

Институт экономики им. Акад. ДЖ.Алышбаева
Национальной академии наук
Кыргызской Республики

Кыргызский национальный университет им.Ж. Баласагына

Диссертационный совет Д.08.11.021

На правах рукописи

УДК. 336.717.061.

АТАКАНОВ БОЛОТБЕК КУРМАНБАЕВИЧ

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ И АУДИТ
КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

08.0010 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек - 2012

Диссертационная работа выполнена в Университете
экономики и предпринимательства г.Джалал – Абад.

Научный руководитель: доктор экономических наук , профессор
Сарыбаев Айылчы Сарыбаевич

Официальные оппоненты: доктор экономических наук
Ауэльбаев Сатекбай Шанбаевич

кандидат экономических наук
Аскарова Айнура Каныбековна

Ведущая организация: Кыргызский государственный университет
строительства, транспорта и архитектуры им.Н.Исанова
кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

Защита состоится «19» октября 2012 года 16-00 часов на заседании
диссертационного совета Д. 08.11.021 по защите диссертаций на соискание
ученой степени доктора (кандидата) экономических наук в Институте эконо-
мики им. Акад. ДЖ.Алышбаева Национальной академии наук Кыргызской Рес-
публики и Кыргызском национальном университете им.Ж. Баласагына по ад-
ресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Жибек – Жолу 394,
ауд.300

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского национального
университета им.Ж.Баласагына.

Автореферат разослан «19» сентября 2012 года

Ученый секретарь
диссертационного совета Д.08.11.021
к.э.н., доцент

 И.А.Алиева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Банковская система Кыргызской Республики находится на этапе вступления отечественной экономики на путь развития в русле общемировых тенденций. Одной из малоисследованных в банковской системе являются кредитные операции и система кредитования в целом, которые составляют основной источник их прибыли, о чем свидетельствуют данные отчетности банков, публикуемые в печати. И сегодня для банков Кыргызстана, вышедших на определенные рубежи международных стандартов банковской деятельности, как никогда актуально теоретическое изучение передового опыта кредитных операций и использование его в повседневной практике коммерческих банков.

Следует отметить, что за последние годы в системе кредитования улучшилась структура и качество активов коммерческих банков, что нашло отражение в росте кредитов различным отраслям экономики, уменьшении просроченной задолженности, общем повышении качества кредитного портфеля. Являясь одной из составляющих банковских услуг, кредитные операции способствуют сохранению и приумножению существующей и потенциальной клиентской базы, которых привлекает, помимо качества расчетно-кассового обслуживания, получение средств для осуществления инвестиционных программ.

Анализ происходящих преобразований в банковской системе Кыргызской Республики, свидетельствует, что большинство кыргызских коммерческих банков способны кредитовать только в стабильных условиях. При наступлении нестандартных ситуаций, как это часто происходит у нас в Кыргызстане, у многих из них возникают проблемы, которые связаны с теми или иными недостатками системы кредитования, влекущих за собой убытки и потерю капитала. Причинами наличия кредитного риска в Кыргызской Республике, являются также:

- несовершенство нормативно-правовой базы системы кредитования в коммерческих банках;
- неравномерность развития отдельных отраслей экономики;
- недостаточный уровень кредитного менеджмента;
- не должная организация учетной системы и другие.

Ввиду указанных причин коммерческие банки, в большинстве случаев опасаются кредитовать заемщиков, которые не обладают удовлетворяющим банки обеспечением, являющимся для них единственной гарантией возврата выданных ссуд.

Таким образом, закрепление достижений в исследуемой отрасли и дальнейшее развитие банковской деятельности в Кыргызской Республике актуализируют проблему исследования кредитных операций, их оперативного учета и финансового контроля по общепринятым международным правилам. В этой связи считаем важным дальнейшее изучение конкретных положений, изложенных в данной диссертации, ибо каждый из элементов кредитных операций коммерческого банка нуждается в глубокой детальной проработке, как в теоре-

тическом плане, так и в плане практического применения. Очевидно, что дальнейшее развитие системы банковских кредитных операций обуславливает необходимость постоянного совершенствования стратегии и тактики системы кредитования, с учётом современных достижений научной мысли, зарубежного опыта и реалий существующей экономической ситуации в Кыргызстане.

В современной экономической литературе в достаточной мере уделено внимание различным аспектам банковского кредитования, таким, как оценка кредитоспособности заёмщиков, порядок проведения кредитных операций, требования к кредитной документации и т.д. Широко известны в данном направлении работы российских авторов О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазовой, Г.С. Пановой, В.И. Колесникова, В.М. Усоскина, Л.П. Кроливецкой, Н.Э. Соколинской, А.И. Ольшаного, Е.Б. Ширинской и др. Среди кыргызских ученых можно выделить, А.С.Сарыбаева, А.А.Саякбаеву, К.Д.Биримкулову и др.

Вместе с тем, рассматривая отдельные аспекты кредитования в рамках основных этапов кредитного процесса, в работах указанных авторов кредитные операции не всегда увязываются с целостной системой оперативного учета и финансового контроля на уровне коммерческих банков.

