Диссер\_**Современная практика оценки рисков в Республике Казахстан и их минимизация**

**Стр\_70**

[ВВЕДЕНИЕ](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328062)

[1 Теоретические основы управления операционными и финансовыми рисками банков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328063)

[1.1 Сущностная характеристика и виды операционных и финансовых
рисков банков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328064)

[1.2 Подходы, применяемые для выявления и оценки финансовых и операционных рисков в деятельности банков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328065)

[1.3 Способы и направления минимизации банковских рисков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328066)

[2 Анализ управления операционными и кредитными рисками коммерческого банка](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328067)

[2.1 Краткая характеристика деятельности и финансового состояния АО](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328068)

[2.2 Анализ и оценка кредитных рисков АО](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328069)

[2.3 Нормативно-организационные основы управления операционными рисками АО](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328070)

[3 Направления повышения эффективности управления операционными и кредитными рисками банков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328071)

[3.1 Современные тенденции в развитии систем управления
операционными и кредитными рисками банков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328072)

[3.2 Направления развития методов анализа банковских рисков](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328073)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328074)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ](file:///A%3A%5C%D0%A1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BD%202019-2020%5C%D0%A1%D0%A6%D0%98%D0%94%5C2020%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%5C%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%80_%20%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2.docx#_Toc36328075)

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исследование, проведенное в рамках данной работы, позволило сделать следующие выводы и заключения.

Вопросам и направлениям предупреждения и снижения банковских рисков в настоящее время уделяться большое внимание, так как банки все чаще занимают агрессивную позицию в отношении друг к друга, проводят все более рискованные операции и сделки.

Банковский риск заключается не в предположении о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность банка как экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов. Управление банковскими рисками играет серьезную роль в осуществлении эффективной деятельности банков, а также в повышении их конкурентоспособности и надежности банка.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. – М.: Финансы и статистика. – 2014. – 304 с.

Банковское дело: учебник для экон. вузов / Под ред. У.М. Искакова. - Алматы, 2015. - 552 с.

Банковский менеджмент : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Кнорус, 2016. – 560 с.

Морсман-мл. Э. М. Кредитный департамент банка : пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2009. – 257 с.

Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг/ Джозеф Синки-мл.; Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.— 1018 с.