

**Омурбек Ясин,**  
Кыргыз Республикасынын Эл аралык  
университетинин 2-курсунун магистранты  
**Нурматова Айдай Кубанычбековна,**  
Кыргыз Республикасынын Эл аралык  
университетинин 2-курсунун магистранты

**Омурбек Ясин,**  
Магистрант 2 курса обучения Международного  
университета Кыргызской Республики  
**Нурматова Айдай Кубанычбековна**  
Магистрант 2 курса обучения Международного  
университета Кыргызской Республики

**Omurbek Yasin,**  
Master's student 2nd year of study at the  
International University of the Kyrgyz Republic  
+996707669995  
yasindamirov51@gmail.com  
**Nurmatova Aidai Kubanychbekovna,**  
Master's student 2nd year of study at the  
International University of the Kyrgyz Republic

## **КОМЕРЦИЯЛЫК БАНКТЫН ИШМЕРДҮҮЛҮГҮН ТАЛДОО ЖАНА ТОКУКТУУЛУК ДЕҢГЭЭЛИН БААЛОО**

### **АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

#### **ACTIVITY ANALYSIS AND ASSESSMENT OF THE RISK LEVEL OF A COMMERCIAL BANK**

---

**Аннотация:** Бул макалада коммерциялык банктардын финансылык стабилдүүлүгүн жана туруктуулугун камсыз кылуу максатында алардын активдүүлүгүн талдоо жана тобокелдик деңгээлин баалоо методу каралат. Макалада финансылык отчеттуулукту баалоо, кредиттик портфелди талдоо, рыноктук жана операциялык тобокелдиктерди баалоо, тобокелдиктерди башкаруу стратегиясын камтыган талдоо жүргүзүүнүн негизги ыкмалары талкууланат.

Макалада тобокелдиктерди натыйжалуу башкаруу, анын ичинде кредиттик портфелди диверсификациялоо стратегиясын иштеп чыгуу жана ишке ашыруу, жоготуулар учурунда адекваттуу камдарды белгилөө жана рыноктогу өзгөрүүлөргө жана банк шарттарын жөнгө салууга ылайык тобокелдиктерге баа берүүнү дайыма мониторингдөө жана жаңыртуу үчүн системалуу жөнгө салуу зарылчылыгы баса белгиленет.

Макаланын корутундусунда заманбап каржы чөйрөсүндө коммерциялык банктын туруктуулугуна жана жагымдуу экономикалык өнүгүүсүнө өбөлгө түзгөн орточо башкаруу баалоолору жана тобокелдиктери баса белгиленет.

**Негизги сөздөр:** Банк ишин талдоо, тобокелдиктерди башкаруу, банктык тобокелдиктер, финансылык туруктуулук, насыя портфелин баалоо, тобокелдиктерди башкаруу стратегиялары, ченемдик укуктук актылардын сакталышы, тобокелдиктерге мониторинг жүргүзүү, банктын ликвиддүүлүгү банктын жетекчилиги.

**Аннотация:** В данной статье рассматривается метод определения анализа деятельности и оценки уровня риска для коммерческих банков с целью обеспечения их финансовой стабильности и устойчивости. В статье обсуждаются основные подходы и методы анализа, включая оценку финансовой отчетности, анализ кредитного портфеля, оценку рыночных и операционных рисков, а также стратегию управления рисками.

Статья подчеркивает необходимость системного регулирования для эффективного управления рисками, включая разработку и реализацию стратегий диверсификации кредитного портфеля, установление адекватных резервов на случай потерь и постоянный мониторинг и обновление оценок рисков в соответствии с изменениями на рынке и регулированием условий банка.

В заключении статьи подчеркиваются умеренные оценки и риски управления, которые способствуют устойчивости и благоприятному экономическому развитию коммерческого банка в современной финансовой среде.

**Ключевые слова:** Анализ банковской деятельности, управление рисками, банковские риски, финансовая устойчивость, оценка кредитного портфеля, стратегии управления рисками, соблюдение нормативных актов, мониторинг рисков, ликвидность банка руководство банка.

