона.

Проблемы финансовых институтов проявились в несовершенстве и несоответствии систем управления рисками современным тенденциям и уровню принимаемых рисков (как по степени, так и по качеству рисков), низком уровне корпоративного управления, недостаточной прозрачности и, как следствие, неэффективности бизнес-моделей, оказавшихся чувствительными к негативным тенденциям.

Банковский сектор Республики Казахстан характеризуется достаточно высоким уровнем рыночной концентрации, наличие которой может способствовать тому, что риски крупнейших финансовых институтов оказывают системное давление на состояние всей финансовой системы.

В целях устранения последствий кризиса в Казахстане Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 923 была подписана Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период.

Реализация данной Концепции позволила банкам противостоять финансовому кризису, повысить устойчивость банков, укрепить доверие к финансовому сектору страны как со стороны инвесторов, так и со стороны потребителей финансовых услуг.

По состоянию на 1 января 2014 года банковский сектор представлен 38 банками второго уровня, из которых 17 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков. Следует отметить, что из 38 банков, крупными являются всего пять банков, от финансового состояния которых зависит деятельность всего банковского сектора.

Таблица 1 - Качество активов БВУ РК в группировке, %

Группа	Описание	Доля общего объема кредитования банковского сектора по состоянию на 01.01.2014 г.	Средний уровень проблемных кредитов по состоянию на 01.01.2014 г.
АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк», АО «Нурбанк».	10 банков, занимающих лидирующие позиции в секторе до кризиса, с долей проблемных кредитов более 15% .	45	25
АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк», АО «Темирбанк».	Реструктуризированные банки.	24	76
Другие банки	Банки, демонстрирующие быстрый рост кредитования после кризиса, и небольшие банки	31	5,3

Источник: составлено автором на основании данных Национального Банка РК

В таблице 1 БВУ РК разбиты на три группы:

- занимающие лидирующие позиции (доля проблемных займов менее 15%);
- реструктуризированные банки;
- банки, демонстрирующие быстрый рост кредитования после кризиса, и небольшие банки.

Проблемные кредиты в банковской системе Казахстана, выданные до кризиса, оказали сдерживающее влияние на развитие крупных и средних казахстанских банков из первых двух групп в последние 5 лет. Эти банки потеряли в совокупности 11% национального рынка банковских услуг в последние два года. За последние 4 года процесс урегулирования продвинулся очень незначительно.

В начале 2014 года Национальный Банк РК ввел ограничение на рост потребительских кредитов, который не должен превышать 30% в год.

Динамика и изменения соотношения между собственным капиталом и привлеченными ресурсам в банках второго уровня Казахстана представлены следующими данными.

Таблица 2 - Изменение состава банковских ресурсов в БВУ РК

№	Наименование показателя	на 01.01.10г.		на 01.01.11г.		на 01.01.12г.		на 01.01.13г.		на 01.01.14г.	
		млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
1	Собственный капитал	978,4	43,8	1019,7	8,7	1305,4	10,18	1997,6	14,4	2082,4	13,47
2	Совокупный портфель обязательств	1253,5	56,2	10715,2	91,3	11514,6	89,82	11872,7	85,6	13380,3	86,53
3	Всего	2231,9	100	11734,9	100	12820	100	13870,3	100	15 462,7	100

Источник: составлено автором на основании данных Национального Банка РК

За анализируемый период размер совокупного собственного капитала банков второго уровня увеличился с 1 305 476 млн. тенге (на начало 2012 года) до 2 082 445 млн. тенге (на начало 2014 года). С учетом данных кризисного периода 2008-2009 года данные свидетельствуют об активизации работы БВУ РК по наращиванию собственного капитала.

Размер совокупных обязательств банковского сектора также вырос с 11 516 276 млн.тенге до 13 380 304 млн.тенге (16, 19%).

Обязательства банков второго уровня РК за анализируемый период, несмотря на кризисные явления в экономике, демонстрируют рост.

