УДК 338.46:336.7 На правах рукописи

**Тусупов Саят Рамазанович**

Кредитный риск в системе банковских рисков

**6М050900 – Финансы**

Реферат

магистерской диссертации

Республика Казахстан

Караганда, 2012

Работа выполнена в Карагандинском экономическом университете Казпотребсоюза



Научный руководитель: доктор экономических наук,

 профессор Калиева Г.Т.

Рецензент кандидат экономических наук,

 доцент Кабашева Н. В.

**Объем и структура диссертации, количество рисунков, использованных литературных источников.** Структура диссертации определена целью и задачами исследования и служит раскрытию темы исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, 4 приложений, изложена на 150 страницах машинописного текста, включает 14 рисунков, 19 таблиц, 54 литературных источников.

**Перечень ключевых слов**:

Кредитный риск, кредитный портфель, коммерческий банк, финансовые ресурсы, проблемный кредит, анализ, Национальный банк РК, банки второго уровня.

**Актуальность темы исследования.**

Рост масштабов и усложнение деятельности коммерческих банков, функционирующих в условиях нестабильной внешней среды, обусловливает повышение требований к качеству управления кредитным портфелем. При этом актуальной становится проблема эффективного управления банковскими рисками, в частности кредитным риском. В настоящее время следует констатировать факт недостаточной разработанности, как теоретических вопросов, так и практических предложений, связанных с управлением и регулированием уровня банковских рисков, способных обеспечить реализацию принятой в банке стратегии управления и развития. Основные проблемы процесса управления кредитными рисками в деятельности банков связаны с неопределенностью, которая является неотъемлемой частью процесса менеджмента и обусловлена главным образом человеческим фактором, недостаточной надежностью информации о состоянии внутренней и внешней среды, что порождает различные альтернативные варианты, определяющие оптимальные решения задачи эффективного управления рисками в условиях неопределенности. Данные проблемы определяют основное направление данного исследования.

Таким образом, проблема обеспечения эффективного управления кредитными рисками банков актуальна и обусловлена необходимостью стабильного развития коммерческих банков, представляющая большой практический интерес и требует более глубокого исследования с учетом казахстанских особенностей.

**Степень изученности проблемы.**

Исследованию рисков посвящены работы теоретиков-классиков А. Гана, Дж. Кейнса, И. Фишера. Так же, среди зарубежных авторов, занимающихся исследованием проблем управления рисками, можно выделить Ф. Найта, Дж. фон Неймана, Л.Н. Тэпмана, Дж. Синки, Д. Скотта и др.

Вопросам развития банковской системы Казахстана, анализу банковских рисков посвящены работы таких отечественных авторов как, Н.Н. Хамитова, Г.Т. Калиевой, З.Д. Искаковой, Д. Сейткасимова, А.А.Ахметовой, Ж.Исина, А.Г. Конакбаева и др.

В области прикладных проблем управления банковскими рисками можно выделить работы Н.А. Савинской, С.А. Филина и др. Западные ученые при исследовании функционирования банковской системы в основном исходят из того, что кризисные явления, возникающие в этой сфере, обычно сглаживаются путем рыночных механизмов. Однако в казахстанских условиях эти механизмы функционируют недостаточно эффективно. Например, финансовые последствия экономических кризисов показали необходимость разработки качественно новых методических подходов к управлению банковскими рисками. Немаловажное значение приобретает и тот факт, что интегрирование казахстанских банковской системы в международную повлечет за собой необходимость учета международных стандартов и требований по обеспечению управления банковскими рисками. Это касается как конкретных нормативных показателей, так и методик их учета и расчета, примером которых служат Базельское соглашение (Базель II)1 и Директива Евросоюза по достаточности капитала банков.

**Цель и задачи исследования.** является совершенствование управления кредитными рисками коммерческого банка на основе разработки и реализации методических основ системы управления ими.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- дать анализ сущности и содержания рисков коммерческого банка с целью систематизации научного обоснования их содержания;

- классифицировать риски коммерческого банка и показать влияние экономического кризиса в отношении их управления;

- обосновать ключевые направления развития коммерческого банка в области риск-менеджмента и выявить особенности управления кредитными рисками;

- на основе анализа действующей методики оценки уровня риска кредитных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам банка, выявить недостатки этой методики и разработать авторскую методику для их расчета при кредитовании корпоративных клиентов с целью снижения кредитных рисков.

