

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М. РЫСКУЛБЕКОВА**

**КЫРГЫЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
СТРОИТЕЛЬСТВА, ТРАНСПОРТА И АРХИТЕКТУРЫ имени Н.
ИСАНОВА**

Диссертационный совет Д 08.22.646

**На правах рукописи
УДК 336.5(575.2)**

Курманкожоева Умут Жумабековна

**Формирование эффективной системы управления рисками в банковской
деятельности**

08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек – 2022

Диссертационная работа выполнена на кафедре бухгалтерский учет, анализ и аудит Кыргызского экономического университета имени М. Рыскулбекова

Научный руководитель:

Бексултанов Азисбек Абдилкариевич

доктор экономических наук, доцент кафедры международных финансы и экономическая безопасность Кыргызского экономического университета имени М. Рыскулбекова

Официальные оппоненты:

Рысалиева Мира Шаршенкуловна

доктор экономических наук, доцент кафедры финансы и кредит Кыргызско-российского славянского университета имени Б. Ельцина

Молдокулова Башарат Жолдошевна

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономика финансов и бухгалтерского учета Института непрерывного и дистанционного образования Бишкекского государственного университета имени К. Карасаева

Ведущая организация:

кафедра экономики Кыргызского национального университета имени Ж. Баласагына, адрес: 730033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Жибек-Жолу 394.

Защита диссертации состоится 27 января 2023 г. в 11.00 часов на заседании диссертационного совета Д 08.22.646 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском экономическом университете им. М. Рыскулбекова и Кыргызском государственном университете строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова по адресу: 720022, г. Бишкек, улица Тоголок Молдо, 58.

Идентификационный код онлайн трансляции защиты диссертации <https://vc1.vak.kg/b/102-mse-zzg-o48>

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеках Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова (г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо 58), Кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова (г. Бишкек, улица Малдыбаева 34 б), а также на сайте nak.kr.kg

автореферат разослан 27 декабря 2022 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент

Кадыралиев А.Т.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. Одним из системообразующих сегментов экономического функционирования любого государства является банковская деятельность, которая представляет собой особый вид общественной деятельности денежно-кредитного института в сфере осуществления денежно-экономических отношений в современном обществе.

Присутствие риска в банковской деятельности и, как следствие, неоднозначность результата в условиях неопределённости, влечёт за собой потребность в умении предупреждать, уменьшать, маневрировать, воздействовать на негативные последствия, другими словами – управлять рисками. Более того, вовлечённость банковской системы Кыргызстана в мировую финансово-экономическую и политическую сферы, высокая волатильность внешней конъюнктуры, оказывающая существенное влияние на финансовые рынки и деятельность институтов финансового сектора, слабость отечественной экономики, возникновение новых рисков и угроз, в том числе и в результате развития процесса цифровизации национальной экономики, требует от банковского менеджмента таких управленческих решений, которые позволяют банковским организациям осуществлять свою деятельность максимально эффективно. В этих обстоятельствах повышение роли системы управления рисками в банковской деятельности значительно возрастает. Именно организация результативного и эффективного процесса управления рисками и формирование такой системы управления рисками в банковской деятельности, которая давала бы возможность не только своевременно предотвращать и устранять возникновение негативных событий и их последствий, но и способствовать извлечению максимальной выгоды из рискованных ситуаций, является ключевой задачей современных коммерческих банков.

При работе над диссертационным исследованием, автор использовала широкий круг научных трудов как зарубежных, так и отечественных ученых. Среди практических разработок проблем управления банковскими рисками можно выделить труды Д. Ч. Бектеновой (1999), А. А. Саякбаевой (2018), Р. Б. Макенбаевой (2011), А. И. Абдиева (2008), С. А. Турсуновой (1996), С. Дж. Чолбаевой (2018), О. К. Курманбекова (2018). Существенную ценность представляют труды Дж. Кейнса (1948г), А. Маршалла (1890), Дж. Милля (1862), Ф. Найта (2003), Е. В. Строгановой (2000), К. Ю. Баландина (2014), А. В. Зверевой (2008), А. П. Пылева (2005), О. И. Лаврушина (2009) другие.

Концептуальные положения теории риска определены трудами А. П. Альгина (1989), И. Т. Балабанова (2000), У. Бека (2000), В. Е. Бенинга (2007), В. Н. Вяткина (2002), П. И. Ильина (2001), Н. В. Капустиной (2007), Р. М. Качалова (2013), Дж. М. Кейнса (1930), Г. Б. Клейнера (2003), В. Ю. Королёва (2007), А. Маршалла (1892), Дж. Милля (1865), Ф. Найта (2002), А. Пигу (1950), В. Л. Тамбовцева (2001), Д. Н. Тэпман (2002) и др. При этом важно отметить, что токование понятия «риск» до сих пор остаётся спорным.

Вместе с тем анализ действующих систем управления рисками в кредитных организациях Кыргызской Республики позволяет делать вывод о том, что они не в полной мере отвечают необходимым современным требованиям и тенденциям и нуждаются в совершенствовании, что особенно важно в условиях интенсификации цифровизации как национальной экономики в целом, так и банковской деятельности в частности, а также преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса, вызванного пандемией COVID-19.

В этой связи исследование проблем управления рисками в банковской деятельности в Кыргызстане, в том числе вызванных новой реальностью на финансовых рынках, детерминирует потребность в развитии теоретических представлений о природе рыночных рисков и рискообразующих факторов, их классификации, а также выработке концептуальных основ и комплекса экономико-правовых рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками в банковской деятельности в республике.

Связь темы диссертации с приоритетными научными направлениями, крупными научными программами (проектами), основными научно-исследовательскими работами, проводимыми образовательными и научными учреждениями. Тема диссертационного исследования сопряжена с осуществлением таких программ, как: Национальная стратегия развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы; Программа Правительства Кыргызской Республики «Реальные цели, новые перспективы»; Государственная Программа «Цифровая экономика»; «ДОРОЖНАЯ КАРТА» по реализации Концепции цифровой трансформации «Цифровой Кыргызстан 2019-2023»; Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы; Стратегии кибербезопасности Кыргызской Республики на 2019-2023 годы.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего исследования, состоит в том, чтобы на основе системного теоретико-методического и практического анализа, дать предложения и выработать практические рекомендации по формированию эффективной системы управления рисками в банковской деятельности в Кыргызской Республике, в условиях внедрения цифровых технологий и продолжающегося мирового финансово-экономического кризиса.

Достижение этой цели потребовало решения следующих **задач**:

1. определить понятия, сущности и видов рисков в банковской деятельности;
2. исследовать международный опыт управления рисками в банковской деятельности;
3. осуществить анализ банковского сектора Кыргызской Республики на современном этапе развития;
4. провести анализ практики оценки и ограничения рисков основными банками Кыргызской Республики;
5. определить тенденции развития рисков в банковской деятельности в Кыргызской Республике;
6. дать предложения и выработать практические рекомендации по

обеспечению эффективности системы управления рисками в банковской деятельности в Кыргызстане.

Научная новизна полученных результатов:

- на основе анализа теоретико-методического подхода и структурированности категорий в банковской сфере сформулированы авторские понятия «риск», «риск в банковской деятельности», «система управления рисками в банковской деятельности»;
- изучен международный опыт управления рисками в банковской деятельности;
- осуществлен анализ банковского сектора Кыргызской Республики, который выявил положительные тенденции динамики развития деятельности отечественных коммерческих банков, внутренние и внешние системные финансово-экономические проблемы и риски, обусловленных, прежде всего, влиянием мировой пандемии COVID-19;
- на основе проведенного анализа предложена наиболее оптимальная систематизация рисков в банковской деятельности и рискообразующих факторов, оказывающих воздействие на функционирование кредитных организаций Кыргызстана и представляющих существенный интерес для надзорного органа страны;
- в процессе осуществления риск-ориентированного банковского надзора разработана концепция и предложено использование интегрального показателя оценки эффективности управления рисками в банковской деятельности, учитывающего семь групп показателей оценки финансового состояния коммерческого банка, одну группу показателей кибербезопасности банка и одну группу показателей оценки результативности управления рисками;
- даны практические рекомендации по дальнейшему развитию надзорных функций Национального банка Кыргызской Республики, способствующих стимулированию деловой активности банковского сектора и увеличению темпов развития национальной экономики в условиях продолжающегося финансово-экономического кризиса.