В настоящее время ухудшение качества активов по мере повышения зрелости новых кредитов может быть обусловлено двумя сохраняющимися тенденциями: быстрым ростом потребительского кредитования и вновь появившейся у банков заинтересованностью в финансировании строительства жилой и коммерческой недвижимости на фоне нового роста цен на недвижимость в крупных городах. Кроме того, высокая концентрация

кредитных портфелей отдельных банков по-прежнему способствует повышению кредитных рисков в банковском секторе.

Что касается будущего, то очень важно восстановить доступ национальных производителей Казахстана к кредиту. В 2009-2011 гг. рост кредитования экономики страны был, пожалуй, даже чрезмерным. Сейчас возник обратный риск - экономика страдает от недостатка кредитных ресурсов. Антикризисный пакет нацелен на восстановление доступа реальной экономики к кредитованию. Но для того, чтобы это произошло, необходим здоровый и сильный банковский сектор.

В этой связи мы полагаем, что Казахстану следует усилить позиции Комитета финансового надзора (КФН) и уточнить роль Фонда стабилизации активов. Также важно, чтобы Фонд гарантирования депозитов (ФГД) был способен оперативно и эффективно действовать в случае необходимости. Для этого требуется четкая формулировка условий получения им кредитной линии у Национального Банка РК, предусмотренная в законе о ФГД, а также других процедур. В перспективе же нужно сделать так, чтобы банковская система опиралась на внутреннее финансирование. Для этого следует укрепить регулирование и надзор, а также совершенствовать систему корпоративного управления в банках. В частности, КФН необходимо увеличить периодичность и глубину проверок участников финансовой системы.

Переход финансового сектора Казахстана к международным стандартам ведения бизнеса непосредственно связан с задачами укрепления и роста стабильности данного сектора в целом, а также реальным достижением стандартов оказания различных финансовых услуг, принятых в международной практике, с учетом современных технологий и видов продуктов.

Рассмотрим, как же можно оценить систему внутреннего контроля в коммерческом банке, чтобы сделать вывод о ее качестве. Для этого автором были разработаны рекомендации по созданию методики оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации. В процессе решения задачи по разработке данных рекомендаций важным является не построение четкой действующей методики, а формирование основополагающих подходов и методов в области корпоративной оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации.

Методика основана на двух методах:

1. Качественный метод (экспертная оценка). Указанный метод основан на подходе, используемом КФН при проверке и оценке систем внутреннего контроля (СВК) в кредитных организациях. В основе указанной метода лежит тестинг СВК участниками процесса оценки по основным направлениям (элементам) внутреннего контроля. На взгляд автора, данный метод должен являться основополагающим при использовании методики, так как в соответствии с передовой практикой управления и надзора за операционным риском, освещаемой Базельским комитетом по банковскому надзору, оценка в банке таких объектов, которые не могут в полной мере быть выражены количественно, проводится изнутри и часто включает заполнение контрольных

листов и (или) создание рабочих групп по выявлению слабых и сильных сторон. Оценочные карты, например, представляют собой средство трансформации качественных оценок в количественные.

2. Статистический метод (количественная оценка) основан на определении финансовых показателей кредитной организации как необходимого условия производственной и финансовой эффективности деятельности. Кроме того, здесь же применяются количественные характеристики активности службы внутреннего контроля.

На современном этапе развития банковской системы Казахстана возникла необходимость совершенствования государственного регулирования в финансовом секторе, в частности совершенствование текущих подходов по оценке достаточности собственного капитала банков. Необходимо поэтапное усиление роли акционерного и резервного капиталов, известных в надзорной практике зарубежных стран, как элемент капитала первого уровня.

Помимо этого, необходимо ужесточение порядка формирования специальных провизий под проблемные активы в соответствии с МСФО, то есть формирование дополнительных провизий (резервов) с учетом справедливой стоимости рискованных активов. Также необходимо формирование банками динамических (статистических) резервов под общекредитные риски, обеспечивающие наличие у банков дополнительного капитального резерва, который может быть использован на покрытие убытков в период экономического спада. В реализацию этого направления необходимо внесение изменений и дополнений в Правила классификации активов и условных обязательств и создания провизии (резервов) против них.