**Объектом исследования** является деятельность казахстанских коммерческих банков.

**Предметом исследования** являются совокупность финансово-экономических отношений, возникающие в процессе функционирования коммерческих банков.

**Теоретической и методологической основой исследования** послужили научные труды зарубежных и отечественных ученых в областях финансового менеджмента, банковского дела, риск-менеджмента, теории финансов; монографии и диссертационные работы, материалы научных конференций, а так же аналитический инструментарий, базирующийся на концепциях риск-менеджмента.

**Информационная база** исследования основана на законодательных и нормативных документах Республики Казахстан, статистических данных Национального Банка Республики Казахстан, годовых отчётов и официальных сайтов БВУ РК, материалах периодической печати, сети Интернет.

**Научная новизна** исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию методических основ управления кредитными рисками коммерческих банков в современных условиях.

 В процессе выполнения диссертационного исследования получены следующие наиболее существенные результаты, содержащие элементы научной новизны:

- предложена на основе исследования сущности и содержания кредитных рисков коммерческого банка авторская трактовка риска как определение степени отклонения от желаемого результата, а также дана система показателей, состоящих в отклонении фактического результата от планируемого. В работе дана характеристика рисков, раскрыта взаимосвязь различных видов банковских рисков. Обосновано, что риск возникает вследствие воздействия фактора неустранимой неопределенности, а также риск связан с ожиданиями и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним, из чего следует, что оценки риска субъективны.

- дана классификация основных кредитных рисков и методов их управления, состоящая в систематизации факторов возникновения и подходов к регулированию, что позволит повысить эффективность управления кредитными рисками коммерческих банков. На основе анализа влияния финансового кризиса в отношении управления банковскими рисками (в докризисный, кризисный и после кризисный периоды) автором сделан вывод о том, что развитие системы риск-менеджмента и централизация управления кредитными рисками позволят банкам более четко определять свою стратегию развития в инфраструктуре рынка и обеспечивать надежную работу системы риск-менеджмента;

- обоснованы ключевые направления развития коммерческого банка в области риск-менеджмента с учетом расширения, усложнения структуры и роста объемов проводимых операций и основные задачи по повышению эффективности управления кредитными рисками,

- предложена система управления рыночными рисками и риском ликвидности, включающую совершенствование сопоставимых показателей, консолидированных общих лимитов, ориентиров и нормативов, централизованного управления ликвидностью; интеграция методов количественной оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия; совершенствование методологии стресс-тестирования в части чувствительности финансовых показателей банка к изменению риск-факторов: процентных ставок, валютных курсов и котировок ценных бумаг – в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору; автоматизация сбора данных и создание системы управленческой отчетности о состоянии рыночных рисков и риска ликвидности;

- выявлены недостатки на основе анализа действующей методики оценки уровня риска кредитных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам банка,

- определены основные направления повышения эффективности управления кредитными рисками: введение контроля над финансируемой системой, страховые методы уменьшения рисков. В рамках совершенствования риск-менеджмента автором предложена система управления кредитными рисками банка и методика оценки кредитного риска при кредитовании корпоративных клиентов на базе финансовых коэффициентов. Данная методика имеет определенные преимущества перед действующей методикой банка в виде: уменьшения количества времени необходимого для оценки кредитного риска по одному заемщику, увеличения клиентской базы, отсутствия субъективизма, уменьшения требований к квалификации персонала, упрощения системы финансовых показателей, учета отраслевой специфики деятельности корпоративных клиентов, что в свою очередь положительно влияет на точность и качество оценки. Применение предложенной методики позволит уменьшить процентную ставку по кредиту и сократить объем средств необходимый для резерва на возможные потери по ссудам, тем самым снизив риски коммерческого банка, в частности кредитный риск.

**Научная значимость защищаемых положений.** Наиболее значимыми научными положениями, выносимыми на защиту, являются:

* концептуальный подход к определению понятия «кредитный риск» и классификация кредитного риска;
* зарубежный опыт в управлении кредитными рисками и организация управления кредитными рисками в деятельности коммерческих банков Республики Казахстан;
* результаты анализа кредитных портфелей БВУ РК;
* сравнительная оценка методов управления кредитным риском;
* методы совершенствования и инновации в системе управления кредитным риском.