**Annotation:** This article discusses a method for determining activity analysis and assessing the level of risk for commercial banks in order to ensure their financial stability and sustainability. The article discusses the main approaches and methods of analysis, including the assessment of financial statements, loan portfolio analysis, assessment of market and operational risks, and risk management strategy.

The article emphasizes the need for systemic regulation for effective risk management, including the development and implementation of loan portfolio diversification strategies, the establishment of adequate loss reserves, and continuous monitoring and updating of risk assessments in accordance with changes in the market and the regulation of bank conditions.

The article concludes by emphasizing moderate assessments and management risks that contribute to the sustainability and favorable economic development of a commercial bank in the modern financial environment.

**Keywords:** Analysis of banking activities, risk management, banking risks, financial stability, loan portfolio assessment, risk management strategies, compliance with regulations, risk monitoring, bank liquidity, bank management.

---

Анализ деятельности и уровня квалификации коммерческого банка – это критический процесс, который помогает банку управлять своими возможностями и обеспечивать стабильность своей деятельности. Этот процесс включает в себя множество мер и методов, и он должен проводиться регулярно, чтобы банк мог адекватно реагировать на изменяющиеся рыночные условия и минимизировать возможные последствия.

Для Кыргызстана 15 лет назад во время проведения ряда мероприятий по созданию благотворительной среды для привлечения иностранного капитала в экономику страны, основание ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк» стало значимым событием, потому что он был самым первым банком у которого уставной капитал на все 100% состоял из иностранных инвестиций.

На сегодняшний день банк является одним из ведущих коммерческих банков Кыргызской Республики, отличающимся своими инновационными подходами и успешными достижениями на рынке финансовых услуг. ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк» заслуженно считается одним из самых современных финансовых учреждений, которое сумело добиться значительных результатов в развитии банковской системы страны. Большое влияние этого банка на улучшение состояния банковской системы Кыргызстана нельзя не отметить.

Демир Кыргыз Интернешнл банк – это устойчивый, стабильный, современный, финансовый институт, который выходит за рамки возможного и создает все удобства для удовлетворения своих клиентов.



**Диаграмма 1. Состав акционеров.**

Почти полным пакетом акций обладает доктор Халит Джынгылы оглу, 1954 года рождения, на сегодняшний день осуществляет банковскую деятельность в таких странах как Турция, Германия, Бельгия, Нидерланды, Румыния, Казахстан и Кыргызстан.

ЗАО «ДКИБ» стремится занять лидирующую позицию в области розничных и малых услуг на рынке. Банк достигает этой цели, предоставляя высококачественные и востребованные услуги, полностью удовлетворяющие потребности клиентов. Банк стремится быть ведущим игроком в своей отрасли и предлагает широкий спектр услуг, соответствующих самым высоким стандартам качества и требованиям современного рынка. Банк постоянно развивается и совершенствует свои услуги, чтобы опережать конкурентов и удовлетворить все потребности клиентов [2].