Кроме того, требуется усиление требований к риск-менеджменту банков, в части управления риском потери ликвидности на базе обновленных рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В регулировании ликвидности необходимо адаптировать международные стандарты поддержания срочной ликвидности, минимизации GAP-риска, диверсификации источников фондирования, а также наличие минимального уровня ликвидности, необходимого в период стрессовых ситуаций.

В рамках мер по улучшению ликвидности банков и снижению риска рефинансирования, необходимо снижение избыточного уровня внешнего заимствования. Дополнительно, в целях диверсификации источников формирования ликвидности, требуется принятие мер по поддержанию банками оптимального соотношения выданных кредитов к депозитам.

Повышение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в БВУ связано с тем, что последние события на международных финансовых рынках вызвали необходимость в совершенствовании эффективных инструментов выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, формирования адекватного уровня капитала соизмеримого с уровнем риска финансовой организации, а также применения оперативных мер, необходимых для смягчения/ограничения рисков.

Необходимо продолжить работу по совершенствованию Инструкции к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в БВУ с учетом наилучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, основными концептуальными направлениями которой будут являться:

- установление требований к управлению риском ликвидности. Введение данного требования обуславливается необходимостью наличия в банках адекватной структуры, которая в достаточной мере учитывала бы риски ликвидности, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. В частности, предполагается наличие плана финансирования в случае чрезвычайных обстоятельств, содержащего четкие стратегии разрешения проблемы недостатка ликвидности в чрезвычайных ситуациях, поддержание адекватного уровня ликвидности, в том числе посредством резервного запаса ликвидных активов;

- установление требований к проведению стресс-тестирования, предусматривающего по разнообразным краткосрочным и долгосрочным стресс-сценариям, специфичным для банка и для всего рынка, в целях выявления возможных источников проблем, которые могут оказать воздействие на финансовое положение банка;

- принимая во внимание наблюдающуюся тенденцию по экспансии отечественного бизнеса за пределы страны с целью диверсификации и расширения своих источников дохода и прибыльности, актуальным будет являться внедрение в банках адекватной системы и механизмов контроля за страновым риском. В частности, необходимо введение требований по наличию в банках внутренней системы присвоения рейтингов странового риска, постоянного мониторинга условий в стране, в который банк осуществляет международные операции, установление лимитов предельно допустимого уровня риска;

- повышение требований к управлению процентным риском, в частности, возникающим из операций банка по внебалансовым позициям;

- повышение требований к управлению кредитным риском, возникающим по балансовым и внебалансовым позициям банка, формирования достаточного капитала под кредитные риски, разработка и использование банками внутренней системы оценки кредитных рисков;

- повышение требований к управлению операционным риском. В частности, необходимо создание в банке надлежащей среды для управления операционным риском, в том числе, наличие процедур по идентификации, оценки, мониторингу операционного риска. Наличие документированных процедур по использованию исторических данных по потерям, обеспечивающим необходимой информацией, позволяющей оценить подверженность банка операционному риску; наличие инструментов идентификации и оценки операционного риска, таких как самооценка риска, индикаторы риска, обеспечивающие ранее оповещение вероятности увеличения будущих потерь.

В целях более полной оценки рисков, которым подвержен банк, необходимо разработать требования к системам управления рисками и внутреннего контроля в банках на консолидированной основе, в частности, наличие процедур и практики мониторинга рисков финансовых организаций и их дочерних организаций, системы сбора необходимой информации для идентификации рисков дочерних организаций, системы обмена информацией между банком и ее дочерними организациями.

Совершенствование требований к системе управления рисками и внутреннего контроля должно осуществляться в рамках пересмотра подходов к надзору в ответ на фундаментальные слабости в системе управления рисками финансовых организаций, выявленные мировым финансовым кризисом.