**Теоретическая значимость результатов исследования** состоит в том, что основные положения диссертации развивают теоретико-методическую базу управления банковскими рисками, технологии управления кредитными рисками.

Основные выводы и рекомендации, содержащиеся в работе, могут найти применение в дальнейших научных исследованиях проблем управления рисками и развития систем риск-менеджмента, повышения устойчивости и конкурентоспособности казахстанских банков, совершенствования практики и повышения эффективности управления внутренними рисками. Основные положения и рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы коммерческими банками и органами банковского надзора для совершенствования практики управления внутренними рисками коммерческих банков, повышения обоснованности принимаемых решении с целью снижения внутренних рисков.

Определенный интерес результаты работы могут представлять так же в сфере высшего профессионального образования при разработке учебных траекторий бакалавриата и магистратуры.

**Публикации.** По теме диссертационного исследования автором опубликовано 3 работы («Управление кредитным риском в банковском секторе Казахстана в посткризисном периоде», «Инновации в системе управления кредитным риском», «Некоторые вопросы управления кредитным риском в коммерческих банках») общим объемом 1,4 п.л.

**РЕФЕРАТ**

**Әдеби көз қолданылған суреттердiң диссертацияның көлем және құрылымы, саны.** Диссертацияның құрылымы мақсатпен және зерттеудiң есептерiмен анықталған және зерттеудiң тақырыбының ашылуына қызмет көрсетедi. Диссертациялық жұмыс кiрiспеден, тiзiмiнiң үш басшылар, көз, 4 қосымша қолданылған шешiмдерi тұрады машинаға басылған мәтiн 150 беттерiнде айтылған, 14 суреттер, 19 кестелер қосады, 54 әдеби көз.

**Негізгі сөздердiң тiзiмi**:

Несие тәуекелi, несие портфелi, сауда бангi, қаржы ресурстер, ҚРдың мәселенiң қарызы, талдау, ұлттық бангi, екiншi деңгейдегi банк.

**Зерттеудiң тақырыбының өзектiлiгi.**

Масштабтардың өсуi және банктердiң коммерциялық қызметiн күрделену, жұмыс iстейтiн тұрақсыздық сыртқы орта шарттарындағы, несие портфелiнiң басқарудың сапаға қойылатын талаптарының жоғарылатуына себепшi болады. Сонымен бiрге көкейкестi банктiк тәуекелдердiң тиiмдi басқаруын мәселе, жеке алғанда несие тәуекелiмен болып қалыптасады.

Жаттығу ұсыныстары да, теориялық сұрақтар да және басқаруды банкке қабылданған стратегия және дамытуды iске асыруын қамтамасыз етуге қабiлеттi банктiк тәуекелдердiң деңгейiнiң реттеу басқаруға қатысты жеткiлiксiз зерттелгендiктiң айғағы дәл қазiр айта алу керек. Банктiң эмиссиялық қызметтегi несие тәуекелдерiнiң басқаруды процесстiң негiзгi мәселелерi менеджменттiң процесстiң ажырамас бөлiгi болып табылған және екiұштылық шарттарындағы әр түрлi балама нұсқалар, тиiмдi басқаруды есептiң анықтайтын ұтымды шешiмдерi тәуекелмен тудыратын iшкi және сыртқы ортаның күйi туралы адам факторы, мәлiметтiң жеткiлiксiз сенiмдiлiгi негiзiнен шартталған екiұштылықпен байланған. Осы мәселелер осы зерттеудi негiзгi бағыттарды анықтайды.

Сайып келгенде, банктердiң несие тәуекелдерiнiң тиiмдi басқаруды қамтамасыз етуiн мәселе көкейкестi және сауда банктерiнiң тұрақты дамытуын қажеттiлiкпен шартталған үлкен жаттығу мүддесi және қазақстандық ерекшелiктердiң есепке алуы бар зерттеуiнiң тым тереңiрегiмен талап етуге ұсынатын.