Практическая значимость полученных результатов диссертационного исследования заключается в разработке методических рекомендаций по организации и функционированию эффективной системы управления рисками в банковской деятельности. Результаты исследования дают возможность разработать концепцию и методику формирования эффективной системы управления рисками с учётом внедрения цифровых технологий, в зависимости от состояния национальной экономики, внутренних ресурсов банков по преодолению кризисных явлений.

Предложенные автором выводы и рекомендации могут быть использованы в практике преподавания соответствующих дисциплин в вузах.

Экономическая значимость полученных результатов. Теоретико-методологические положения, выводы и практические рекомендации на основе анализа банковских рисков могут быть использованы банками при разработке концепций и стратегий развития, а также прогнозирования и принятия

управленческих решений по регулированию рисков в банках.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

В работе защищаются следующие наиболее существенные научные результаты, полученные автором:

- обобщён теоретический анализ подходов к определению «риска», «риска в банковской деятельности», «управление», «система управления в банковской деятельности», дана авторская дефиниция данных понятий. На основе анализа различных источников были обобщены классификационные признаки и виды рисков;
- предложена «Модель концепции управления рисками в банковской деятельности в условиях внедрения цифровых инноваций и продолжающегося финансово-экономического кризиса», которая основывается на соотношении прибыли и ликвидности, на определённом уровне покрытия капиталом открытых рискованных позиций с максимальным уровнем риска, а также на соответствующем уровне обеспечения кибербезопасности.
- предложено использование в процессе осуществления риск-ориентированного банковского надзора интегрального показателя оценки эффективности управления рисками в банковской деятельности, учитывающего семь групп показателей, в зависимости от значения которого Национальный банк Кыргызской Республики может принимать решение о проведении определённых надзорных мероприятий.

Личный вклад соискателя. Автором обобщены теоретические и практические аспекты формирования эффективной системы управления рисками в банковской деятельности КР, сделан анализ банковского сектора Кыргызской Республики и анализ риско- образующих факторов, оказывающих воздействие на деятельность банковских организаций Кыргызстана, даны рекомендации по повышению эффективности банковской деятельности КР.

Апробация результатов исследований. Основные результаты проведенного научного исследования были обнародованы на научных-практических конференциях международного и республиканского уровней, а также в публикациях и ряде научных изданий.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 7 научных статьях, которые опубликованы в изданиях, индексируемых базой РИНЦ, в том числе в городах Москва (РФ), Бишкек (КР).

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, включающих 10 параграфов, выводов, рекомендаций, заключения, список использованной литературы и приложений, содержит 11 рисунков и 22 таблицы. Общий объем работы составляет 183 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования и определены степень её изученности, а также сформулированы

цели и задачи исследования, научная новизна, практическая и экономическая значимость работы, основные положения, выносимые на защиту, личный вклад диссертанта, степень апробации результатов исследования, структура и объём работы.

В первой главе «Теоретические основы управления рисками в банковской деятельности» рассматриваются теоретические и методические аспекты банковской деятельности, управления рисками в данной сфере, эксплицируются принципы данного процесса, определяются понятия риска, риска в банковской деятельности, системы управления рисками в банковской деятельности, обобщаются классификационные признаки и виды банковских рисков, исследуется нормативно-правовое регулирование рисков в банковской деятельности в Кыргызстане, изучается международный опыт управления банковскими рисками.

В отечественной и зарубежной научной и специальной литературе, и иных источниках используется широкий понятийный аппарат при описании рисков в банковской деятельности. Анализ около 50-ти определений понятий «риск» и «управление» позволил представить авторскую дефиницию риска в банковской деятельности и системы управления рисками в банковской деятельности, которая представляет собой «совокупность взаимосвязанных элементов воздействия на риски для достижения их минимального уровня при наличии неопределённости в действиях кредитной организации и обеспечения положительного или нивелирования отрицательного финансового результата банковской деятельности посредством осуществления процесса определения риска, измерения риска, прогнозирования риска, контроля и мониторинга риска соответствующей организационной структурой банка и с использованием необходимого инструментария».

Анализ теоретических и научно-практических источников по исследуемому аспекту дал возможность выделить ряд основополагающих принципов управления рисками в банковской деятельности, среди которых: принцип стратегической направленности; принцип системно-процессного подхода; принцип непрерывности; принцип экономической эффективности и др.

Нормативно-правовое регулирование банковских рисков в Кыргызской Республике направлено формирование и эффективное функционирование системы управления данными рисками, которое требует, тем не менее, постоянного совершенствования в условиях интенсификации процесса цифровизации и продолжающегося финансово-экономического кризиса. Основными документами, регламентирующими систему международного регулирования деятельности банков, являются «Стандарты банковской деятельности», разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору (Committee on Banking Supervision of the Bank for International Settlements), основанном при Банке международных расчетов и известные как «Базельские соглашения» («Basel I», «Basel II», «Basel II.5» и «Basel III»).

Структура стандартов «Basel III» включает измененные требования к структуре капитала и большее ужесточение последней:

- величина базового капитала первого порядка (Common Equity Tier I) должна быть не менее 4,5 %;
- корневой капитал 1-го порядка (Tier I) – не менее 6 %;
- совокупный капитал (Total Capital), получаемый суммированием Tier I и Tier II, должен составлять – не менее 8 % от активов, взвешенных с учетом риска;
- должен быть сформирован буфер консервации капитала (Conservation Buffer), который составляет не менее 2,5 % от активов, взвешенных с учетом риска;
- внедрение коэффициента левериджа, как одного из показателей устойчивости банка и применяемого при разработке стресс-сценариев, который рассчитывается как отношение капитала первого порядка к активам, взвешенным с учетом риска, и применяется при стресс-тестировании банка.

Для регулирования риска ликвидности вводят два новых стандарта:

- стандарт краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio – LCR), отражающий уровень высококачественных ликвидных активов;
- стандарт долгосрочной ликвидности (Net Stable Funding Ratio – NSFR), отражающий покрытие минимального объема стабильных пассивов долгосрочными активами в течение одного года.

Вместе с тем мировая банковская система развивается сегодня в сторону ещё большей надзорной жёсткости. Последние кризисные явления привели к формированию позиции о создании новых модифицированных стандартов – Basel IV, что предполагает более строгие требования к капиталу и большее раскрытия финансовой информации.

Анализ систем управления рисками крупнейших европейских банковских групп показывает, что менеджмент значительное внимание уделяет рыночным рискам, к которым относят, в основном, валютный, процентный, фондовый, товарный и риск кредитного спреда.

Следует сказать, что развитие современных систем, оценивающих деятельность кредитных организаций, имеет существенное значение не только для потенциальных клиентов и самих банков, заинтересованных в ранней диагностике возможных проблем и адекватной оценке существующих рисков, но и для надзорных органов, деятельность которых не должна ограничиваться трансформацией собственных методик, а должна быть направлена, в том числе, на поощрение коммерческих банков разработки собственных систем, предназначенных для анализа и нивелирования различных видов рисков. В этой связи зарубежный опыт может быть весьма полезен [Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 768 с.].