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.

В третьей главе «Перспективные модели управления рисками в деятельности коммерческих банков Республики Казахстан» представлены перспективные модели управления рисками в деятельности коммерческих банков республики Казахстан, на основе риск-ориентированного подхода, а также определены пути формирования эффективной системы управления кредитными рисками.

Одной из важнейших областей современного управления, связанной со специфической деятельностью финансовых институтов в условиях неопределенности, сложного выбора вариантов управленческих действий является риск-менеджмент.

В настоящее время практически все банки осознают необходимость перехода к более совершенным системам риск – менеджмента. Разрабатываются свои внутренние модели для управления рисками, адаптируются подходы современного риск – менеджмента, на основе опыта и лучших практик западных банков, данная тенденция служит сигналом того, что выбрано правильное направление развития. Необходимо также уяснить, что внедрение новых требований, новых методик отразится на изменении самой системы в целом, на корпоративной культуре всей банковской системы.

В основном определены основные проблемы, с которыми сталкиваются сегодня банки при формировании адекватных систем управления рисками.

Краткий перечень недостатков в наличии систем управления рисками и внутреннего контроля Казахстана приведен в таблице 3 .

Таблица 3 - Краткий перечень недостатков в наличии систем управления рисками и внутреннего контроля банков Казахстана

Основные составляющие системы управления рисками	Выявленные недостатки
Организация систем управления рисками и внутреннего контроля.	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие утвержденной политики по урегулированию конфликта интересов; - отсутствие процедур мониторинга финансовых показателей и принимаемых рисков банка на консолидированной основе.
Управление кредитным риском.	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие практик по измерению и прогнозной оценке кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды; - отсутствие практики по применению внутренних политик по ранжированию кредитного риска и внутреннему кредитному анализу, анализу эффективной оценки кредитоспособности заемщика, мониторингу заемщиков, имеющих неустойчивое финансовое положение.
Управление рыночными рисками.	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие системы управления рисками по операциям с финансовыми инструментами, обеспечивающей возможность отслеживать риски в режиме реального времени; - отсутствие практики по оценке потенциального рыночного риска и доходов/расходов с учетом текущих рыночных цен на финансовые инструменты, по определению лимитов по правилу «стоп-лосс», по мониторингу риска ликвидности, процентного и валютного рисков на консолидированной основе.
Управление операционным риском и риском электронной обработки данных.	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие практики по осуществлению процедур внутреннего контроля системы.

Источник: составлено автором.

Для того чтобы построить эффективную систему управления рисками необходимо обратить внимание на четкое определение рентабельности банковских операций, провести реинжиниринг внутренних бизнес-процессов с целью их оптимизации.

Эти направления могут быть реализованы через конкретные мероприятия,

осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне организационных подразделений или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля риска при той или иной сложной операции.

Таблица 4 - Основные этапы принятия решений при управлении рисками

Этапы принятия решения	Содержание этапа	Полученный результат
Уяснение цели банковской деятельности в русле текущей стратегии бизнеса.	Обеспечение принципа цели. Выбор наиболее актуальной цели деятельности по критериям прибыли и риска, формирование перечня задач банка.	Своевременное выявление потенциальных «узких мест» в будущей деятельности (противоречий между стратегическими целями и тактическими задачами банков).
Идентификация и номинация рисков будущей банковской деятельности в рамках выбранной цели.	Установление ведущего типа у неопределенности. Системное исследование возможных источников опасностей и источниках причин потерь, определение у системного типа неопределенности для главного источника возможных потерь, ранжирование других причин по степени их опасности.	Своевременное формирование топ -менеджеров и руководителей банков целостных представлений об основных опасностях и «механизмах» их влияния на эффективность банка.
Измерение основных характеристик «механизмов» риска.	Прогнозирование уровня полезного эффекта, времени и степени его проявления, а также моментов возникновения и основных характеристик возможных угроз.	Своевременное обеспечение топ -менеджеров и руководителей банков критериями оценки риска, а также информацией о времени, месте и формах предполагаемого проявления опасностей, влияющих на эффективность достижения цели.
Формирование рациональной стратегии управления рискованной деятельностью.	Генерация множества альтернатив (способов) управления рисками и системный анализ альтернатив с целью подготовки рекомендаций по их использованию в процессе финансовой деятельности.	Современное обеспечение топ – менеджеров и руководителей банков информацией о рекомендуемых способах управления рисками, а также методическими рекомендациями по их применению.
Оценка фактически достигнутых результатов.	Контроль процесса практической реализации стратегии управления рисками и разработка тактических рекомендаций.	Своевременное информирование топ – менеджеров и руководителей банков о существенных отклонениях результатов от намеченных, и представление предложений по корректировке риск – стратегии.