**Мәселенiң үйренушiлiгiнiң дәрежесi.**

Тәуекелдердiң зерттеуiне теоретик-классик А.Ганалардың жұмысы, Кейнс, И.Фишердiң Ж. арналған. Дәл осылай, басқарулар Ф.Найт ерекшелеу мүмкiн тәуекелдермен зерттеу шұғылданатын мәселелердiң шетел авторларының арасында Синктер, Д.скотттың Нейман, Л.Н.Тэпманның фоны, Ж. Ж. ерекшелеу мүмкiн тағы басқалар.

Қазақстан банк жүйесiнiң дамытулары, банктiк тәуекелдердiң талдауын сұрақтарға сияқты мұндай отандық авторлардың жұмысы арналған, Н.Н.Хамитова, Г.Т.қали, З.Д.Ысқақова, Д.Сейтқасымов, А.А.Ахметова, Ж.Исина, А.Г.Қонақбаева тағы басқалар.

Басқарулар банктiк тәуекелдермен қолданбалы мәселелердiң төңiректерiдегi негiзiнде Н.А.Савинсканы жұмыс, С.А.үкi тағы басқалар Батыс ғалымдары банк жүйенi жұмыс жасауды зерттеуде ерекшелеуге болады бұл сала пайда болатын кризистi құбылыстар жолымен нарықтық тетiктер әдетте тегiстелетiн шығады. Қазақстандық шарттардағы бұл тетiктерi дегенмен тиiмдi жеткiлiксiз жұмыс iстейдi. Мысалы, экономикалық дағдарыстарды қаржы зардаптары банктiк тәуекелдердiң басқаруға сапалы жаңа әдiсiн табар жолдары өңдеудiң қажеттiгiн көрсеттi. Маңызды мән алады және сол қазақстандық банк жүйелердi интегралдау халықаралық банктiк тәуекелдердiң басқаруын қамтамасыз ету бойынша халықаралық стандарттар және талаптардың есепке алуын қажеттiлiк өзiменге елiктiредi ретiнде айғақ. Әдiстемелер де, нақты нормативтiк көрсеткiштерi де бұл олардың есепке алуы және мысалымен банктердiң капиталды жеткiлiктiлiгi бойынша 1-шi (II-шi Базель) Базельнiң келiсiмi және еуроодақтың нұсқаулары қызмет көрсететiн есептеу тяды.

**Зерттеудiң мақсат және есептерi**. Oған өңдеу және басқару жүйесiнiң әдiстемелiк негiздерiнiң iске асыруының негiзiнде сауда бангiнiң несие тәуекелдерiнiң басқаруын әбден жетiлдiру болып табылады.

Қойылған мақсаттың табыстары үшiн келесi есептер шешуге керек:

- мәннiң талдауы берiлсiн және олардың мазмұнының ғылыми тұрғыдан негiздеуiн жүйелеудi мақсаты бар сауда бангi тәуекелдердiң мазмұниды;

- банктiң коммерциялық тәуекелдiктерiн классификацияласын және олардың басқаруын қатынастағы экономикалық дағдарысты ықпалдың көрсету;

- тәуекелдiң төңiрегiдегi сауда бангiнiң дамытуын бағыттың Ключевоелерiн дәлелдесiн - менеджмент және несие тәуекелдерiнiң басқаруды ерекшелiгi айқындалу;

- банка бiрлескен клиент берiлетiн несие өнiмдерiнiң белгiсiн деңгейдiң бағаларын жұмыс iстейтiн әдiстеменiң талдауын негiзде бұл әдiстеменiң кемшiлiктерi айқындалсын және олардың есептеуi үшiн авторлық әдiстеменi несие тәуекелдерiнiң төмендетуiнiң мақсаты бар бiрлескен клиенттерiнiң несие беруiнде жасау.

Зерттеу нысаналар қазақстандық сауда банктерiнiң қызметi болып табылады.

Зерттеулер зат қаржылай-экономикалық қатынастардың сауда банктерiнiң жұмыс жасауын процесс пайда болатын жиынтықтары болып табылады.

Зерттеулер Теориялық және әдiстемелiк негiзбен қаржы менеджменттiң төңiрегiдегi, әмбебап банк iнiң шетел және отандық ғалымдарының ғылыми еңбегi, тәуекелдер қызмет еттi - менеджмент, қаражаттардың теориясы; ғылыми мәслихаттарды монографиялар және диссертациялық жұмыстар, материалдар, тәуекел тұжырымдама негiзделетiн былайша аналитикалық құрал-сайман - менеджмент.