Во второй главе «Современное проявление рисков в банковской деятельности в Кыргызской Республике и особенности управления банковскими рисками» проведен анализ банковского сектора Кыргызстана на современном этапе развития, анализ рискообразующих факторов, воздействующих на деятельность кредитных организаций, а также исследуется практика оценки и ограничения рисков основными банками Кыргызстана.

Объектом диссертационного исследования является система управления рисками в банковской деятельности

Предметом диссертационного исследования совокупность социально-экономических и правовых отношений системы управления рисками в банковской деятельности, её теоретические, методические, организационно-правовые и практические аспекты формирования и реализации.

Методы и материалы исследования. Исследование осуществлялось с использованием общенаучных методов – системности, логического анализа и синтеза, позволивших выявить основные проблемы и тенденции развития изучаемого объекта. Специально-научные методы познания, такие как формально-догматический, сравнительно-правовой, социологический, исторический, метод аналогии, метод агрегирования – дали возможность выявить отдельные элементы исследования, сопоставить их между собой и сформировать на этой основе необходимые выводы. Материалами исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых в области анализа и управления рисками в банках.



Рисунок 2.1. Система управления рисками в банковской деятельности

Составлено автором по данным НБКР [Электронный ресурс]: Режим доступа :<https://www.nbkr.kg>. – Загл.с экрана.

Субъектами СУРБД в стабильной финансово-экономической ситуации выступают Совет директоров банка, Правление банка, Комитет по рискам,

Служба риск-менеджмента банка, Служба комплаенс-контроля, Служба внутреннего аудита, иные работники банка, задействованные в управлении рисками в банковской деятельности, а также Национальный банк страны, как надзорный орган (рисунок 2.1). В условиях финансовых кризисов (локальных или глобальных) состав субъектов системы управления рисками в банковской деятельности может быть дополнен кураторами национального регулятора, антикризисными менеджерами, специалистами, работающими в системе гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Таблица 2.1. – Рискообразующие факторы типичных рисков для банковского сектора Кыргызской Республики

Типичные риски в банковской деятельности в КР	Рискообразующие факторы
Кредитный риск	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ухудшение по различным причинам финансового положения заёмщиков – коммерческих и некоммерческих организаций, домашних хозяйств 2. Отсутствие действенной системы распространения информации о заёмщиках 3. Практика связанного кредитования 4. Высокие темпы роста объёмов потребительского кредитования 5. Расширение банковского бизнеса за счёт ипотечного кредитования 6. Отсутствие методики оценки и мониторинга кредитного риска 7. Ошибки в оценке обеспечения кредита (неликвидность, недостаточная стоимость) 8. Продолжение пандемии COVID-19
Операционный риск	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие или недостаточная компетентность персонала банка, влияющая на бизнес-процессы банка 2. Сбой в функционировании ИТ-систем и оборудования 3. Недостатки в организационной структуре банка и системе руководящих органов 4. Воздействие внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и осуществлению функций кредитной организации 5. Низкий уровень системы кибербезопасности банка

Составлено автором по анализу источников НБКР [Электронный ресурс]: Режим доступа : <https://www.nbkr.kg>. - Загл.с экрана.

Сам процесс присвоения рейтинга, то есть оценки надежности заемщика, довольно сложен, требует изучения большого количества отчетных и прочих информационных материалов. Рейтинги долгосрочной оценки кредитоспособности страны определяются на основе ряда макроэкономических показателей, включая темпы роста ВВП, объем золотовалютных резервов, динамики внешней задолженности и др. Инвесторы, в большинстве случаев размещают средства, ориентируясь на рейтинг: чем он выше, тем больший лимит можно установить на вложения в эту страну. Результаты определения и анализа

уровня суверенного (странового) риска ранжируются и представляются в виде рейтинговых таблиц. Текущее состояние суверенного кредитного рейтинга Кыргызской Республики представлено в таблице 2.1.

Таблица 2.2. – Стратегии развития коммерческого банка

Стратегия	Величина капитала	Уровень рентабельность капитала	Уровень покрытия открытых позиций с максимальной степенью риска
Низкорискованная (антикризисная)	Максимальная	Минимальный	Покрывается с избытком
Среднерискованная (стабильная)	Средняя	Средний	Покрывается полностью, но без формирования дополнительных резервов
Высокорискованная (агрессивная)	Минимальная	Максимальный	Часть позиций не покрывается ни резервами, ни капиталом

Источник: составлено по данным НБКР [Электронный ресурс]: <https://www.nbkr.kg-Стратегия> развития банковского сектора
Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=1436&lang=RUS&material=29673> Загл.с экрана.

В условиях финансовой нестабильности низкорискованная стратегия является оптимальной – она позволяет сохранить стабильность банка при высоких рисках внешней среды, данные таблицы 2.2. На данный фактор указывает и Нацбанк КР, определяя, что наличие достаточного запаса капитала является необходимым при возникающих ситуациях, связанных с пандемией COVID-19, и экономическими кризисами, воздействующих на финансовую систему и экономику Кыргызской Республики, и последствия от которых в будущем могут приобрести хронический характер, если не принимать соответствующие меры.

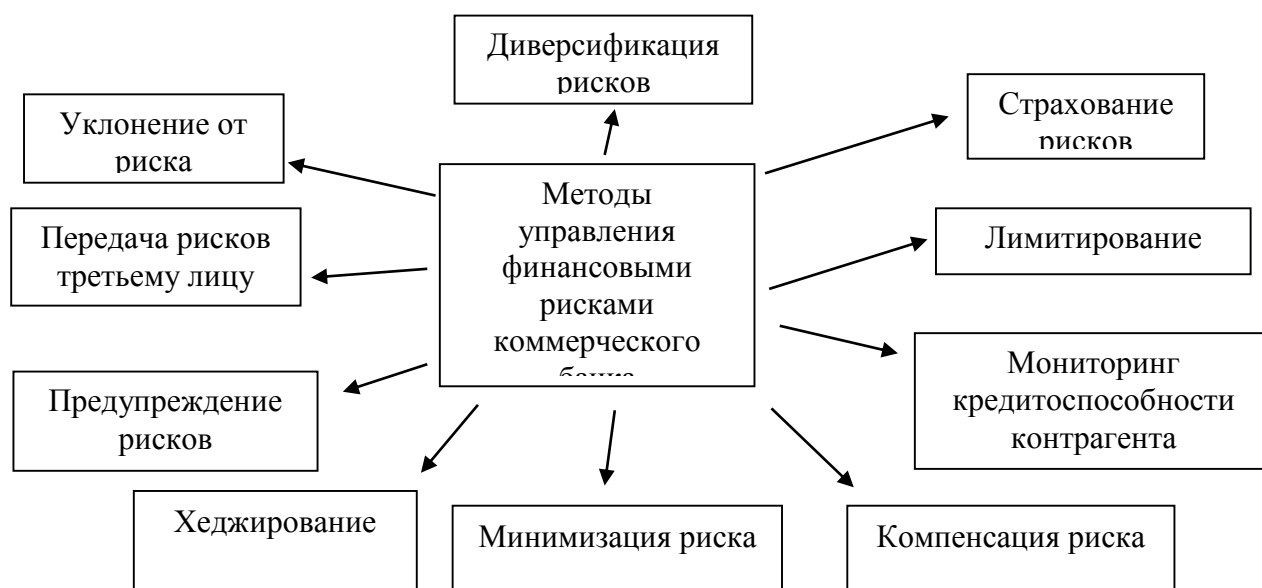


Рисунок 2.2 Методы управления финансовыми рисками коммерческого банка.

Составлено автором по данным НБКР [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/> – Загл. с экрана.

Установление требований к коммерческим банкам по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые являются важным элементом второго Компонента Базеля II, будет способствовать дальнейшему повышению качества управления рисками и устойчивости деятельности коммерческих банков (рисунок 2.2).

