

УДК: 336.754.59.

DOI 10.33514/1694-7851-2025-3/2-428-435

**Джумаканов Р.Ч.**

экономика илимдеринин кандидаты, доцент

И. Арабаев атындагы Кыргыз мамлекеттик университети

Бишкек ш.

[rysbekd@yandex.ru](mailto:rysbekd@yandex.ru)

**Койчуева М.Т.**

экономика илимдеринин кандидаты, профессор

КР УИАнын мүчө-корреспонденти

Кыргыз Республикасынын Улуттук илимдер академиясы

Бишкек ш.

[mkoichueva@gmail.com](mailto:mkoichueva@gmail.com)

## **БАНКТЫК ТОБОКЕЛДИКТЕРДИ БАШКАРУУ ЖАНА ЗАМАНБАП ЧАКЫРЫКТАР**

**Аннотация.** Макалада заманбап коркунучтар салттуу, жаңы жана модификацияланган тобокелдиктер аркылуу финансы-кредит системасына кандай таасир этээри сыяктуу убактылуу чакырыктарга жана коркунучтарга байланыштуу маселелер каралат. Банкоматтык тобокелдик менеджментинин системасынын (ТМС) сезгичтиги жана ийкемдүүлүгү көпчүлүк учурда финансы-кредиттик уюмдун өзү курган тобокелдик менеджментинин системасына (ТМС) жараша болот. Коммерциялык банктын СРМдин натыйжалуулугуна таасир этүүчү негизги фактор «адам фактору» болуп саналат.

Улуттук жөнгө салуучу тарабынан жөнгө салуучу чектөөлөр көзөмөл боюнча Базель комитетинин - Базель 3 жана Базель 4 талаптары аркылуу коммерциялык банктардын киреше базасына/ликвиддүүлүгүнө кандай таасир эткендиги жөнүндө айтылат. Блокчейндин жалган ролу жана анын финансы-кредит уюмдарынын тобокелдик менеджментинин натыйжалуулугуна тийгизген таасири баса белгиленет. Продукттар аркылуу тобокелдиктерди башкаруунун жаңы технологиялары каралды - Predict 360, SAS Risk Management. КР иштеп жаткан коммерциялык банктарынын ТМСди өркүндөтүүнүн негизги багыттары көрсөтүлөт.

**Негизги сөздөр:** негизги банктык тобокелдиктер, жөнгө салуучу өзгөрүүлөр жана банктардын капиталына жүк, санкциялык тобокелдиктер, санариптештирүү жана жасалма интеллект, тобокелдик маданият, Блокчейн, кибер тобокелдик, жөнгө салуучу тобокелдик, Базель 3, Базель 4, Predict 360, SAS Risk Management.

**Джумаканов Р.Ч.**

кандидат экономических наук, доцент

Кыргызский государственный университет имени И. Арабаева

г. Бишкек

**Койчуева М.Т.**

доктор экономических наук, профессор

член-корреспондент НАН КР

Национальная академия наук Кыргызской Республики

г. Бишкек

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы, связанные с современными вызовами и угрозами, в частности, как влияют современные угрозы на финансово-кредитную систему посредством традиционных, и, новых и модифицированных рисков. Чувствительность и гибкость системы банковского риск менеджмента во многом зависит от того, какую систему риск менеджмента (СРМ) выстроило само финансово-кредитная организация. Основным фактором, влияющим на эффективность СРМ коммерческого банка, является «человеческий фактор». Утверждается о том, каким образом регуляторные ограничения со стороны национального регулятора повлияли на доходную базу/ликвидность коммерческих банков, через требования Базельского Комитета по надзору - Базель 3 и Базель 4. Подчеркивается положительная роль Блокчейна и его влияние на эффективность риск менеджмента финансово-кредитных организаций. Рассмотрены новейшие технологии риск менеджмента посредством продуктов - Predict 360, SAS Risk Management. Указываются на основные направления совершенствования существующей СРМ коммерческих банков КР.

**Ключевые слова:** основные банковские риски, регуляторные изменения и нагрузка на капитал банков, санкционные риски, цифровизация и искусственный интеллект, риск культура, Блокчейн, киберриск, регуляторный риск, Базель 3, Базель 4, Predict 360, SAS Risk Management.