Источник: составлено автором.

Система управления рисками должна позволять не только эффективно оценивать уровень рисков по отдельным сделкам и портфелям, но и заранее определять общий уровень риска, приемлемый для банка. Система должна учитывать риски при формировании политики управления. Это, в свою очередь, дает возможность принимать решения с позиции риск/доходность.

При управлении финансовыми рисками, как правило, применяются стандартные подходы и инструменты, но всегда учитываются особенности различного рода рисков и степень их влияния на доходность банка.

Таблица 5 - Способы управления некоторыми видами финансового риска

Вид риска	Подходы, методы, Техника (методика) управления	Финансовые и организационные инструменты
Все виды финансового риска	Анализ, контроль, мониторинг, установление лимитов, внутренний аудит, управленческие информационные системы	Лимиты, центры отчетности, управленческая отчетность, положения, инструкции, стандарты, регламенты
Кредитный риск	Управление кредитным портфелем, авторизация, диверсификация, хеджирование, обеспечение ранжирования, ценообразование, участие в капитале, формирование финансово промышленных групп	Резервы на случай потерь от кредита, кредитные рейтинги
Риск ликвидности	Управление пассивами, балансом, движением активами и управление денежными средствами, управление фондами, активное управление портфелем, инверсия фондов, секьюритизация	Первичные и вторичные резервы, минибанки, инструменты денежного рынка
Риск изменения процентной ставки	Управление активами, пассивами, управление разрывом, хеджирование, ценообразование	Фьючерсы, опционы, свопы
Валютный риск	Управление открытой позицией, хеджирование, диверсификация	Валютные фьючерсы, свопы
Депозитный риск	Управление балансом, управление движением денежных средств, управление фондами, активное управление портфелем депозитов, конверсия фондов	Страхование рисков, участие в фонде гарантирования вкладов физических лиц

Источник: составлено автором.

При использовании элементов системы управления рисками, необходимо четко определиться с тем, каким видом риска собирается управлять риск-менеджер, что характерно для данного вида риска и какие существуют правила

и рекомендации по управлению рисками.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что несмотря на определенные трудности, с которыми столкнулась банковская система Казахстана, внедрение прогрессивных систем управления рисками ставит новые задачи, как перед банками, так и перед надзорными органами. И они на качественно новой основе должны решаться в развитии взаимодействия между банками и надзорными органами, а также сотрудничества с международными банками и зарубежными органами надзора.

ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Предполагаем, что в дальнейшем будут продолжены научные изыскания по исследуемой проблематике. Подводя итоги нашего исследования, можем резюмировать следующие основные положения и выводы.

1. На основе теоретических исследований банковских рисков и основных факторов, влияющих на их возникновение, автором дано характерное современному состоянию банковской системы определение банковского риска, а именно: «Банковский риск - это неопределенность в деятельности банка, связанная с возможностью появления дополнительных расходов, возникновения убытков и появлению потерь, в связи с проведением стандартных банковских операций. Риски возникают вследствие недостаточно четкого планирования операций, не соблюдения установленных требований и нормативов, в результате ошибок со стороны персонала, недостаточности используемой информации при проведении операций, а также обмана со стороны контр-агентов и контр-партнеров банка».