Зерттеудiң ақпарат базасы заң шығаруға және Қазақстан республикасы нормативтiк құжаттары, ҚРдың Бвына Қазақстан республикасының ұлттық бангiнiң статистикалық мәлiметтерi, жылдық есептер және ресми сайттары, интернет баспасөз, желi материалдары негiзделген.

Зерттеудiң ғылыми жаңалығы қазiргi шарттардағы сауда банктерiнiң несие тәуекелдерiнiң басқарудың әдiстемелiк негiздерiнiң әбден жетiлдiруi бойынша ұсыныстардың өңдеуiнде тұрады.

 Диссертациялық зерттеудiң орындаулары процессте ғылыми жаңалықтың келесi өте маңызды нәтижелер, болатын элементтерi алынған:

- белгiнi авторлық түсiндiрудi мәннiң зерттеуi және сауда бангiнiң несие тәуекелдерiнiң мазмұнының негiзiнде ұсыныс жасаған бұл керектi нәтижеден ауытқудың дәрежесiнiң анықтауы, сонымен бiрге жоспарлалатын нақты нәтижесiнiң ауытқу тұратын көрсеткiштердiң жүйенiң Даны. Тәуекелдердiң мiнездемесiн Данның жұмысында, банктiк тәуекелдердiң әр түрлi түрлерiнiң ашық өзара байланысы. Сонымен бiрге тәуекел субъекттiң күтулермен және шешiмдерiмен байланған және оған қатыссыз бар болмайды тәуекел жойылмайтын екiұштылықты фактордың әсерi салдарынан пайда болатынын дәлелдеген қауiп-қатердi бағалау жеке болатынын не шығады.

- пайда болудың факторларының жүйелеуiнде және сауда банктерiнiң несие тәуекелдерiмен басқарудың тиiмдiлiктi жоғарылатуға мүмкiндiк беретiн реттеуге жол тұратын олардың басқарулары негiзгi несие тәуекелдерi және әдiстердiң классификацияның Даны. Автормен ( кризиске қарсы, кризистi және кризистi мерзiмдерден кейiн) банктiк тәуекелдердi басқаруды қатынастағы қаржы дағдарының ықпалдарын талдауды негiзде тәуекелдiң жүйесiнiң дамыту болған туралы қорытынды жасаған, - айқындау менеджмент және банктерге несие тәуекелдерiнiң басқаруын орталықтану нарықтың инфрақұрылымындағы дамытуды өз стратегиясын анықтап және тәуекелдiң жүйесiнiң сенiмдi жұмыстарын қамтамасыз етуге мүмкiндiк бередi - менеджмент;

- тәуекелдiң төңiрегiдегi сауда бангiнiң дамытуын бағыттың Ключевоелерi дәлелдеген - несие тәуекелдерiнiң басқарудың тиiмдiлiгiн жоғарылату бойынша кеңейтудi есепке алуы бар менеджмент, құрылымның күрделенуi және өткiзiлетiн операциялардың көлемдерiнiң өсуi және негiзгi есеп, рыноктық тәуекелдiктермен және өтiмпаздық тәуекелдiкпен басқару жүйесi, ортақ лимиттер, бағдарлар және нормативтар, өтiмдiктi орталықтандырылған басқару мерзiмiн ұзартылған салыстырылатын көрсеткiштердiң қосатын әбден жетiлдiруiн ұсыныс жасаған; сандық қауiп-қатердi бағалау және олардың жамылғысы үшiн қажеттi капиталдың әдiстерiнiң кiрiгуi қажеттi; стресстiң әдiстемелiгiнiң әбден жетiлдiруi - тәуекел-факторды өзгерiске банканың қаржы көрсеткiштердi сезгiштiктiң бiр бөлiгiндегi тестеуi: проценттi жалакилер, валюта бағамы және бағалы қағаздардың бағалаулары - банк қадағалау бойынша Базельнiң комитетiнiң талаптарымен сәйкес; рыноктық тәуекелдiктердi күй және өтiмпаздық тәуекелдiк туралы деректер жиынының автоматтандыруы және басқару есеп берудi жүйенiң жасауы;