**Dzhumakanov R.Ch.**

Ph.D in Economics, Associate Professor

Kyrgyz state university named after I. Arabaev

Bishkek c.

**Koichueva M.T.**

doctor of economics, Professor

Corresponding Member of the National Academy of Sciences of the KR

National Academy of Sciences of the Kyrgyz Republic

Bishkek c.

## **BANKING RISK MANAGEMENT AND MODERN CHALLENGES**

**Annotation.** The article discusses issues related to modern challenges and threats, in particular, how modern threats affect the financial and credit system through traditional, new and modified risks. The sensitivity and flexibility of the bank's risk management system (RMS) largely depends on which risk management system the financial and credit institution itself has built. The main factor influencing the efficiency of a commercial bank's is the "human factor". It is stated how regulatory restrictions on the part of the national regulator have affected the revenue base/liquidity of commercial banks, through the requirements of the Basel Committee on Supervision - Basel 3 and Basel 4. The positive role of Blockchain and its impact on the effectiveness of risk management of financial and credit institutions is emphasized. The latest technologies of risk management through products - Predict 360, SAS Risk Management - are considered. The main directions of improvement of the existing RMS of commercial banks of the Kyrgyz Republic are indicated.

**Keywords:** Main banking risks, regulatory changes and the burden on banks' capital, sanctions risks, digitalization and artificial intelligence, risk culture, Blockchain, cyber risk, regulatory risk, Basel 3, Basel 4, Predict 360, SAS Risk Management.

Банковские риски представляют собой потенциальную угрозу финансовому состоянию субъекта хозяйствования в виде потерь или недополучению прибыли из-за различных факторов, таких как кредитные, рыночные, операционные, риски ликвидности, регуляторные и репутационные. Управление перечисленными рисками является ключевым элементом обеспечения финансовой стабильности, удовлетворенности клиентов и соответствия регуляторным требованиям. Актуальность темы обусловлена быстрыми изменениями в банковской среде, включая цифровизацию, ужесточение регуляторных требований и геополитическую нестабильность, которые создают новые вызовы для финансовых институтов.

Классификация банковских рисков разнообразна и включает более 220 видов, основанных на примерно 40 классификационных признаках [1. с. 14]. Согласно рекомендациям Базельского Комитета по надзору, к основным банковским рискам относятся:

**Кредитный риск** – риск неисполнения заемщиком обязательств в полном объеме и в заранее оговоренные сроки.

**Страновой риск** – связан с экономической и политической ситуацией в стране.

**Рыночный риск** – включает валютный, процентный, стоимостной (цены на имеющиеся не денежные активы) и фондовый риски.

**Риск ликвидности** – неспособность банка выполнить свои обязательства в полном объеме и в срок.

**Операционный риск** – возникает из-за недостатков в управлении, системах или процессах, проявления человеческого фактора, правовые ошибки и риск стихийных бедствий и техногенных катастроф.

**Стратегический риск** – связан с ошибками в стратегическом планировании и принятии стратегических решений руководством коммерческого банка

. [2. с. 178]

Современный этап развития общества, включая его экономическую составляющую, выделяются следующими основными характеристиками:

- глобализация мировой экономики;
- агрессивным внедрением цифровизации во сферы жизни, в первую очередь - экономику;
- искусственный интеллект;
- дальнейшее развитие банков и банковских технологий на основе цифровизации и искусственного интеллекта;
- социально-экономические вызовы в виде пандемии коронавируса и его последствия

Все вышеперечисленные направления принято называть современные вызовы и угрозы в широком смысле слова.

Исходя из посыла о том, что управление банковскими рисками является архиважным в современных условиях, т.к. банки играют исключительную роль как посредники между теми, у кого имеются свободные денежные ресурсы, и теми, кто постоянно нуждаются в денежных средствах. И с этих позиций, управление банковскими рисками становится ключевым элементом в достижении поставленных конечных целей.

Риск – это субъективная категория и характеризуется как вероятность наступления потерь, связанных с возникновением непредвиденных процессов, событий и явлений, которые могут повлиять на достижение конечного результата. Другими словами,

риск – это любое отклонение полученных результатов от запланированных показателей. [3. с. 893]

Современное состояние банковской системы сталкивается с множеством вызовов, которые усложняют управление рисками.