Процесс внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала должен отражаться в отчёте, который на периодической основе будет представляться банками регулятору. Отчетность по ВПОДК предполагает такой подход, при котором банки самостоятельно проводят работу по идентификации, измерению существенных рисков, проведению стресс-тестирования и выделению капитала для покрытия рисков.

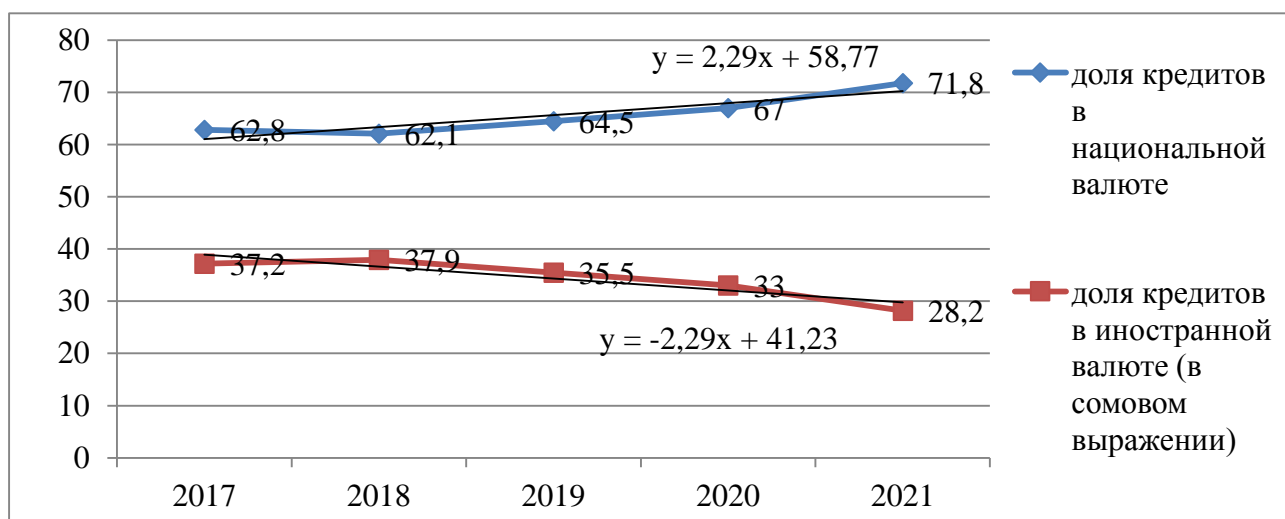


Рисунок 2.3. Динамика ROA и ROE коммерческих банков КР за 2017-2021 гг. (в процентах)

Источник: составлено по данным НБКР [Электронный ресурс]: <https://www.nbkr.kg>. Тенденция развития банковского сектора Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS>. -Загл.с экрана.

Примечание: ROA и ROE представлены в годовом выражении

В 2021 году ROA (*Return on Assets*) – коэффициент рентабельности активов, показывающих процентное соотношение чистой прибыли отечественных банков к их общим активам (балансовые данные) сложился на уровне 1,2%, а ROE (*Return on Equity*) – показатель соотношения чистой прибыли банков к среднегодовой величине собственного капитала, составил 7,8% (рисунок 2.3).

ROA в текущем 2021 году продемонстрировал одинаковое значение с 2017 годом, но увеличился, в сопоставлении с предыдущим 2020 годом, на 0,3 п.п. ROE вырос относительно данных 2017 года на 0,2 п.п., а в сравнении с цепным 2020 годом – на 2,3 п.п. Как уже было сказано ранее, основной причиной динамики 2019-2020 гг. можно считать пандемию COVID-19, во время которой значительно замедлилась экономической активности как внутристранового, так

и межстранового характера, усилилась волатильность на финансовых рынках и т.п. В 2021 году наблюдается постепенная стабилизация.

Вместе с тем, по данным НБКР, норматив достаточности (адекватности) капитала (далее – КДК) коммерческих банков Кыргызстана установился в 2021 году на уровне 22,2 %, что превышает необходимое минимальное значение последнего в 12,0% на 85,0%. Отметим, что «термин «адекватность капитала» отражает общую оценку надёжности банка, степень его подверженности риску. Трактовка капитала как средства защиты от потерь и состояния неплатёжеспособности, обуславливает прямую зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску, т.е. величина капитала должна быть адекватной увеличивающемуся объёму банковских операций, сопряжённых с высокой степенью риска».

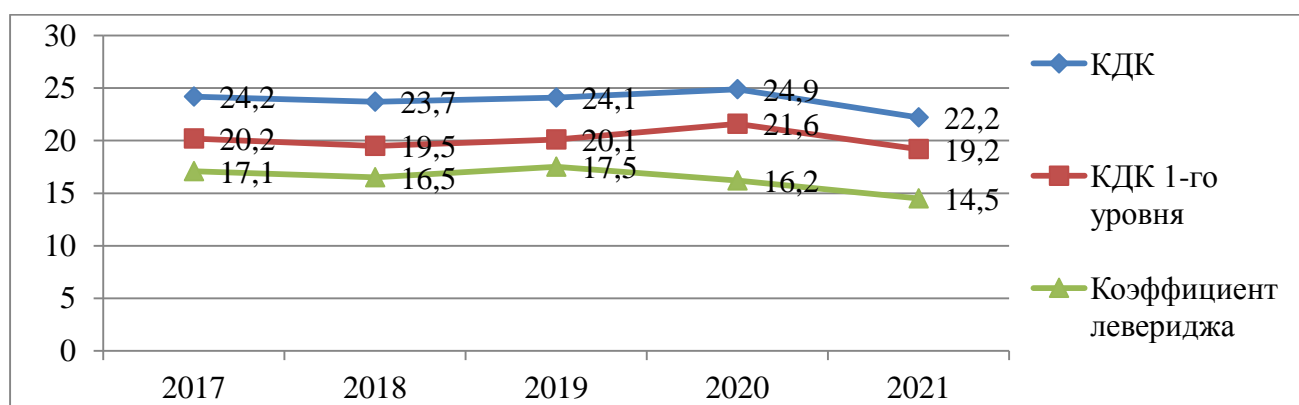


Рисунок 2.4. Динамика коэффициента достаточности капитала, коэффициента левериджа банковского сектора Кыргызской Республики за 2017-2021 гг. (в процентах)

(Составлено автором по данным НБКР [электронный ресурс]: Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=106111.-> Загл.с экрана.

КДК в 2021 году снизился, относительно аналогичного показателя 2017 года на 2,0 п.п., а показателя 2020 года – на 2,7 п.п. Коэффициент достаточности капитала первого уровня (не менее 6,0%) составил в 2021 году 19,2%, что меньше базисного 2017 года на 1,0 п.п, а в сравнении с цепным 2020 годом снижение составило – 2,4 п.п. Сократился и коэффициент левериджа (не менее 8,0%) в текущем периоде относительно 2017 года на 2,6 п.п., а относительно 2020 года – на 1,7 п.п (рисунок 2.4).

Несмотря на некоторое снижение показателей 2021 года, фактический диапазон уровня достаточности капитала банковского сектора в целом, сформировавшийся в течение рассматриваемых пяти лет, позволяет дополнительно увеличить объём рискованных и доходных активов в два раза при соблюдении установленного нормативного уровня КДК.