- банка бiрлескен клиент берiлетiн несие өнiмдерiнiң белгiнiң деңгейдiң бағасының жұмыс iстейтiн әдiстемесiнiң талдауын негiзiнде кемшiлiктер айқындалған,

- несие тәуекелдерiнiң басқарудың тиiмдiлiктi жоғарылатудың негiзгi бағыты анықталған: қаржыландырылатын жүйенiң үстiнде бақылауды енгiзу, тәуекелдердiң кiшiрейтуiнiң сақтандыру әдiстерi. Тәуекел әбден жетiлдiрулер шеңберiнде - авторды менеджмент бiрлескен клиенттердiң несие беруiнде қаржы коэффициенттерiнiң базасында несие тәуекелiнiң бағасының банка және әдiстеменiң несие тәуекелдерiмен басқару жүйесi ұсыныс жасаған. Осы әдiстеме түрдегi банка жұмыс iстейтiн әдiстеменiң алдында нақтылы артықшылықтарын алады: уақыттың санының кiшiрейтулерi қарызшыға бiр-бiрдендердi несие тәуекелiнiң бағасы, клиент базасының үлкеюi, субъективизмнiң жоқтығы, қызыметшi, қаржы көрсеткiштердi жүйенiң жеңiлдетуiнiң бiлiктiлiкке қойылатын талаптарын кiшiрейту, бағаның дәлдiк және сапасына өз кезегiнде оң ықпал ететiн бiрлескен клиенттердiң қызметтiң салалық ерекшелiгiнiң есепке алуы үшiн қажеттi. Қарыз бойынша проценттi жалакидi ұсынған әдiстеменiң қолдануы және қарыздар бойынша болуы мүмкiн жоғалтуларға резерв үшiн құралдардың көлемi қажеттi банктiң коммерциялық тәуекелдiктерi нақ сол азайтып қысқартуға кiшiрейтуге мүмкiндiк бередi, несие тәуекелi жеке алғанда.

**Қорғалатын жағдайлардың ғылыми маңыздылығы**. Қорғау шығарылатын өте мағыналы ғылыми жағдайлармен болып табылады:

- несие тәуекелiнiң несие тәуекелi және классификациясының ұғымының анықтауына тұжырымдамалық көзқарас;

- несие тәуекелдерiн басқарудағы шетел тәжiрибесi және Қазақстан республикасының банктерiнiң коммерциялық қызметiндегi несие тәуекелдерiнiң басқаруын ұйым;

- ҚРдың Бвына несие портфелдерiнiң талдауының нәтижелерi;

- несие тәуекелiнiң басқарудың әдiстерiнiң салыстырмалы бағасы;

- несие тәуекелi басқару жүйесiндегi әбден жетiлдiру және инновацияның әдiстерi.

Зерттеу нәтижелердi теориялық маңыздылық диссертацияның басты ережесi банктiк тәуекелдердiң басқаруын теориялы - әдiстемелiк базаларын жетiлдiретiн, несие тәуекелдерiнiң басқаруды технологиясы тұрады.

Зерттеу нәтижелердi теориялық маңыздылық диссертацияның басты ережесi банктiк тәуекелдердiң басқаруын теориялы - әдiстемелiк базаларын жетiлдiретiн, несие тәуекелдерiнiң басқаруды технологиясы тұрады.

Негiзгi қорытындылар және жұмыс болатын ұсыныстар тәуекелдердiң басқарудың мәселелерiнiң ендiгәрi ғылыми зерттеулерi және тәуекелдiң жүйелердiң дамытуын қолдану таба алады - iшкi тәуекелдердiң менеджмент, орнықтылықтың жоғарылатуы және қазақстандық банктердiң бәсекеге түсе алатындығы, тәжiрибенiң әбден жетiлдiруi және басқарудың тиiмдiлiктi жоғарылатуы. Диссертациялық зерттеудiң негiзгi ереже және ұсыныстары банктердiң iшкi коммерциялық тәуекелдiктерiн басқаруды тәжiрибенiң әбден жетiлдiруi, iшкi тәуекелдердiң төмендетуiнiң мақсаты бар қолданылған шешiмдерiнiң дәлелдiктiң жоғарылатуы үшiн банк қадағалаудың сауда бангi және органдарымен қолдана алады.