**Таблица 1. Основные финансовые показатели ЗАО «ДКИБ» за 2020-2022 гг.**

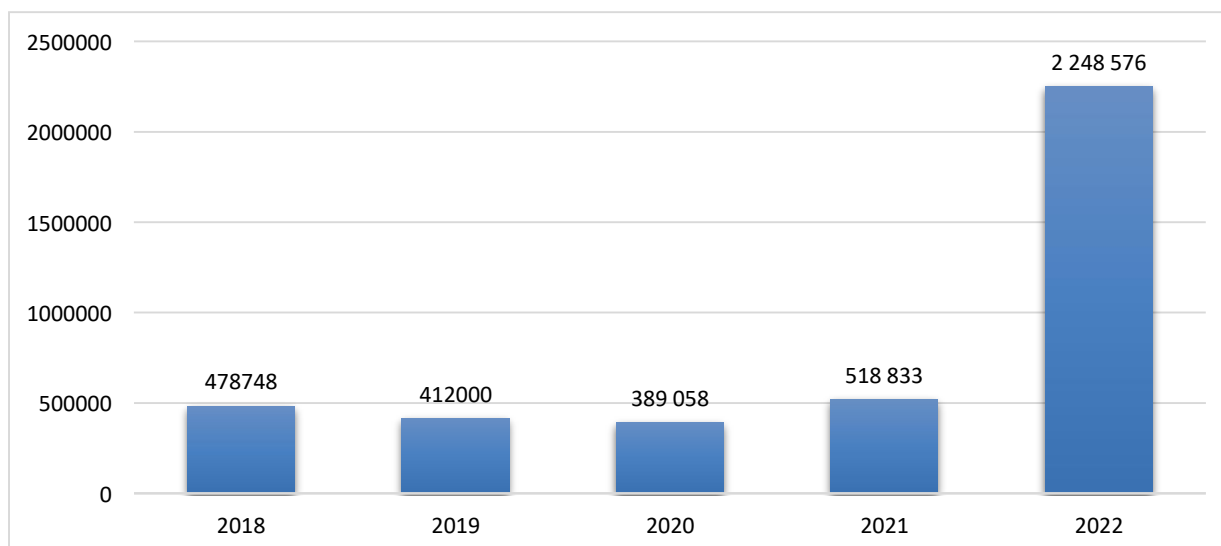
Показатели	2020	2021	2022
Активы	25 752 305	30 396 447	48 863 573
Обязательства	22 670 361	26 795 988	43 042 031
Кредитный портфель	10 000 049	12 712 007	13 708 324
Чистая прибыль	389 058	518 833	2 248 576

Посмотрев на финансовые показатели ЗАО «ДКИБ» за последние три года можно увидеть только стабильный рост вверх, что однозначно показывает хорошо проделанную работу, и оставляет за собой статус устойчивого банка в Кыргызской Республике.

**Таблица 2. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020-2022 гг.**

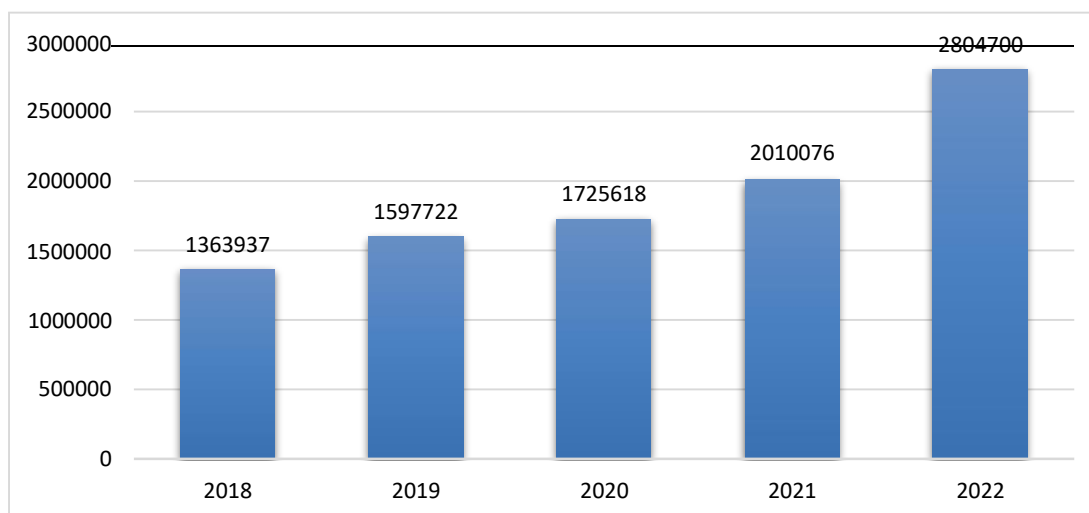
Показатели	2020 г.тыс. сом	2021г. тыс.сом	2022г. тыс.сом
Процентный доход	1 265 971	1 372 971	2 052 660
Процентный расход	(330 809)	(324,922)	(482 919)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	935 162	1 048 049	1 569 741
Чистый процентный доход	867 163	1 037 382	1 519 726
Комиссионный доход	497 356	738 805	1 275 994
Комиссионный расходы	(292 325)	(385 986)	(604 564)
Чистый комиссионный доход	205 031	352 819	2 486 207
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	401 903	355 156	1 798 991
Операционные доходы	1 491 542	1 807 173	4 005 933
Операционные расходы	(1 063 163)	(1 239 519)	(1 464 040)
Прибыль до вычета налога на прибыль	428 379	578 482	2 501 753
Расход по налогу на прибыль	(39 321)	(59 649)	(253 177)
Чистая прибыль	389 058	518 833	2 248 576

Далее по таблице финансовых показателей мы составили диаграмму динамики прибыли.