Таблица 2.3. – Требования Национального банка Кыргызской Республики относительно ограничения рисков по определённым операциям комбанков

Наименование показателя	Установленное значение
Максимальный размер риска по кредитам, не обеспеченным залогом	Не более 50,0% от ЧСК
Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами	Не более 60,0% ЧСК
Максимальный размер любых инвестиций в каждую небанковскую организацию	Не более 60,0% ЧСК
Максимальный размер инвестиций в банковские помещения (основные средства)	Не более 100,0% размера оплаченного уставного капитала банка
Общие размер инвестиций в ценные бумаги Правительств и Централных банков иных государств	Не более 100,0% от ЧСК
Общий размер инвестиций банка в негосударственные долговые ценные бумаги	Не более 50,0% от ЧСК

Составлено по данным НБКР [Электронный ресурс]: Тенденция развития банковского сектора
Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=80&lang=RUS>-Загл.с экрана.

Существуют ещё требования НБКР к коммерческим банкам по соблюдению ограничений размеров риска определённых операций, данные по которым кредитные организации практически не раскрывают в публичном формате, данные таблицы 2.3.

Таблица 2.4. – Динамика кредитов действующих коммерческих банков Кыргызстана за 2017-2021 гг. млн. сомов

Наименование показателя	2017	2018	2019	2020	2021	2021 в % к 2017
Кредиты эконом.-ким субъектам на конец отчётного периода, всего,	108749,2	127919,9	147374,1	162841,0	180794,9	166,2
из них:						
<i>кредиты некоммерческим организациям</i>	23,4	45,0	101,2	133,9	511,4	в 21,8 раза
<i>кредиты коммерческим организациям</i>	55057,5	64146,8	71051,8	80008,0	77698,3	141,1
<i>кредиты физическим лицам</i>	51362,2	60615,6	72490,9	78409,0	96645,2	188,2
<i>кредиты за финансовую аренду</i>	1199,9	1633,4	1950,0	2273,8	2608,5	в 2,2 раза
<i>кредиты-овердрафт</i>	1106,2	1479,1	1780,2	2016,3	3331,5	в 3,0 раза
Кредиты эконом.-ким субъектам на конец отчётного периода, всего,	108749,2	127919,9	147374,1	162841,0	180794,9	166,2
из них:						
<i>текущие (непросроченные)</i>	103030,7	121867,1	138691,2	148306,7	166886,8	162,0

просроченные	5718,4	6052,8	8682,9	14534,3	13908,1	в 2,4 раза
краткосрочные до 1 года	10435,2	12023,2	12775,8	13777,6	21057,0	в 2,0 раза
среднесрочные от 1 года до 3 лет	43459,7	44264,0	54258,5	52009,6	62169,8	143,0
долгосрочные свыше 3 лет	54854,3	71632,7	80339,8	97053,8	97568,1	177,9

Составлено автором по данным НБКР [Электронный ресурс]: Режим доступа : <http://www.stat.kg/>. – Загл.с экрана.

Исходя из данных таблицы 2.4 можно сделать вывод, что за 2017-2021 гг. объем кредитного портфеля коммерческих банков Кыргызстана увеличился на 66,2%, или на 72045,7 млн. сомов. Цепной темп роста (т.е. 2021 г. к 2020 г.) составил 11,0%, что немного ниже, чем до коронавирусный кризиса. При этом в среднем кредитный портфель увеличивался с каждым годом на 14,3%.

В 2021 году в национальной валюте было выдано кредитных средств на 129,8 млрд. сомов, а в иностранной – на 50,9 млрд. сомов.

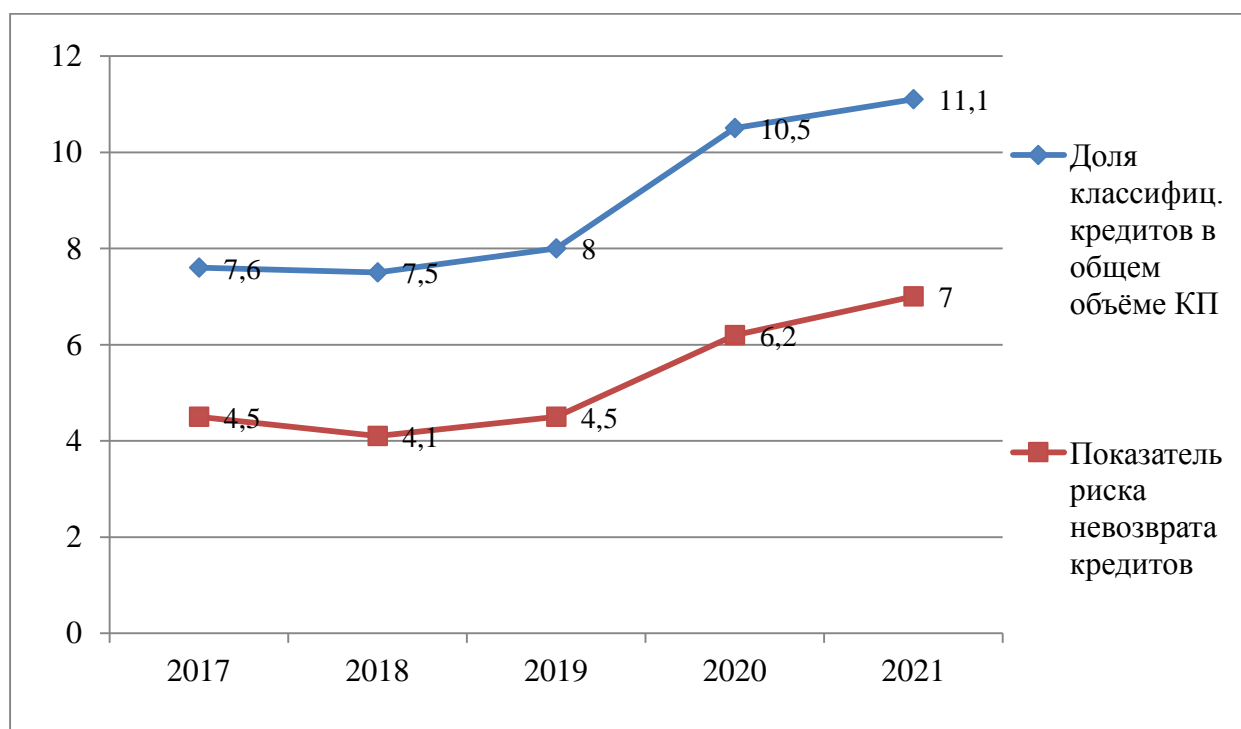


Рисунок 2.5. Динамика показателей качества кредитного портфеля коммерческих банков Кыргызской Республики за 2017-2021 гг. (в процентах)

(Составлено автором по данным НБКР [Электронный ресурс]: Инструкция по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования. Режим доступа: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=106111.-> Загл.с экрана.

За 2017-2021 гг. доля классифицированных кредитов комбанков республики в общем объеме кредитного портфеля увеличилась на 3,5 п.п., а показатель риска невозврата кредитов – на 2,5 п.п. Это свидетельствует об

ухудшении качества кредитного портфеля отечественных банков, что обусловлено, как уже было отмечено ранее, негативным влиянием пандемии COVID-19. При этом наибольшая концентрация кредитных рисков относится на сектор «торговля» (рисунок 2.5).

В третьей главе «Совершенствование системы управления рисками в банковской деятельности в Кыргызской Республике» на основании выявленных тенденций развития банковских рисков и проблем управления ими на современном этапе, определены концептуальные основы обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками в отечественных кредитных организациях, определяются основные направления совершенствования банковского надзора.

В условиях продолжающегося финансово-экономического кризиса и интенсификации процесса цифровизации экономики основными тенденциями развития банковских рисков являются: 1) дальнейшее ухудшение экономической ситуации, которое будет обуславливать, прежде всего, такие риски в банковской деятельности, как: кредитные, рыночные и риски ликвидности; 2) участие кредитных организаций республики в экосистемах и вложениях в имобилизованные активы; 3) внедрение инновационно-информационных цифровых технологий в деятельности коммерческих банков, вызывающее возникновение различных киберрисков; 4) действия Нацбанка Кыргызской Республики по инкорпорированию стандартов Базель II и Базель III, одновременно несущих в себе повышение качества управления рисками и устойчивости деятельности отечественных кредитных организаций и риски снижения коммерческой прибыли банков.

