

# АҚПАРАТТЫҚ ТЕХНОЛОГИЯЛАРДЫҢ, БІЛІМ БЕРУДІҢ, ЭКОНОМИКА МЕН ҚОҒАМНЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ДАМУЫ: БАСЫМДЫҚТАРЫ МЕН ПРАКТИКАСЫ

## ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ОБРАЗОВАНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ОБЩЕСТВА: ПРИОРИТЕТЫ И ПРАКТИКА

УДК 338.436.33

**Бикбулатов А.**

Научный руководитель: **Есенғалиева С. М.**, к.т.н., ст.преподаватель

Западно-Казахстанский аграрно-технический университет им. Жангир хана, г. Уральск

### БАНКОВСКИЕ РИСКИ И ПУТИ ИХ СНИЖЕНИЯ

#### Аннотация

В статье рассматриваются особенности и пути снижения банковских рисков. Успешное решение задачи оптимизации соотношения "доходность риск" при осуществлении банком кредитных операций во многом определяется использованием эффективного кредитного механизма. Следует отметить, что кредитная деятельность-это деятельность, при которой банк создается как кредитная организация. Хотя со временем банки, конечно, расширили спектр предоставляемых услуг, именно доходы от кредитных операций остаются для них основным источником прибыли. Однако любое кредитование, особенно в условиях развивающейся рыночной экономики, сопряжено с определенным риском. Риск может возникнуть на любом этапе. Евразийский банк как все коммерческие организации стремится к получению выгоды, которая обеспечит стабильность и надежность его работоспособности и дальнейшего использования для расширения его деятельности. Но внимание к доходности операций всегда связано с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут привести к убыткам. И поэтому каждый банк, определяя дальнейшее стратегию своей деятельности, формирует, с одной стороны, систему мер, направленных на получение прибыли, а с другой тщательно учитывает все возможности предотвращения убытков при осуществлении банковских операций.

**Ключевые слова:** банки, банковские услуги, экономика, банковские риски, доходность.

Риск-это вероятность потери или потери дохода по сравнению с предполагаемым результатом и он же угрожает дальнейшим успешным итогам. В основе риска лежит неуверенность в своих действиях будущем, возможная даже опасность. Риск-это отрицательное отклонение от цели.

Причины возникновения рисков в процессе деятельности банковских операции:

- \* инфляция;
- \* резкое колебание курса и нестабильность иностранной валюты по отношению к национальной валюте;
- \* по умолчанию;
- \* резкие колебания цен на товары и услуги;
- \* банкротство;
- \* изменения в законодательстве;
- \* непредвиденные обстоятельства.

Управлять рисками банков можно несколькими этапами:

- \* выявление рисков и степени их опасности;
- \* выявление связей между различными группами риска;
- \* выявление и выбор методики минимизации рисков.

Существуют следующие виды рисков:

- \* кредитная карта;
- \* портфолио;
- \* процентная ставка;
- \* обменный курс валюты;

\* несбалансированная ликвидность.

Кредитный риск или риск возврата долга одинаковы как для банков, так и для их заемщиков.

Кредитный риск заемщика распределяется следующим образом:

- 1) промышленное производство, связанное с вероятностью снижения производства или снижения спроса на продукцию;
- 2) риск неурегулированных поставок в связи с неисполнением договорных отношений по каким-либо причинам;
- 3) риск изменения видов ресурсов, например, по времени;
- 4) риск форс-мажорных обстоятельств.

Портфельный риск (инвестиционный риск) - это возможность убытка по заданным типам ценных бумаг. Имеется связь между процентными ставками и ценами на экономические активы, акции и облигации.

Держатель портфеля подвержен риску убытков от увеличения процентных ставок по дорогим бумагам, так как в данном случае стоимость портфеля уменьшается. О

процентный риск порождает портфельный риск инвестора, вложившего средства в среднесрочные и долгоиграющие дорогие бумаги с фиксированным процентным доходом при текущем росте среднерыночной процентной ставки. Инвестор может увеличить доход, увеличив проценты, но не может освободить которые вложены средства на заблаговременно оговоренных условиях.

Процентный риск связан с колебаниями процентных ставок по капиталу, которые создают неясность как для заемщиков, так и для кредиторов. Неясность относительно показателя процентных ставок в будущем может помешать прогнозированию предпринимательства. Подъем процентных ставок по кредитам, которые получены наличными, оказывает влияние на денежный поток.

Риск изменения процентных ставок при повышении конкурентной процентной ставки биржевая стоимость ценных бумаг начинает снижаться. В то же время может начаться массовый демпинг ценных бумаг, выпущенных по не высоким процентным ставкам, очень если эмитент имеет вероятность их досрочного погашения.

Риск изменения процентных ставок опасен для инвесторов, вкладывающих средства в среднесрочные и долгоиграющие дорогие бумаги. При текущем росте процентной ставки инвестор не может высвободить средства и разместить их на немалую прибыль.