В целом, нижеперечисленные вызовы в узком смысле слова, можно выделить по следующим направлениям:

1. Регуляторные изменения и увеличение нагрузки на капитал

Банки испытывают растущее давление со стороны национальных регуляторов, включая ужесточение требований к достаточности капитала и внедрение новых стандартов, таких как ППОР (продвинутые подходы к оценке рисков). Например, 79% банков применяют или планируют применять расчетный коэффициент владения капиталом (КВК) для операционных рисков, а 54% – ППОР для кредитных рисков. Это требует от коммерческих банков значительных ресурсов для адаптации методологий, систем данных и процессов. [4].

Следует также отметить, что с внедрением требований в операционную деятельность коммерческих банков требований Базеля 3 и Базеля 4, сократилась доходная база/ликвидность. Так, например, при внедрении требований Базеля 3 в операционную деятельность коммерческих банков, по так называемому «буферу капитала», мелкие и средние банки, реально столкнулись с тем, что в течении нескольких лет, пока не выполнили нормативных требований национального регулятора по коэффициенту ликвидности, акционеры банков не получали причитающихся дивидендов. [5. с. 723].

При внедрении в операционную сферу требований Базеля 4, по так называемому «лимит на аппетит к рискам», даже крупные коммерческие банки, не говоря о средних и мелких банках, имели проблемы с доходной базой/ликвидностью.

2. Геополитическая нестабильность и макроэкономические факторы

Изменения в геополитической среде влияют на появление новых видов рисков, включая санкционные ограничения, снижение доступности на международные рынки капитала и, соответственно, увеличение стоимости рисков. Инфляционные ожидания и изменения денежно-кредитной политики также усиливают кредитные и процентные риски.

Банковская система КР испытывает все «прелести» нового вида рисков – санкционный – потери коммерческого банка, связанный с введением иностранным государством ряда ограничений на доступ к своему рынку капитала, закрытию корреспондентских счетов, обмена валют и другие ограничения. В частности, коммерческие банки «Керемет» и «Капитал» внесены в санкционные списки МФ США и Великобритании. Данная ситуация не лучшим образом влияет на банковский рынок, другими словами, банковская система КР относительно находится под репутационным риском – ущерб, связанный с потерей деловой репутации субъекта хозяйствования. Из-за данной ситуации многие коммерческие банки, особенно не имеющие иностранного участия в своем капитале – испытывают определенные трудности при проведении платежей за пределы КР.

3. Цифровизация и появление новых уязвимостей

Активное внедрение цифровых технологий, таких как онлайн-банкинг, мобильные приложения и блокчейн улучшает эффективность, но и создает новые реальные угрозы, включая киберриски, мошенничество и утечки данных. Цифровизация требует усиления мер безопасности и инвестиций в киберзащиту. В то же время следует отметить, что меры коммерческого банка по защите своего киберпространства весьма дорогостоящее мероприятие. Поэтому для мелких и средних банков является проблемой реальная защита

собственного киберпространства из-за дороговизны. Данным банкам приходится довольствоваться простыми и элементарными системами киберзащиты, что является потенциальной угрозой возникновения рисков мошенничества, фишинга и других киберрисков.

Недостаточная зрелость систем управления данными

Качество исходных данных остается ключевой проблемой для многих банков. Только 17% банков оценивают уровень зрелости управления данными как продвинутой или высокой. Это ограничивает возможности внедрения искусственного интеллекта (ИИ), машинного обучения и продвинутых аналитических моделей. [6].

#### 4. Необходимость развития риск-культуры и навыков персонала

На наш взгляд, является ключевой проблемой. Т.к. данный вопрос напрямую связан с так называемым «человеческим фактором». Сотрудники банков часто не обладают достаточными навыками для работы с новыми технологиями и управления сложными рисками. Развитие риск-культуры на всех уровнях финансово-кредитной организации становится критически важным. Достаточно сказать, что практически все реализуемые и потенциальные основные банковские риски проявляются из-за «человеческого фактора». Если посмотреть на банковскую статистику, которая официально публикуется на страницах национального регулятора и коммерческих банков, касательно качества кредитного портфеля, то «резерв на покрытие потенциальных убытков – РППУ - рост, в основном, идет из-за низкого качества проведенного андеррайтинга. [7. с. 683].