В настоящее время особенно актуальным является обеспечение эффективности системы правления рисками в банковской деятельности. В этой связи в работе предлагается «Концепция управления рисками в банковской деятельности в условиях внедрения цифровых инноваций и продолжающегося финансово-экономического кризиса», которая основывается на соотношении прибыли и ликвидности, на определённом уровне покрытия капиталом открытых рискованных позиций с максимальным уровнем риска, а также на соответствующем уровне обеспечения кибербезопасности, данные таблицы 3.1.

Таблица 3.1. – Современная Концепция управления рисками в банковской деятельности в условиях внедрения цифровых инноваций и продолжающегося финансово-экономического кризиса

Элементы	Характеристика
Цель	Достижение устойчивого развития коммерческого банка посредством результативного и эффективного противодействия негативному влиянию существующих и потенциальных рискообразующих факторов внутренней и внешней среды в условиях внедрения цифровых инноваций в банковскую деятельность и продолжающегося финансово-экономического кризиса
Задача	Совершенствование управления банком посредством реализации внутренних организационно-экономических направлений управления рисками и применения внешнего инструментария воздействия на

	эффективность управления банковскими рисками в условиях цифровизации банковской деятельности и продолжающегося финансово-экономического кризиса
Принципы	Принцип интегрированности; принцип стратегической направленности; принцип системно-процессного подхода; принцип комплексности; принцип последовательности; принцип научности; принцип оперативности; принцип непрерывности; принцип экономической эффективности; принцип ясного выражения неопределённости; принцип упорядоченности действий; принцип существенности; принцип совершенствования деятельности; принцип ответственности и полномочий; принцип обеспечения кибербезопасности
Объект	Существующие и наиболее потенциально возможные риски, возникающие в процессе осуществления активно-пассивных операций коммерческого банка и его хозяйственной деятельности в условиях внедрения цифровых инноваций и продолжающегося финансово-экономического кризиса
Субъект	Члены Совета директоров банка, Правления банка, Комитета по управлению рисками, службы риск-менеджмента, подразделений, отвечающие за внедрение и применение инновационных цифровых технологий и кибербезопасность, иные работники, задействованные в управлении банковскими рисками, кураторы НБКР, антикризисные менеджеры, специалисты, работающие в системе гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц
Внутренние направления реализации концепции	1. Стратегия развития банка в условиях интенсификации внедрения цифровых технологий 2. Реализация модели «пяти линий защиты» 3. Страхование рисков в банковской деятельности 4. Формирование адекватной организационной культуры
Внешние направления реализации концепции	1. Риск-ориентированный банковский надзор 2. Дифференциация гарантированной суммы возмещения вклада физического лица в зависимости от уровня процентной ставки по депозиту

Источник: составлено автором по данным НБКР [Электронный ресурс]: режим доступа : www/nbkr.kg. – Загл. с экрана.

Одним из внешних направлений реализации Концепции управления рисками в банковской деятельности в условиях цифровизации экономики является риск-ориентированный банковский надзор, в процессе проведения которого предлагается Модель интегрального показателя оценки эффективности управления рисками в банковской деятельности, учитывающий семь групп показателей оценки финансового состояния коммерческого банка, что, вкупе с существующими инструментами, будет способствовать улучшению надзорной функции:

1) «Достаточность капитала» – K2.1; K2.2; K2.3; K2.4.; 2) «Ликвидность» – K3.1; K3.2.; 3) «Качество активов» – резервы по кредитным операциям / общий объем кредитного портфеля; негативно классифицированные активы / чистые активы; 4) «Рентабельность» – ROA; ROE.; 5) «Динамика» – изменение объема кредитов / кредиты; изменение объема депозитов / депозиты; изменение объема просроченной задолженности по кредитам / просроченная задолженность по кредитам; 6) «Кибербезопасность» – количество систем, имеющих уязвимость;

среднее время обнаружения и реагирования на киберугрозу; неправильно настроенные SSL-сертификаты и т.п.; 7) «Качество управления рисками в банковской деятельности».

Каждому показателю в группе присваиваются баллы от 1 до 5, а интегральный показатель определяется по формуле (средняя геометрическая):

$$\bar{X}_{\text{оэубр}} = \sqrt[n]{x_1 \times x_2 \times x_3 \times \dots \times x_n}, \text{ где} \quad (3.1)$$

x – варьирующий признак; n – количество признаков.

Аналогичная математическая операция проводится и в отношении указанных семи групп.

Таким образом, интегральный показатель оценки эффективности управления рисками в банковской деятельности ($\bar{X}_{\text{оэубр}}$) будет иметь диапазон значений в интервале от 1 до 5 (чем больше его величина, тем лучше текущий уровень финансовой устойчивости коммерческого банка, кибербезопасности и, соответственно, управления рисками).

В зависимости от значения такого интегрального показателя, Национальный банк Кыргызской Республики может проводить соответствующие надзорные мероприятия.

С целью противодействия снижению темпов развития экономики и стимулирования экономического роста целесообразным видится сопровождение внедрения стандартов БКБН следующими мерами:

- развитие НБКР системы рефинансирования;
- стимулирование формирования долгосрочных ресурсов коммерческими банками;
- установление отечественным банкам льготных процентных ставок при рефинансировании кредитов реальному сектору экономики на приоритетные цели;
- реализация государством с использованием ресурсов банковского сектора иных Программ поддержки реального сектора национальной экономики, помимо Проекта «Финансирование сельского хозяйства»;
- внедрение практики кредитования банками хозяйствующих субъектов в рамках реализуемых государственных программ на основе договоров доверительного управления;
- реализация направленной дифференциации ставки отчислений в формирование обязательных резервов для стимулирования долгосрочного привлечения ресурсов банками;
- осуществление мероприятий по налоговому стимулированию формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по долгосрочным инвестиционным кредитам.

Таблица 3.2. – Расчёт интегрального показателя оценки эффективности управления ЗАО «ФИНКА Банк» за 2021 год

№ п/п	Показатели управления рисками банка	Присваиваемые баллы
Группа «Достаточность капитала»		
1.	K2.1	4
2.	K2.2	4
3.	K2.3	4
4.	K2.4	4
Группа «Ликвидность»		
1.	K3.1	5
2.	K3.2	5
Группа «Качество активов»		
1.	резервы по кредитным операциям / общий объём кредитного портфеля	4
2.	негативно классифицированные активы / чистые активы;	4
Группа «Рентабельность»		
1.	ROA	5
2.	ROE	5
Группа «Динамика»		
1.	изменение объёма кредитов / кредиты;	5
2.	изменение объёма депозитов / депозиты;	5
3.	изменение объёма просроченной задолженности по кредитам / просроченная задолженность по кредитам	4
Группа «Кибербезопасность»		
1.	количество систем, имеющих уязвимость	4
2.	среднее время обнаружения и реагирования на киберугрозу	4
3.	объём данных по корпоративной сети;	4
4.	настроенные SSL-сертификат	4
5.	время деактивации учётных данных бывших сотрудников банка;	4
6.	открытые порты связи в течение периода времени;	4
7.	количество партнёров с эффективной кибербезопасностью.	4
Группа «Качество управления рисками в банковской деятельности»		
1.	уровень качества управления кредитным риском	5
2.	уровень качества управления рыночным риском;	5
3.	уровень качества управления операционным риском;	5
4.	уровень качества управления риском ликвидности;	5
5.	уровень качества управления комплаенс-риском;	4
6.	уровень качества управления киберрисками.	4

Составлено автором по данным НБКР [Электронный ресурс]: Режим доступа : www.nbkr.kg. – Загл. с экрана.