2. Дано авторское определение банковского риск-менеджмента. На наш взгляд «банковский риск-менеджмент - поддержание баланса между ресурсами, людьми, целями в процессе достижения определенных риск-целей с использованием найденных в процессе риск-менеджмента конструктивных, технологических, организационных, финансовых инструментов».

3. Автором уточнены факторы, влияющие на уровень рисков БВУ, среди них выделены такие внешние факторы как фактор финансового кризиса (глобального или локального), фактор доверия и фактор снижения потребительских запросов на услуги банка. Среди внутренних факторов выделены факторы качества менеджмента в банке и характера банковских операций. Предложена авторская классификация банковских рисков. В классификации учтены факторы возникновения рисков, а также особенности и характер банковских операций.

4. На современном этапе развития банковской системы Казахстана возникла необходимость совершенствования государственного регулирования в финансовом секторе, в частности, совершенствование текущих подходов по оценке достаточности собственного капитала банков. Необходимо поэтапное усиление роли акционерного и резервного капиталов, ужесточение порядка формирования специальных провизий под проблемные активы в соответствии с МСФО, формирование банками динамических (статистических) резервов под

общеебанковские риски. Кроме того, требуется усиление требований к риск-менеджменту банков в части управления риском потери ликвидности на базе обновленных рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5. Наиболее современным путем мышления и построения внутреннего контроля является вовлечение практически всех сотрудников в использование приемов внутреннего контроля во всех основных процессах деятельности коммерческого банка. В этом случае задачи внутреннего контроля являются элементарными частями нормальной ежедневной активности структурного подразделения. Предложены методы внутреннего контроля. Предложены рекомендации по разработке методики оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации. Разработаны рекомендации по созданию методики оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации. Предложен математический аппарат, позволяющий оценить уровень качества, определяемый как средневзвешенный показатель количественной и качественной оценок.

6. На основе проведенного исследования автором внесены практические рекомендации по модернизации механизма риск-менеджмента банков Республики Казахстан.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Бондаренко, Е. Г. Банковские риски в Казахстане: в погоне за мировыми стандартами [Текст] / Е. Г. Бондаренко // III Рыскуловские чтения 2008г Международная научно-практическая конференция.— Алматы: Экономика, 2008.—С.51 – 55;

2. Бондаренко, Е. Г. Современный риск-менеджмент с использованием методологии VAR [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Вестник КЭУ.— Бишкек, 2008.— № 1(7) С.16–18;

3. Бондаренко, Е. Г. Система управления банковскими рисками в банках второго уровня [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Вестник КЭУ.— Бишкек, 2008.— № 1(7) С.75–77;

4. Бондаренко, Е. Г. Современный подход к управлению операционными рисками [Текст] / Е. Г. Бондаренко // IV Рыскуловские чтения 2009г (Международная научно-практическая конференция.— Алматы: Экономика, 2009.—С.279–282;

5. Бондаренко, Е. Г. Влияние финансового кризиса на управление банковскими рисками [Текст] / Е. Г. Бондаренко // V Рыскуловские чтения 2010г (Международная научно-практическая конференция.— Алматы: Экономика, 2010.—С.418–423;

6. Бондаренко, Е. Г. Сущность финансовых рисков и их значение в деятельности коммерческих банков [Текст] / Е.Г.Бондаренко // Известия Вузов.— Бишкек, 2010. — №4. — С. 141–142;