Влияние новых технологий на банковские операции и риски

Развитие технологий значительно трансформирует банковский сектор, создавая как возможности, так и новые риски. Современные банковские технологии – это в первую очередь, выпуск блокчейнов.

Блокчейн – от англ. – blockchain – цепь из блоков – построенная по определенным правилам, непрерывная последовательная цепочка блоков, содержащих определенную информацию. Связь между блоками обеспечивается не только нумерацией, но и тем, что каждый блок содержит информацию о собственной цене, а также и о предыдущей цене (ретро цена) данного блока. Изменение любой информации в конкретном блоке изменит его стоимость. Чтобы соответствовать правилам построения цепочки, изменение стоимости нужно будет трансформировать в следующий блок, что вызовет изменения в его реальной стоимости. При этом предыдущие блоки не затрагиваются. Биткоин базируется на основе технологии Блокчейн. В октябре 2008 года система Биткоин стала первым опытом применением технологии Блокчейн. [8]

Преимущества технологии Блокчейн:

- Блокчейн уменьшает время обработки платежей и затраты на обработку;
- повышает безопасность и прозрачность операций через смарт-контракты.

Кроме Блокчейн, коммерческие банки начали широко внедрять преимущества искусственного интеллекта и машинное обучение, которые используются для анализа больших данных, прогнозирования рыночных тенденций, оценки кредитоспособности и обнаружения мошенничества. Сюда следует отнести технологии по «облачному» хранению данных. Другими словами, «облачные» технологии позволяют масштабировать и проявлять гибкость инфраструктуры, позволяя коммерческим банкам более оптимально управлять своими базами данных. Не менее актуальным становится дальнейшее развитие автоматизации банковских процедур и процессов, тем самым снижая операционные ошибки и затраты,

улучшая эффективность, и, в конечном счете – увеличивая доходную базу коммерческого банка, как итоговый результат деятельности.

В то же время следует отметить новые и модифицированные риски, связанные с новейшими технологиями:

- киберриски – угрозы взломов, фишинг и утечка данных становятся более сложными и масштабными.

- операционные риски – сбои в программном обеспечении, технические неисправности или «человеческий фактор» могут привести к значительным потерям.

- регуляторные риски – быстрое развитие технологий опережает реагирование национальных регуляторов, и, соответственно, не совсем адекватное регулирование, создаются предпосылки неопределенности.

Отдельно стоит упомянуть риски использования ИИ – включающие этические вопросы, предвзятость алгоритмов и необходимость соответствия новым регуляторным требованиям.

Необходимо отметить инструменты управления банковскими рисками, которые позволят более эффективно управлять рисками коммерческим банкам. Для этого банки должны использовать нижеследующие инструменты и подходы.

#### 1. Платформы для управления рисками и соответствием

Интегрированные платформы, такие как Predict 360, которые объединяют управление рисками и соответствием в единую систему. Они предлагают:

- модульность и настраиваемость под конкретные нужды банка.

- интеграцию с отраслевыми библиотеками рисков (например, от American Bankers Association).

- автоматизацию процессов для снижения ошибок и улучшения эффективности. [9]

#### 2. Аналитика данных и моделирование рисков

Инструменты аналитики, такие как SAS Risk Management, позволяют:

- агрегацию и визуализацию данных для мониторинга рисков в реальном времени.

- стресс-тестирование и сценарный анализ для оценки устойчивости банка.

- использование ИИ и машинного обучения для прогнозирования рисков и оптимизации решений.

SAS – это частная американская компания, которая занимается разработкой моделей финансового анализа, риск менеджментом, оптимизацией цепочек поставок, маркетинг.

#### 3. Системы автоматизации и управления workflows

Автоматизация рутинных задач, таких валидация данных, расчеты и отчетность, помогает:

- снизить операционные затраты и человеческие ошибки.

- улучшить соответствие регуляторным требованиям и аудиту.

#### 4. Облачные решения и кибербезопасность

Использование облачных технологий и инструментов безопасности, включая:

- шифрование данных и двухфакторную аутентификацию.

- постоянный мониторинг сетей для быстрого обнаружения угроз.