Рассчитаем интегральные коэффициенты по каждой группе показателей из таблицы 3.2, подставляя значения баллов в формулу 3.1

1. По группе «Достаточность капитала»:

$$\bar{X}_{\text{оэгдк}} = \sqrt[4]{4_1 \times 4_2 \times 4_3 \times 4_4} \quad 3.2$$

$$\bar{X}_{\text{оэгдк}} = 4$$

2. По группе «Ликвидность»:

$$\bar{X}_{\text{оэгл}} = \sqrt[2]{5_1 \times 5_2} \quad 3.3$$

$$\bar{X}_{\text{оэгл}} = 5$$

3. По группе «Качество активов»:

$$\bar{X}_{\text{оэгка}} = \sqrt[2]{4_1 \times 4_2} \quad 3.4$$

$$\bar{X}_{\text{оэгка}} = 4$$

4. По группе «Рентабельность»:

$$\bar{X}_{\text{оэгр}} = \sqrt[2]{5_1 \times 5_2} \quad 3.5$$

$$\bar{X}_{\text{оэгр}} = 5$$

5. По группе «Динамика»:

$$\bar{X}_{\text{оэгд}} = \sqrt[3]{5_1 \times 5_2 \times 4_3} \quad 3.6$$

$$\bar{X}_{\text{оэгд}} = 4,64$$

6. По группе «Кибербезопасность»:

$$\bar{X}_{\text{оэгкб}} = \sqrt[7]{4_1 \times 4_2 \times 4_3 \times 4_4 \times 4_5 \times 4_6 \times 4_7} \quad 3.7$$

$$\bar{X}_{\text{оэгкб}} = 4$$

1. По группе «Качество управления рисками в банке»:

$$\bar{X}_{\text{оэгкур}} = \sqrt[4]{5_1 \times 5_2 \times 5_3 \times 5_4 \times 4_6 \times 4_7} \quad 3.8$$

$$\bar{X}_{\text{оэгкур}} = 4,64$$

Теперь находим интегральный показатель по всем группам:

$$\bar{X}_{\text{оэубр}} = \sqrt[7]{\bar{X}_{\text{оэгдк}} \times \bar{X}_{\text{оэгл}} \times \bar{X}_{\text{оэгка}} \times \bar{X}_{\text{оэгр}} \times \bar{X}_{\text{оэгд}} \times \bar{X}_{\text{оэгкб}} \times \bar{X}_{\text{оэгкур}}} \quad (3.9)$$

$$\bar{X}_{\text{оэубр}} = 4,45$$

Таким образом, расчёт интегрального показателя оценки эффективности управления рисками ЗАО «ФИНКА Банк» за 2021 год позволяет сделать вывод, что данный коэффициент попадает в определённый интервал «стабильный», что требует осуществления минимального уровня защиты данного банка со стороны НБКТ и подтверждает лидирующие позиции ЗАО «ФИНКА Банк» среди отечественных кредитных организаций.

Внедрение принципов РОН как инструмента надзора за банками влечет необходимость изменения регуляторных требований, учитывая лучшую международную практику, отдельные элементы принципов Базеля II и III. При изменении требований к банкам будут учитываться действующее законодательство, деятельность и возможности самих коммерческих банков.

ВЫВОДЫ

Проведенное исследование позволило сформировать следующие выводы:

1. Предложена авторская дефиниция риска, риск в банковской деятельности, система управления рисками в банковской деятельности.
2. Одним из значимых элементов системы управления рисками в банковской деятельности является нормативно-правовое обеспечение её функционирования. Основными внутренними источниками регулирования рисков в банковской

системе Кыргызской Республики выступают: Закон КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»; Постановление Правления НБКР «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики»; Постановление Правления НБКР «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков».

3. Анализ функционирования банковского сектора Кыргызстана методами статистической обработки данных за 2016-2021 гг. показал наличие как положительной динамики развития деятельности отечественных коммерческих банков, так и существующих, на сегодняшний день, внутренних и внешних системных экономических проблем, обусловленных, прежде всего, влиянием мировой пандемии COVID-19.

4. В условиях финансовой нестабильности низкорискованная стратегия является оптимальной – она позволяет сохранить стабильность банка при высоких рисках внешней среды. Анализ показывает, что в настоящее время коммерческие банки Кыргызстана придерживаются схожей политики управления рисками. При этом используются такие методы управления финансовыми рисками комбанков, как: диверсификация рисков, уклонение от рисков, страхование, лимитирование, хеджирование, минимизация рисков, предупреждение рисков, компенсация рисков, передача рисков третьему лицу, мониторинг кредитоспособности контрагента.

5. Нами предлагается «Концепция управления рисками в банковской деятельности в условиях внедрения цифровых инноваций и продолжающегося финансово-экономического кризиса», которая основывается на соотношении прибыли и ликвидности, на определённом уровне покрытия капиталом открытых рискованных позиций с максимальным уровнем риска, а также на соответствующем уровне обеспечения кибербезопасности.

Данная Концепция включает в себя: цель; задачи; принципы; объект и субъект; внутренние направления реализации Концепции: 1) стратегию развития банка в условиях интенсификации внедрения цифровых технологий; 2) реализацию «модели пяти линий защиты»; 3) страхование рисков в банковской деятельности; 3) формирование адекватной организационной культуры управления рисками; внешние направления реализации Концепции: риск-ориентированный банковский надзор; дифференциация гарантированной суммы возмещения вклада физического лица в зависимости от уровня процентной ставки по депозиту.

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Результаты осуществлённого диссертационного исследования дают основание для выдвижения следующих практических рекомендаций:

1. Предложенная в работе классификация рисков и рискообразующих факторов в банковской деятельности может представлять определённый интерес для надзорного органа страны и использоваться кредитными организациями республики при формировании системы управления банковскими рисками.

2. Реализация положений предлагаемой Концепции позволит повысить стандарты качества системы управления рисками коммерческих банков Кыргызстана.
3. Принимая во внимание текущую макроэкономическую ситуацию, сопряжённую с продолжающейся пандемией COVID-19 и сохраняющейся геополитической напряжённостью, рекомендации, направленные на совершенствование надзорной функции Национального банка Кыргызской Республики, будут способствовать обеспечению стабильности функционирования банковского сектора и стимулированию деловой активности хозяйствующих субъектов республики.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. **Курманкожоева, У. Ж.** Кредитный риск в деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики [Текст] / У. Ж. Курманкожоева // Высшая аттестационная комиссия при Правительстве КР. - 2019. - № 2. - С. 32-36. <https://elibrary.ru/item.asp?id=42599804>
2. **Курманкожоева, У. Ж.** Управление активами коммерческого банка в Кыргызской Республике [Текст] / У. Ж. Курманкожоева // Вестник КГУСТА. – 2019. - № 2. - С. 693-697. <https://elibrary.ru/contents.asp?id=42742177>
3. **Курманкожоева, У. Ж.** Тенденции развития активных операций коммерческих банков Кыргызской Республики [Текст] / У. Ж. Курманкожоева // Евразийское научное объединение. - Москва, 2019. - № 3(54). - С. 180-183. https://elibrary.ru/title_about.asp?id=53857
4. **Курманкожоева, У. Ж.** Анализ кредитных операций коммерческих банков Кыргызской Республики [Текст] / У. Ж. Курманкожоева // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. – Москва, 2019. - № 5(30). - С.37-39. <https://elibrary.ru/item.asp?id=41224409>
5. **Курманкожоева, У. Ж.** Современное состояние управления рисками в банковском секторе экономики [Текст] / У. Ж. Курманкожоева // "Стратегическое направление национальной экономики". - 2019. - № 3(21). - С. 99-102 <https://elibrary.ru/item.asp?id=27148565>
6. **Курманкожоева, У. Ж.** Учет и отчетности, списания продуктов питания в социальных учреждениях КР [Текст] / У. Ж. Курманкожоева, А. А. Бексултанов, К. А. Шалпыков // Вестник кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова. – 2022. - № 2 (67). – С. 81-84. <https://elibrary.ru/item.asp?id=48491440>
7. **Курманкожоева, У. Ж.** Структура бухгалтерского баланса в бюджетных организациях КР [Текст] / У. Ж. Курманкожоева, А. А. Бексултанов, К. А. Шалпыков // Вестник кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова. - 2022. - 2 (76). С. 548-553. <https://elibrary.ru/item.asp?id=48491440>