7. Бондаренко, Е. Г. Методологические аспекты управления банковскими рискам [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Известия Вузов.– Бишкек, 2011. – №1. – С. 143–146;
8. Бондаренко, Е. Г. Управление рисками, страховое актуарное дело в практике современных организаций [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Известия Вузов.– Бишкек, 2011. – №6. – С. 133–135;
9. Бондаренко, Е. Г. Совершенствование управления рисками индицированного кредитования [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Статистика, учет и аудит.– Алматы, 2012. – №1. – С. 157–160;
10. Бондаренко, Е. Г. Образовательное обеспечение риск-менеджмента [Текст] / Е. Г. Бондаренко // VII Республиканская учебно-методическая конференция.– Алматы: Экономика, 2012. –С. 138–282;
11. Бондаренко, Е. Г. Развитие банковской системы в Республике Казахстан и ее современное состояние [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына.– Бишкек, 2013. – №1(7). – С. 228–234;
12. Бондаренко, Е. Г. Оценка влияния рисков на эффективность финансирования инвестиций [Текст] / Е.Г. Бондаренко // Экономика и финансы.– Бишкек, 2013. – №1. – С. 120–124;
13. Бондаренко, Е. Г. Совершенствование оценки риска финансовых инструментов при формировании инвестиционного портфеля [Текст] / Е. Г. Бондаренко // Проблемы современной науки и образования.– Российская Федерация, 2016. – №4(46) DOI 10.20861/2304-2338-2016-46. –С. 71–73.

РЕЗЮМЕ

диссертации Бондаренко Елены Григорьевны на тему «Совершенствование методики оценки банковских рисков в условиях глобализации финансовых рынков» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10-финансы, денежное обращение и кредит

Ключевые слова: глобализация, банковские риски, минимизация рисков, финансовые рынки, система управления рисками, финансовый кризис, банки второго уровня, регулятивный надзор, риск-менеджмент.

Предмет исследования: совокупность экономических отношений, возникающих в процессе организации, функционирования и развития механизма управления банковскими рисками.

Объект исследования: формы и методы оценки банковских рисков на финансовом рынке Казахстана.

Цель исследования: анализ и изучение основ современных теорий в методики управления банковскими рисками, через гармонизацию экономических отношений и разработка теоретических и практических рекомендаций.

Методы исследования: системный и пофакторный анализ, методы научного познания, сравнительный статистический анализ.

Полученные результаты и их новизна: автором дано определение банковского риска, дано авторское определение банковского риск-менеджмента, автором уточнены факторы, влияющие на уровень рисков БВУ, предложена авторская классификация банковских рисков, предложены рекомендации по разработке методики оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации, внесены практически е рекомендации по модернизации механизма риск-менеджмента банков Республики Казахстан.

Степень использования: предложенные и научно-обоснованные рекомендации, выводы, результаты исследования использовались в научных разработках, а также при преподавании экономических дисциплин в КазЭУ им.Т.Рыскулова и Центрально – Азиатском Университете (г.Алматы).

Область применения: разработанные предложения по развитию и совершенствованию методик оценки банковских рисков могут быть использованы в процессе управления на финансовом рынке, а также в практической деятельности отечественных банков второго уровня. Научные и практические разработки могут использоваться в процессе преподавания экономических и финансовых дисциплин.

Бондаренко Елены Григорьевны 08.00.10-каржы, акча жүгүртүү жана насыя адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн «Методикасын Өркүндөтүү баалоо банктык тобокелдиктердин шартында ааламдашуу финансы рынокторунун» деген темада жазылган диссертациясына

РЕЗЮМЕ

Негизги сөздөр: ааламдашуу, банктык тобокелдиктерди минималдаштыруу, тобокелдиктерди, финансылык рыноктор, тобокелдиктерди башкаруу тутуму, финансылык кризис, экинчи деңгээлдеги банктар, регулятивдик көзөмөлдөө, тобокел-менеджмент.

Изилдөөнүн предмети: жыйындысы экономикалык мамилелердин процессинде келип чыккан уюштуруу, иштөө жана өнүктүрүү механизмдин башкармалыгынын банктык тобокелдиктерди.

Изилдөөнүн объектиси: формаларын жана методдорун баалоо банктык тобокелдиктердин финансы рыногунда Казакстандын.