Жұмыстың нәтижелерi нақтылы мүдде бакалавриат және магистратураның оқу траекторияларының өңдеуiнiң жанында жоғарғы кәсiби бiлiмнiң саласында дәл осылай ұсына алады.

**Жариялаулар**. Авторды диссертациялық зерттеудiң тақырыбы бойынша 1,4 баспа табақ ортақ көлемдi (несие тәуекелi басқару жүйесiнде посткризис мерзiмiнде, инновацияның банктiк Қазақстан секторында, сауда банктерiндегiнде несие тәуекелiнiң басқарудың Кейбiр сұрақтары несие тәуекелiмен басқару) 3 жұмыс жариялаған.

**SUMMARY**

**Volume and structure of the thesis, the number of images used references**.

Structure of the thesis is defined goal and objectives of the study and serves as a disclosure of the research topic. The thesis consists of an introduction, three chapters, conclusions, list of sources used, 4 applications, presented on 150 pages of typewritten text, includes 14 figures, 19 tables, 54 references.

**List of keywords**

**:**Credit risk, credit portfolio, commercial bank, financial resources, problem loans, an analysis of the National Bank of RK, the second-tier banks.

**The relevance of the research topic**.

The growth of the scale and complexity of the activities of commercial banks operating in a volatile environment, tends to raise the quality requirements for the management of credit portfolio. Here is an actual problem of effective management of banking risks, in particular credit risk. At the present time, it should state the fact of the lack of exploration, both theoretical issues and practical suggestions related to the management and regulation of the level of bank risks to ensure the implementation of the strategy adopted by the bank management and development. The main problems of the credit risks management in banking activities associated with the uncertainty, which is an integral part of management and is mainly due to human factor, lack of reliable information about the state of internal and external environment that generates various alternatives for determining the optimal solution of the problem of effective risk management conditions of uncertainty. These issues determine the basic direction of the study.

Thus, the problem of ensuring the effective credit risks management of banks due to the need for urgent and sustained development of the commercial banks, representing the great practical interest and requires further exploration in view of Kazakhstan's features.

**The degree of scrutiny of the problem.**

Exploration risks are devoted to the work of classical theorists A. Ghana, John Keynes, J. Fisher. Also, among foreign authors dealing with the study of problems of risk management, we can distinguish F. Knight, John von Neumann, LN Tepmana, J. Sinko, J. Scott and others

Development of the banking system of Kazakhstan, the analysis of banking risks are devoted to the works of such authors as domestic, N. Khamitova, G.T Potassium, Z.D Iskakova, D. Seytkasimova, A.A.Ahmetovoy, Zh.Isina, AG Konakbaeva etc.

In the field of applied problems of banking risk management work can be identified, NA Savinskaya,S. Philina and other Western scholars in the study of the banking system is mainly based on the fact that the crises that arise in this area are usually smoothed out by market mechanisms. However, in Kazakhstan conditions, these mechanisms operate not efficiently enough. For example, the financial implications of the economic crisis showed the need for a qualitatively new methodological approaches to the management of banking risks. Of no small importance is the fact that the integration of Kazakhstan into the international banking system would entail taking into account international standards and requirements for the management of banking risks. This applies to the specific regulatory indicators and methods of accounting and calculation, exemplified by Basel Accord (Basel II) and an EU Directive on the capital adequacy of banks.

**The purpose and objectives of the study** is to improvecommercial banks credit risk management of based on the development and implementation of the methodological principles of management.To achieve this goal it is necessary to solve the following tasks:

- To analyze the nature and content of the risks of commercial banks in order to organize the scientific basis of their contents;

- Classify the risks of a commercial bank and show the impact of the economic crisis with regard to their management;

- Justify the key areas of development of a commercial bank in the area of ​​risk management and to identify features of credit risk management;

- Based on analysis of current methods of risk assessment of credit products offered to corporate clients of the bank, identify the shortcomings of this technique and to develop the author's methodology for calculating them for lending to corporate customers in order to reduce credit risks.

**The object of research** is the activity of commercial banks of Kazakhstan.

**The subject of the study** is a set of financial and economic relations that arise in the operation of commercial banks.