**Диаграмма 2. Динамика чистой прибыли за 2018-2022 гг. (в тыс.сом)**

На графике можно увидеть наглядно динамику прибыли. В течении временного промежутка с 01.01.2018 по 01.01.2021 гг. можно увидеть снижение прибыльности, далее с 01.01.2021 по 31.12.2022 можно пронаблюдать резкий скачок прибыли, особенно это заметно на конец 2022 года прибыль увеличилась на 433% по сравнению с 2021 годом.



**Диаграмма 3. Динамика расходов за 2018-2022 гг. (в тыс.руб)**

По диаграмме динамики расходов видно, что в период на 01.01.2019 по 01.01.2023 наблюдается заметный скачок расходов (1 440 763 тыс. руб.). Причина такого скачка динамики расходов обусловлена появлением COVID-19, в связи с этим многие кредитные клиенты, а это в большинстве своем предприниматели малого и среднего бизнеса, были вынуждены приостановить свою деятельность, что подвигло к потере важнейших клиентов банка.

**Таблица 3. Сравнение темпов роста активов и процентных доходов за 2020-2022 гг.**

Показатели	Тыс. руб			Темпы роста (%)		
	2020	2021	2022	2020 к 2019	2021 к 2020	2022 к 2021
Активы	25 752 305	30 396 447	48 863 573	1,11	1,18	1,61
Из них:						
1. Доходные активы	24 629 570	28 847 301	47 193 859	1,12	1,17	1,63
2. Не доходные активы	1 122 735	1 549 146	1 669 714	0,91	1,38	1,08
3. Процентные доходы	1 265 971	1 372 971	2 052 660	0,95	1,09	1,5

Сравнение скорости роста процентных доходов и общих доходных активов в банке показывает, что процентные доходы растут медленнее, чем доходные активы. Это может быть связано с уменьшением объема кредитного портфеля.

Теперь рассмотрим основные этапы анализа деятельности и доходности коммерческого банка:

1. Сбор и анализ финансовой информации: на этом этапе проводится сбор и анализ финансовой отчетности банка, включая баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и другие финансовые показатели. Это позволяет оценить финансовое состояние банка, его активы и обязательства, а также доходность различных видов деятельности.

2. Оценка рисков: на этом этапе проводится анализ рисков, связанных с деятельностью банка. Это включает оценку кредитного риска, операционного риска, рыночного риска и других видов рисков. Оценка рисков позволяет определить потенциальные угрозы для доходности банка и разработать стратегии и меры по их снижению.

3. Анализ доходности: на этом этапе проводится анализ доходности различных видов деятельности банка, таких как процентные доходы, комиссионные доходы, доходы от операций на финансовых рынках и другие. Анализ доходности позволяет определить наиболее прибыльные виды деятельности и разработать стратегии по их развитию.

4. Сравнение с конкурентами: на этом этапе проводится сравнение финансовых показателей и доходности банка с аналогичными показателями других коммерческих банков. Это позволяет оценить конкурентоспособность банка на рынке и выявить преимущества и недостатки в его деятельности.

5. Разработка стратегии: на основе проведенного анализа разрабатывается стратегия развития банка, которая включает определение приоритетных направлений деятельности, меры по снижению рисков и увеличению доходности, а также планы по привлечению новых клиентов и удержанию существующих.

6. Мониторинг и контроль: после разработки стратегии, осуществляется наблюдение и проверка: проводится мониторинг и контроль за ее выполнением. Это включает регулярное отслеживание финансовых показателей и доходности банка, анализ эффективности принятых мер и, при необходимости, внесение корректировок в стратегию.