Валютный риск-это вероятность появления экономических потерь в результате резкого колебания курса валюты в промежутке между заключением договора и фактическим погашением договора. Среди главных факторов, которые влияют на валютный курс, нужно представить следующие: состояние платежного баланса государства, степень инфляции, движение краткосрочного капитала (степень процентных ставок). В целом на движение валютных курсов оказывает влияние соотношение спроса и предложения зарубежной валюты. Дерзкие колебания валютного курса усиливают напряженность в валютно-финансовой сфере и нарушают нормальный трансграничный обмен.

Риск несбалансированной ликвидности-это риск несоответствия активов и обязательств суммам, срокам и уровню процентных ставок.

Ликвидность банка-это возможность обеспечить своевременное выполнение собственных обязательств перед своими клиентами. Текущий вид риска несет повышенный риск убытков в случае, когда Банк не способен снизить обязательства перед заемщиками по привлеченным ресурсам требованиями к активам.

В целях мониторинга ликвидности банка установлены нормативы текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности. Если стандарты не соответствуют параметрам и значениям, установленным Банком Казахстана, коммерческий банк обязан соблюдать следующие требования:

- \* досрочное получение кредитов;
- \* продажа части кредитного портфеля;
- \* продажа части портфеля ценных бумаг;
- \* расширение диапазона привлечения дешевых средств;
- \* выпуск депозитных сертификатов, облигаций, векселей;
- \* распределение активов и обязательств таким образом, чтобы они совпадали по срокам, сумме и уровню процентных ставок.

АО «Евразийский банк» использует основные методы управления кредитными рисками, чтобы были минимальные неисполнения заемщиком основного долга и процентов по нему. Тщательный отбор заемщиков, анализ условий кредитования, постоянный мониторинг финансового

состояния заемщика, его кредитоспособности (готовности) позволяют избежать кредитного риска. Основными способами является снижение кредитных рисков:

- 1) ограничение-установление лимита на максимальную сумму кредитов и расходов;
- 2) страхование-передача части риска страховой компании;

1) диверсификация-размещение встроенных ресурсов на различных уровнях доходности и риска активов;

- 2) оценка кредитоспособности заемщика-снижение кредитного риска на ранней стадии;

3) хеджирование – использование различных форм договоров для уменьшения потерь прибыли банка.

Портфельный риск (или инвестиционный риск) означает риск потери доходности инвестиций по причинам. Это может произойти по следующим причинам:

- 1) снижение процентных ставок по банковским вкладам;
- 2) уменьшение курсовой стоимости ценных бумаг;
- 3) уменьшение процентного дохода и размера дивидендов по ценным бумагам.

Для руководства портфельным (инвестиционным) риском действуют следующие приемы:

1) внесение в депозитные контракты норм обеспечения, гарантирующих фиксированную депозитную ставку;

2) Использование опциона на продажу акций. Инвестор, который купил текущий опцион, гарантирует себе от убытков при снижении биржевой стоимости ценных бумаг;

3) Использование процентного опциона на продажу ценных бумаг в случае снижения процентного дохода по ним.

Опцион-это договор, который предоставляет его собственнику право реализовать дорогие бумаги лицу, выпустившему опцион.

Процентный риск-это риск убытков, которые связаны с изменением процентной ставки на инвестированный капитал. Метод снижения процентного риска состоит в заключении процентных фьючерсных контрактов. Фьючерсный контракт на процентную ставку-это сделка, которая связана с заемными инструментами. Целью этой сделки представляет собой спекуляция движением процентных ставок по дорогим бумагам и страхование от риска, который связан с изменением таких ставок.

Валютный риск-риск появления убытков от изменения курса национальной валюты по отношению к зарубежной валюте. Для снижения валютного риска расходуются следующие приемы:.

1) заключение фьючерсных контрактов на валютный курс-стандартные биржевые договоры на покупку и продажу определенного вида валюты на определенную дату в будущем по курсу, установленному на момент заключения контракта;

2) заключение форвардных контрактов на валютный курс (уменьшение курса зарубежной валюты или увеличение курса.);

3) заключение валютных опционов (продавец или покупатель). В будущем приобретает право или ответственность покупать или реализовывать иностранную валюту;

- 4) заключение сделки "СВОП".

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Крис Скиннер, «Цифровой человек», М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019, с. 70.
2. Жайлау, Н. Д. Казахстанская практика совершенствования системы управления банковскими рисками / Н. Д. Жайлау. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. - 2017. — № 15 (149). — С. 389-391. — URL: <https://moluch.ru/archive/149/42039/> (дата обращения: 30.03.2021).,
3. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Г. Коробковой – М., Юристъ, 2002.
4. Финансовый журнал "Банки Казахстана" № 8, 2007
5. Тюрина А.В. О кредитных рисках и возможностях кредитования. // Финансы и кредит. 2009. № 12. С 146-148.