#### 5. Развитие риск-культуры и обучение персонала

Проведение тренингов по управлению рисками и кибербезопасности.

Вовлечение сотрудников в процессы управления рисками на всех уровнях.

Все вышеуказанные инструменты и подходы можно обозначить нижеследующей таблицей.

**Таблица 1. Ключевые инструменты управления рисками и их применение**

<b>Инструмент</b>	<b>Применение</b>	<b>Примеры решений</b>
Платформы GRC	Интеграция управления рисками и соответствием	Predict360, SAS Viya
Аналитика и моделирование	Прогнозирование рисков, стресс-тестирование	SAS Risk Management
Автоматизация процессов	Снижение ошибок, улучшение эффективности	RPA-системы
Облачные решения	Масштабируемость и безопасность данных	AWS, Microsoft Azure
Обучение и развитие персонала	Повышение осведомленности о рисках	Внутренние тренинги

В заключении следует отметить, что управление банковскими рисками является весьма критически важным элементом для обеспечения устойчивости и конкурентоспособности финансово-кредитных организаций. Современные вызовы, включая регуляторные изменения, геополитическую нестабильность, цифровизацию и киберугрозы, требуют от коммерческих банков комплексного и адаптивного подхода.

Ключевыми направлениями в ближайшей и среднесрочной перспективе развития банковской системы КР должны стать:

- внедрение передовых технологий, таких как ИИ, блокчейн и аналитика данных, для прогнозирования и минимизации рисков.

- инвестиции в кибербезопасность и системы управления данными.

- развитие риск-культуры и профессиональных навыков сотрудников.

- использование интегрированных платформ для управления рисками и соответствием.

Только путем сочетания технологических инноваций, эффективного управления и человеческого фактора банки смогут успешно противостоять современным рискам и достигать долгосрочной финансовой стабильности.

#### **Список использованной литературы:**

1. Основы банковского риска. Р Апостолик, К.Донахью, П.Уент. Нью Йорк, 2011, ГАРП.
2. Джумаканов, Р. Ч. Кредитный андеррайтинг как один из основных методов управления кредитным риском / Р. Ч. Джумаканов, М. Т. Койчуева // Вестник Кыргызского государственного университета имени И. Арабаева. – 2024. – № 4-2. – С. 680-686. – DOI 10.33514/1694-7851-2024-4/2-680-686. – EDN EBLJQH.

3. Джумаканов, Р. Ч. Риск менеджмент коммерческих банков Кыргызской Республики / Р. Ч. Джумаканов, С. Н. Абдыганиева // Вестник Кыргызского государственного университета имени И. Арабаева. – 2025. – № 2/3. – С. 892-901. – DOI 10.33514/1694-7851-2025-2/3-892-901. – EDN BRZDDE.
4. Интернет ресурс - <https://b1.ru/analytics/b1-cro-survey-trends-in-banking-risk-management/>.
5. Джумаканов, Р. Ч. Кыргыз Республикасынын банк тутумунда кредиттик андеррайтинг практикасын өнүктүрүү / Р. Ч. Джумаканов // И. Арабаев атындагы Кыргыз мамлекеттик университетинин Жарчысы. – 2024. – №. 4-1. – Р. 719-724. – DOI 10.33514/1694-7851-2024-4-719-724. – EDN GHXUNY.
6. Интернет ресурс - <https://www.linkedin.com/advice/3/what-best-fintech-tools-managing-bank-risk-skills-banring>.
7. Джумаканов, Р. Ч. Современное состояние банковского риск-менеджмента в Кыргызской Республики / Р. Ч. Джумаканов, М. Т. Койчуева // Вестник Кыргызского государственного университета имени И. Арабаева. – 2023. – № 4. – С. 177-180. – DOI 10.33514/1694-7851-2023-4-177-180. – EDN BQGWRK.
8. Джумаканов, Р. Ч. Риск-менеджмент в условиях глобализации и цифровизации / Р. Ч. Джумаканов // Научные исследования в Кыргызской Республике. – 2023. – № 1. – С. 25-33. – EDN ZTUOIE.
9. Интернет ресурс - <https://www.360factors.com/industry-solutions/bank-risk-compliance-management-software>.

**Рецензент: доктор экономических наук, профессор Самигуллин Э.В.**