Оценка финансового состояния и рисков коммерческого банка, разработка стратегии развития и контроль за ее выполнением осуществляются через анализ всех этапов его деятельности и доходности. Это позволяет банку эффективно управлять своей деятельностью и достигать высокой доходности [1].

Процесс анализа деятельности и оценки уровней коммерческих банков также включает в себя следующие важные аспекты:

1. Стресс-тестирование: Банк может проводить стресс-тесты, которые прогнозируют сценарии экстремальных рыночных условий, чтобы оценить, какие последствия могут возникнуть при таких событиях. Это помогает банку понять, что его баланс и капитал устойчивы к неблагоприятным ситуациям.
2. Оценка ликвидности: Банк должен оценить свою ликвидность, то есть способность быстро привлекать средства или реализовывать активы в случае неожиданных финансовых потребностей. Это важно для обеспечения платежных возможностей и предотвращения финансовых кризисов.
3. Разработка риск-моделей: Банк может использовать математические и статистические модели для оценки и управления рисками. Это может включать в себя модели кредитного рейтинга, модели оценки рыночных рисков и другие инструменты.
4. Развитие естественных условий управления рисками: Банк должен разработать собственные критерии и стандарты управления рисками, которые соответствуют его бизнес-моделям и стратегии. Эти требования могут включать в себя установление минимальных требований к капиталу и ликвидности.
5. Обучение персонала: Важной частью управления рисками является обучение и подготовка персонала банка. Сотрудники должны быть осведомлены о рисках, границах со своей территорией и быть готовыми к эффективному реагированию на них.
6. Вовлечение высших руководителей: Управление рисками должно быть встроено в стратегическое управление банком, а высшее руководство должно активно участвовать в управлении рисками.

Все эти шаги направлены на раскрытие системы управления рисками, которая позволяет коммерческому банку сохранять финансовую стабильность, защищать интересы клиентов и снижать их, а также соблюдать законодательные и регуляторные требования. Уровень риска будет существовать для разных банков в зависимости от их размера, бизнес-моделей и стратегии, поэтому каждый банк должен разработать разумный подход к анализу и риску [2].

#### **Анализ оценки процентного и валютного риска.**

Валютный риск связан с возможными изменениями курсов валют. Он может повлиять на доходность экспорта и импорта, стоимость заемных средств в иностранной валюте и общую финансовую стабильность компании. Анализ валютного риска включает оценку текущих курсов валют, прогнозирование их изменений и определение возможных последствий для финансовых показателей компании. Это позволяет принять решения по управлению рисками, такими как выбор оптимальной стратегии хеджирования или защита от возможных убытков. Ключевым понятием управления и регулирования валютного риска является валютная позиция, которая регулируется Инструкцией НБКР от 29 декабря 2004 г. № 36/13 «О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики» [3].

Управление валютным риском в банке осуществляется путем анализа и прогнозирования открытой валютной позиции. Чтобы снизить риск, банк устанавливает лимиты на открытую валютную позицию для каждой валюты. Контроль за размером валютной позиции осуществляется ежедневно.

Основными методами регулирования валютного риска являются [4]:

- Валютные свопы, которые позволяют обменивать одну валюту на другую с одновременным возвратом первоначальной валюты.
- Форвардные контракты, которые предусматривают покупку или продажу определенной суммы валюты в будущем по заранее оговоренной цене.
- Фьючерсные контракты, которые являются стандартизированными контрактами на покупку или продажу валюты в будущем.
- Опционные контракты, которые предоставляют покупателю право, но не обязанность купить или продать валюту по заранее определенной цене в течение определенного срока.
- Репо-соглашения, которые представляют собой сделку по продаже и последующей покупке одной и той же суммы валюты через определенный период времени по заранее установленной цене.

Валютный риск может быть эффективно управляем с помощью данных инструментов, которые позволяют предсказать и защититься от потенциальных изменений валютных курсов.

В ЗАО "ДКИБ" установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных банков. Кроме того, существует система лимитов и ограничений на проведение конверсионных арбитражных операций Казначейством, включая лимиты на открытую позицию в иностранной валюте, операции на внутреннем и внешнем рынках, а также лимиты на максимальные потери (stop-loss).