### ТҮЙІН

Мақалада банктік несиелеу саласындағы негізгі проблемалардың мәні және банктің қызметін сәтсіз қарыз алушылардан қалай қорғауға болатындығы көрсетілген. Өндірілетін банктік өнімдер мен қаржылық қызметтердің ұтқырлық параметрлері мен сапасын өзгерту есебінен қаржы секторының жаңа мүмкіндіктерін іске асыруды қамтамасыз ететін процестерге сипаттама беріледі. Қызметтің кірістілігін арттыратын және банк операцияларын жетілдіретін, қазіргі заманғы кредиттік-қаржы

ұйымдарының ұйымдық құрылымы мен басқару жүйесін өзгертетін тәуекелдерді төмендетудің негізгі әдістері мен жолдарының әсері көзделеді.

## RESUME

The article reveals the essence of the main problems in the field of bank lending and how to protect the bank's activities from failed borrowers. The article describes the processes that ensure the implementation of new opportunities in the financial sector by changing the parameters of mobility and the quality of banking products and financial services. It provides for the influence of the main methods and ways of reducing risks, increasing the profitability of activities and improving banking operations, changing the organizational structure and management system of modern credit and financial organizations.

ӘОЖ 330.112

**Жақанова Г.Н.**, магистрант

Ғылыми жетекшісі: **Султанова З.Х.**, э.ғ.к., доцент

Жәңгір хан атындағы Батыс Қазақстан аграрлық-техникалық университеті

## ЭКОНОМИКАЛЫҚ ТИІМДІЛІК ЭКОНОМИКАЛЫҚ СУБЪЕКТІНІҢ ӨНДІРІСТІК ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ КАТЕГОРИЯСЫ РЕТІНДЕ

### Аңдатпа

Мақалада ауылшаруашылық өндірісінің экономикалық тиімділігінің мәні, критерийлері қарастырылады. «Тиімділік» категориясын анықтауға ғалым-экономистердің ғылыми көзқарастары келтірілген.

***Түйін сөздер:** тиімділік, экономикалық тиімділік, тиімділік критерийлері, технологиялық тиімділік, экономикалық тиімділік, әлеуметтік-экономикалық тиімділік.*

Әлеуметтік-экономикалық дағдарыс жағдайында ауыл шаруашылық кәсіпорындарының басым көпшілігі айтарлықтай қаржылық қиындықтарды бастан кешуде.

Олардың көпшілігі қалыптасқан қиындықтарды жеңу және тұрақты тиімді дамуды қамтамасыз ету үшін елдегі және аймақтағы жалпы жағдайды, сондай-ақ дамудың нақты шарттары мен мүмкіндіктерін ескеретін ұйымдастырушылық-экономикалық шаралар кешенін әзірлеуге және іске асыруға мәжбүр болды. Демек, өндірістің экономикалық тиімділігі сияқты категорияны жан-жақты зерттеу қажет. Соңғы уақытта экономикалық әдебиеттерде бұл проблемаларға жеткіліксіз назар аударылғанын атап өткен жөн.

Өндірістің экономикалық тиімділігі проблемасы бүкіл тарих бойында адамзатты толғандырды. «Тиімділік» термині латын тілінен шыққан және барлық пайдалы нәрсені білдіреді, қажетті нәтиже алуға мүмкіндік береді. Адамның мақсатты іс-әрекеті ғана пайда, қалаған нәтиже әкеледі. Капиталистік өндірістің экономикалық тиімділігінің классикалық анықтамасын К.Маркс «... ең жоғары қосымша құн өндіру үшін минималды озық капитал қажет» деп берді [1]. К. Макконнелл мен С. Брю тиімділікті экономиканың жалпы негізгі, орталық буыны ретінде анықтайды. Экономикалық ғылым, олардың пікірінше, "бұл тиімділік туралы ғылым". Әрине, бұл категорияда талдаудың әртүрлі деңгейлері мен аспектілері бар, соның ішінде функционалды, салалық, аймақтық, ішкі экономикалық. Бірақ мұндай жағдайларда олар экономикалық және әлеуметтік дамудың жалпы жаһандық проблемасының элементтері ретінде әрекет етеді, көп жоспарлы байланыстарды сипаттайды «өндіріс процесінде қолданылатын сирек кездесетін ресурстар бірліктерінің саны мен нәтижесінде алынған қандай да бір қажетті өнімнің мөлшері» [2]

Тиімділік – берілген ресурстардан мейлінше көп өнім алу. Тұтынушылар тиімділік – тауарларды тұтынушылар арасында бөлу. Алайда қайта бөлу кезінде тұтынушылардың бір бөлігінің жағдайын жақсартып отырып, өзгелерінің жағдайын қиындатығына жол берілмеуі керек. Ал өндірістегі тиімділік – өнеркәсіптер арасында алуға болатын ресурстарды бөлу. Ол кейбір тауарларды көбірек өндіру үшін басқа тауарларды аз өндіру керек екенін көрсетеді. Парето тиімділігі тұжырымдамасы экономикалық бөліністің тиімділік тесті ретінде қолданылады. [3]

Экономикалық ғылымда, оның категориялары бола отырып, сонымен бірге білімнің басқа салаларының категориялары бола алатын ұғымдар бар, өйткені олардың жалпы сипаттамалары бірдей. Бұл категорияларға өндіріс тиімділігі жатады. Егер біз құбылыстардан мәнге ауысатын