Изилдөөнүн максаты: анализ жана изилдөө негиздерин заманбап теориянын методикасын башкармалыгынын банктык тобокелдиктерди шайкеш келтирүү аркылуу экономикалык мамилелерди иштеп чыгуу жана теориялык жана практикалык рекомендацияларды.

Изилдөөнүн методдору: системдик жана пофакторный талдоо ыкмалары, илимий таанып билүү, салыштырма статистикалык талдоо.

Алынган натыйжалар жана алардын жаңылыгы: автор аныктамасы берилген банктык тобокелдиктин берилген автордук аныктоо банк тобокелдик боюнча-менеджмент, автору такталды таасир берүүчү факторлор деңгээли тобокелдиктерди БВУ, сунуш кылынууга автордук классификациялоо банктык тобокелдиктерди, сунуштамалар боюнча баа берүү методикасын иштеп чыгуу сапатты ички контролдоо системасынын кредиттик уюмдун киргизилди дээрлик е сунуштарды модернизациялоо боюнча механизмдин тобокелдик-менеджменти банктардын Республикасынын Казакстан.

Колдонуу деңгээли: сунуш кылынган жана илимий-негиздүү сунуштар, тыянактар, изилдөөнүн натыйжалары колдонулду илимий иштеп чыгуулар, ошондой эле сабак окутууда экономикалык сабактарынын КазЭУ аларга.Т.Рыскулова жана Борбордук Азия Университетинде (г. Алматы).

Колдонуу чөрөсү: иштелип чыккан сунуштарды өнүктүрүү жана өркүндөтүү боюнча методикаларды баалоо банктык тобокелдиктерди пайдаланылышы мүмкүн башкаруу процессинде финансылык рынокто, ошондой эле практикалык ишинин ата-мекендик банктарды экинчи деңгээлдеги. Илимий жана практикалык иштеп чыгуу пайдаланылышы мүмкүн процессинде окутуунун экономикалык жана финансылык сабактардын.

RESUME

thesis Bondarenko Elena Grigorievna on the theme "Improving the methodology for assessing Bank risks in the conditions of globalization of financial markets" on competition of a scientific degree of candidate of economic Sciences on the specialty 08.00.10-Finance, money circulation and credit

Key words: globalization, banking risk, risk minimization, financial markets, risk management system, financial crisis, second tier banks, regulatory oversight, risk management.

Subject of research: a set of economic relations arising in the process of organizing, functioning and development of banking risk management.

Object of research: the forms and methods of evaluation of banking risks in the financial market of Kazakhstan.

The purpose of the study: analysis and study of the foundations of modern theories of methods of banking risk management, through the harmonization of economic relations and development of theoretical and practical recommendations. Research methods: systematic and factor analysis, methods of scientific knowledge, a comparative statistical analysis.

The results obtained and their novelty: the author of this definition of Bank risk, given the author's definition of banking risk management, the author clarified the factors that affect the risk level of the BWI proposed the author's classification of banking risks, recommendations on the development of methods to evaluate the quality of the system of internal control in credit organizations made almost e recommendations for improvement of the mechanism of risk management of banks of the Republic of Kazakhstan.

Extent of use: the proposed and scientifically justified recommendations, conclusions, results of the study were used in scientific research and in teaching economic disciplines in KazEU T.Ryskulov and the Central Asian University (Almaty).

Scope: proposals for the development and improvement of methods of Bank risk assessment can be used in the process of management in the financial market, as well as in practical activities of domestic banks of the second level. Scientific and practical development can be used in the teaching of economic and financial disciplines.

Бондаренко Елена Григорьевна

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В
УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ
Автореферат**

Подписано в печать

Формат 60х84 1/16

Бумага офсетная. Гарнитура «Times». Объем 1,5 п.л.

Печать офсетная. Тираж 80 экз.

Отпечатано в типографии КЭУ им. М. Рыскулбекова
720033, г. Бишкек, ул. Т. Молдо, 58