**Таблица 4. Валютные позиции**

Валютные позиции		
Закрытая	Открытая	
Равенство активов и пассивов в валюте	Короткая отрицательная со знаком -	Длинная положительная со знаком +
	Пассивы по проданной валюте превышают активы	Активы по купленной валюте превышают пассивы

	Доходы при падении курса	Потери при росте курса	Потери при падении курса	Доходы при росте курса
	Валютный риск			

Данная таблица составлено автором на основе данных ЗАО «ДКИБ»

Оценка уровня рисков является важной составляющей деятельности любого банка, включая Демир Кыргыз Интернешнл банк. Она позволяет банку определить потенциальные угрозы и возможные последствия, связанные с его деятельностью, и разработать стратегии для их управления.

Оценка уровня рисков включает в себя анализ различных факторов, таких как финансовые показатели, экономическая ситуация, политическая стабильность, регуляторные требования и другие внешние и внутренние факторы, которые могут повлиять на банк.

Для проведения оценки уровня рисков банк может использовать различные методы и инструменты, такие как статистический анализ, моделирование, сценарный анализ и экспертные оценки. Оценка рисков может быть проведена на разных уровнях – от общего уровня рисков банка до оценки рисков конкретных операций или проектов.

Оценка уровня рисков позволяет банку принимать информированные решения о том, какие меры предпринять для снижения рисков или какие риски принять на себя в рамках своей стратегии. Банк может разрабатывать и реализовывать различные стратегии управления рисками, такие как диверсификация портфеля, страхование, использование финансовых инструментов для снижения рисков и другие.

Оценка уровня рисков является непрерывным процессом, который требует постоянного мониторинга и обновления. Банк должен регулярно анализировать свою деятельность и внешнюю среду, чтобы определить новые риски и изменения в существующих рисках [5].

Демир Кыргыз Интернешнл банк, как любой другой банк, придает большое значение оценке уровня рисков. Банк стремится к тому, чтобы его деятельность была максимально безопасной и устойчивой, и поэтому активно проводит оценку рисков и разрабатывает соответствующие стратегии управления рисками. Это позволяет банку эффективно управлять своими рисками и обеспечивать стабильность и надежность своей деятельности.

Новизна этой темы заключается в том, что с каждым годом банковская сфера становится все более сложной и требует более глубокого анализа и оценки рисков. Это связано с изменениями в экономической среде, появлением новых финансовых инструментов и технологий, а также с изменением регуляторной среды.

Анализ деятельности и оценка уровня рисков коммерческого банка имеют важное значение для его устойчивости и успешности [6]. Они позволяют банку принимать обоснованные решения, связанные с кредитованием, инвестициями и управлением рисками. Это также помогает банку предотвращать потенциальные финансовые кризисы и обеспечивать стабильность своей деятельности.

В заключении можно сказать, что анализ деятельности и уровень оценки рисков являются важнейшей частью управления коммерческим банком. Правильный анализ позволяет банку обеспечить финансовую стабильность и устойчивость, минимизировать потенциальные нарушения и защитить свою репутацию. Управление рисками — это ответственная часть деятельности банка, и эффективное управление рисками помогает банку долгосрочно успешно функционировать в современной финансовой среде.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Мертон, Р.К. Теория управления финансовыми рисками. Журнал финансового количественного анализа, № 35 (2), 2000. 261–294 с.
2. Официальный веб-сайт «ЗАО Демир Банк» и его публичные финансовые отчеты и документация URL: <https://demirbank.kg/ru> (дата обращения: 03.02.2024).
3. Официальный веб-сайт Национального банка Кыргызской Республики. URL: <http://www.nbkr.kg> (дата обращения: 03.02.2024).
4. Помазанов М. Количественный анализ кредитного риска /М. Помазанов/ Банковские технологии. – 2008. – № 2.-С.44.
5. Сондерс А. и Корнетт ММ (2017). Управление финансовыми учреждениями: подход к управлению рисками. Макгроу-Хилл Образование. 2018. 297 с.
6. Софронова В.В. Управление кредитными рисками. Финансы и кредит. – 2008. – № 1.-С.16.