Курманкожоева Умут Жумабековнанын

08.00.05 – экономика жана эл чарбасын башкаруу адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн “Банк ишинде тобокелдиктерди башкаруунун натыйжалуу системасын түзүү” деген темада жазылган диссертациялык ишинин РЕЗЮМЕСИ

Негизги сөздөр: банктар, тобокелдиктер, башкаруу, талдоо, кредиттер, активдер, пассивдер, операциялык тобокелдиктер, улуттук банк.

Изилдөөнүн объектиси банк ишинде тобокелдиктерди башкаруу системасы болуп саналат.

Диссертациянын изилдөө предмети болуп банк ишинде тобокелдиктерди башкаруу системасынын социалдык-экономикалык жана укуктук мамилелеринин жыйындысы, анын калыптанышынын жана ишке ашырылышынын теориялык, методологиялык, уюштуруучулук, укуктук жана практикалык аспектилерин саналат.

Диссертациялык изилдөөнүн максаты санариптик технологияларды киргизүү жана дүйнөлүк финансылык-экономикалык кризистин шартында Кыргыз Республикасында банк ишинде натыйжалуу тобокелдиктерди башкаруу системасын түзүү боюнча сунуштарды берүү жана практикалык рекомендацияларды иштеп чыгуу болуп саналат. системалуу теориялык, методологиялык жана практикалык талдоо.

Изилдөө методдору: Изилдөө изилденүүчү объектинин өнүгүүсүнүн негизги көйгөйлөрүн жана тенденцияларын аныктоого мүмкүндүк берген ырааттуулук, логикалык талдоо жана синтез сыяктуу жалпы илимий методдорду колдонуу менен жүргүзүлдү. Формалдуу-догматикалык, салыштырма-укуктук, социологиялык, тарыхый, аналогия методу, бириктирүү методу сыяктуу таанып-билүүнүн атайын илимий методдору изилдөөнүн айрым элементтерин аныктоого, аларды бири-бири менен салыштырууга жана бул негизде зарыл тыянактарды түзүүгө мүмкүндүк берди.

Изилдөөнүн илимий жаңылыгы банк ишинде тобокелдиктерди башкаруунун натыйжалуу системасын уюштуруу жана иштетүү боюнча колдонмолорду иштеп чыгууда турат. Изилдөөнүн натыйжалары кризисти жеңүү боюнча улуттук экономиканын абалына, банктын ички ресурстарына жараша санариптик маалыматтык технологияларды киргизүүнү эске алуу менен тобокелдиктерди башкаруунун натыйжалуу системасын түзүүнүн концепциясын жана методологиясын иштеп чыгууга мүмкүндүк берет. Автор тарабынан сунушталган корутундуларды жана сунуштарды ЖОЖдордо тиешелүү дисциплиналарды окутуу практикасында колдонууга болот.

Алынган натыйжалар: диссертациянын негизги жоболору илимий-теориялык жана илимий-практикалык конференцияларда, семинарларда жана форумдарда баяндалган.

Колдонуу тармагы: Иштин негизги жыйынтыктары банк секторунун финансылык ишмердигинде тобокелдиктерди башкарууда жана минималдаштырууда колдонулушу мүмкүн.

РЕЗЮМЕ

диссертации Курманкожоевой Умут Жумабековны на тему:
«Формирования эффективной системы управления рисками в банковской деятельности», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством

Ключевые слова: банки, риски, управление, анализ, кредиты, активы, пассивы, операционные риски, национальный банк

Объектом диссертационного исследования является система управления рисками в банковской деятельности

Предметом диссертационного исследования является совокупность социально-экономических и правовых отношений системы управления рисками в банковской деятельности, её теоретические, методические, организационно-правовые и практические аспекты формирования и реализации

Цель диссертационного исследования, состоит в том, чтобы на основе системного теоретико-методического и практического анализа, дать предложения и выработать практические рекомендации по формированию эффективной системы управления рисками в банковской деятельности в Кыргызской Республике, в условиях внедрения цифровых технологий и продолжающегося мирового финансово-экономического кризиса.

Методы исследования: Исследование осуществлялось с использованием общенаучных методов – системности, логического анализа и синтеза, позволивших выявить основные проблемы и тенденции развития изучаемого объекта. Специально-научные методы познания, такие как формально-догматический, сравнительно-правовой, социологический, исторический, метод аналогии, метод агрегирования – дали возможность выявить отдельные элементы исследования, сопоставить их между собой и сформировать на этой основе необходимые выводы

Научная новизна исследования заключается в разработке методических рекомендаций по организации и функционированию эффективной системы управления рисками в банковской деятельности. Результаты исследования дают возможность разработать концепцию и методику формирования эффективной системы управления рисками с учётом внедрения цифровых информационных технологий, в зависимости от состояния национальной экономики, внутренних ресурсов банка по преодолению кризисных явлений. Предложенные автором выводы и рекомендации могут быть использованы в практике преподавания соответствующих дисциплин в вузах.

Полученные результаты: основные положения диссертации представлены на научно-теоретических и научно-практических конференциях, семинарах и форумах.

Область применения: Основные результаты работы могут быть использованы в финансовой деятельности банковского сектора при управлении и минимизации рисков.

SUMMARY

Kurmankozhoeva Umut Zhumabekovna dissertation on the topic “Formation of an Effective Risk Management System in Banking”, for the degree of candidate of economic sciences in specialty 08.00.05 - economics and national economy

Key words: banks, risks, management, analysis, loans, assets, liabilities, operational risks, national bank.

The object of the dissertation is a risk management system in banking.

The subject of the dissertation is the risk management system in banking, its theoretical, methodological, organizational, legal and practical aspects of formation and implementation.

The purpose of the dissertation research is to give proposals and develop practical recommendations on the formation of an effective risk management system in banking in the Kyrgyz Republic, in the context of the introduction of digital technologies and the ongoing global financial and economic crisis, based on a systematic theoretical, methodological and practical analysis.

The research methods: The study was carried out using general scientific methods - consistency, logical analysis and synthesis, which made it possible to identify the main problems and trends in the development of the object under study. Special scientific methods of knowledge, such as formal-dogmatic, comparative-legal, sociological, historical, analogy method, aggregation method, made it possible to identify certain elements of the study, compare them with each other and form the necessary conclusions on this basis.

The scientific novelty of the study lies in the development of methodological recommendations on the organization and functioning of an effective system of risk management in banking. The results of the study provide an opportunity to develop a concept and methodology for the formation of an effective system of risk management, considering the introduction of digital information technology, depending on the state of the national economy, internal bank resources to overcome the crisis phenomena. The conclusions and recommendations proposed by the author can be used in the practice of teaching relevant disciplines in universities

Results achieved: the main provisions of the dissertation have been presented at scientific-theoretical and scientific-practical conferences, seminars and forums.

Scope: The main results of the study can be used in the financial activities of the banking sector in managing and minimising risk.