**Theoretical and methodological basis of the study** served as the scientific works of foreign and domestic scientists in the areas of financial management, banking, risk management, financial theory, monographs and dissertations, proceedings of scientific conferences, as well as analytical tools, based on the concepts of risk management.

**Information base study** is based on legislative and regulatory documents of the Republic of Kazakhstan, the statistics of the National Bank of Kazakhstan, annual reports and official sites STB RK materials periodicals, the Internet.

**The scientific novelty** of the research is to develop recommendations for improving the methodological foundations of commercial banks credit risk management in the modern world.

In the process of dissertation research, the following most important results that contain the elements of scientific innovation:

- Proposed on the basis of investigation of the essence and content of the credit risks of commercial banks as the author's approach to risk determination of the degree of deviation from the desired result, and given a system of indicators, which consist in a deviation of the actual result of the planned. In this paper the characteristic of the risks revealed the relationship between different types of banking risks. It is proved that the risk is unavoidable due to the impact factor of uncertainty and risk associated with the expectations and decisions of the entity does not exist without reference to them, which means that risk assessment is subjective.

- Classification of major credit risks and their management techniques, consisting in the ordering of factors and approaches to regulation that will improve commercial banks credit risk management. Based on the analysis of the impact of financial crisis on banking risk management (in the pre-crisis, crisis and post-crisis periods), the author concludes that the development of risk management systems and the centralization of credit risk management will allow banks to more clearly define its development strategy in the infrastructure market and to ensure reliable operation of the risk management system;

- Justified the key areas of development of a commercial bank in the area of ​​risk management, taking into account expansion, complexity of structure and growth of operations and main objectives to improve the efficiency of credit risk management,

- Proposed a system of management of market risks and liquidity risks, including the improvement of comparable indicators, the consolidated general limits, guidelines and standards, centralized liquidity management, the integration of quantitative methods of risk assessment and capital needed to cover them, improving the methodology of stress testing in terms of the sensitivity of financial results Bank to change the risk factors: interest rates, exchange rates and securities prices - in accordance with the requirements of the Basel Committee on Banking Supervision, automation of data collection and creation of management reporting on the status of market risk and liquidity risk;

* deficiencies identified by analyzing the current methodology for assessing the level of risk of credit products offered to corporate clients of the bank;
* Defines the main directions of improving the efficiency of credit risk management: the introduction of control over the funded system, insurance methods to reduce risks. In order to improve risk management author proposed a system of bank credit risk management and methods of assessing credit risk in lending to corporate customers on the basis of financial ratios. This method has certain advantages over existing methods of the bank in the form of reducing the time needed to evaluate the credit risk of individual borrowers, and increase the customer base, the lack of subjectivity, reducing the requirements for qualification of personnel, simplification of financial performance, industry-specific accounting of corporate clients that in turn has a positive effect on the accuracy and quality assessment. Application of the proposed method will reduce the interest rate on the loan and reduce the amount of funds required to reserve for possible loan losses, thereby reducing the risks of commercial banks, in particular credit risk.

**The scientific importance of protected positions**. The most important scientific terms that are carried on the defense are:

- a conceptual approach to the definition of "credit risk" and the classification of credit risk;

- international experience in credit risk management and the organization of credit risk management in commercial banks of Kazakhstan;

- analysis of loan portfolios STB RK;

- a comparative evaluation of methods for credit risk management;

- methods of improvement and innovation in the management of credit risk.

**The theoretical significance of the results of the study** is that the basic provisions of the thesis develops the theoretical and methodological base of banking risk management, credit risk management technology. The main conclusions and recommendations contained in the paper can be used in further research issues of risk management and systems development risk management, sustainability and competitiveness of domestic banks, improve practice and enhance internal risk management. The main provisions and recommendations of the dissertation can be used by commercial banks and banking supervisors to improve internal risk management practices of commercial banks, increasing the validity of the decision taken to reduce internal risks.

The result of the research can be interesting for higher education field in the development of educational trajectories undergraduate and graduate programs.
**Publications**. On dissertation theme the author published three articles ("Credit risk management in the banking sector of Kazakhstan in the post-crisis period", "Innovations in credit risk management system", "Some problems in credit risk management in commercial banks"), a total of 1.4 b.p.