Отсутствие работ, посвященных кредитным операциям как объекту оперативного учета и финансового контроля, сравнению зарубежной и кыргызской системы кредитования явилось следствием возникшей необходимости их исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка и обоснование теоретических и организационно-методических рекомендаций по совершенствованию системы кредитования коммерческих банков, организация финансового контроля.

Для достижения поставленной цели решены **следующие основные задачи:**

- исследование теоретических аспектов системы кредитования и особенности кредитных операций и на этой основе разработка классификации видов кредитов;
- раскрытие основ формирования и современное состояние системы кредитования коммерческих банков Кыргызской Республики;
- изучение особенностей международной системы кредитования в целях применения передового опыта в отечественную банковскую практику;
- обобщение научных и практических исследований по оперативному учету кредитных операций;
- уточнение классификации затрат по кредитным операциям;
- исследование направлений организации системы оперативного учета внутренней отчетности, обеспечивающих эффективный сбор информации для принятия управленческих решений;
- анализ требований к отражению кредитных операций банка в финансовой отчетности;
- обоснование направлений развития финансового контроля кредитных операций коммерческих банков и выдвижение рекомендаций по совершенствованию информационной базы финансового контроля и другие доку-

менты для проверки.

Научная новизна результатов исследования заключается в развитии теоретических и организационно-методических основ системы кредитования и разработка практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности кредитной деятельности коммерческих банков.

К элементам научной новизны можно отнести следующее:

теоретическое обоснование содержания кредитных операций коммерческих банков, история формирования и развития системы кредитования, международная практика применения кредитных операций; исследование достоинств и недостатков нормативно-правовых аспектов регулирования кредитных операций в плане применения опыта в отечественной системе кредитования;

разработка предложений по совершенствованию способов оценки кредитной политики и кредитных технологий в коммерческом банке, обеспечивающих снижение кредитных рисков на этапе принятия кредитных решений; предложения по бюджетированию кредитных операций банка, с выделением операционного и финансового бюджета кредитных операций и составления сегментарной отчетности; совершенствование аудиторской практики и финансового контроля в коммерческих банках, нацеленной на выявление и анализ качества системы кредитования, с обобщением состава и разновидностей факторов кредитных рисков; рекомендации по совершенствованию анализа проблемных кредитов коммерческих банков Кыргызской Республики с использованием передового международного опыта его организации.

Практическая значимость диссертации состоит в обосновании организационных и методических положений по формированию и развитию системы кредитования доведенных до возможности практического применения в коммерческих банках. Положения диссертации могут быть использованы при совершенствовании системы кредитования в коммерческих банках Кыргызской Республики и улучшение качества организации кредитного процесса, обеспечивая расширение кредитных связей коммерческих банков, юридическими и физическими лицами, способствуя при этом стабильности банковской системы Кыргызстана.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Перспективы развития кредитных операций коммерческих банков, которые позволят в дальнейшем:

управлять кредитными процессами и финансовым состоянием банков, применяя передовой зарубежный опыт;

реально оценивать систему кредитования, а также состояние кредитного портфеля коммерческого банка, уровень кредитных рисков и перспективы развития;

2. Основные направления совершенствования оперативного учета и отчетности по кредитным операциям, определяемые с учетом следующих положений:

кредит целесообразно характеризовать как финансовый актив, возникающий в результате передачи денежных средств или других активов кредитором заемщику в обмен на заключенное обязательство на определенный срок;

ставки резервирования на возможные потери по кредитной задолженности не должны быть регламентированы;

необходимо применять внутреннюю (сегментарную) отчетность по кредитным операциям.

3. Применение разработанной программы осуществления финансового контроля и проведения аудиторской проверки на базе финансовых коэффициентов, отражающих качество и доходность кредитных операций, способствующих повышению эффективности кредитной политики и кредитных операций банка.

Личный вклад соискателя. На основе диссертационного исследования соискателем обоснованы организационные и методические положения по формированию и развитию системы кредитования доведенных до возможности практического применения в коммерческих банках; перспективы развития кредитных операций коммерческих банков, которые позволят в дальнейшем управлять кредитными процессами и финансовым состоянием банков, применяя передовой зарубежный опыт; разработка программы осуществления финансового контроля и проведения аудиторской проверки на базе финансовых коэффициентов, отражающих качество и доходность кредитных операций;

Апробация результатов исследования. Основные результаты и выводы исследования обсуждались на республиканских и межвузовских научно-практических конференциях в 2008-2012 годах. Кроме того, отдельные положения работы были внедрены в практику.

Материалы диссертации используются кафедрой финансов и кредита высших учебных заведений в преподавании учебных дисциплин, что подтверждено справками о внедрении.

Публикации. По результатам выполненных исследований опубликовано 8 печатных работ общим объемом 2,0 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа изложена на 173 страницах, состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованных источников. Диссертация иллюстрирована 22 таблицами, 12 рисунками. Количество использованных источников - 103.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы, степень изученности, формулируются цели и задачи исследования, раскрываются результаты их новизна, теоретическая и практическая значимость.

Первая глава «Научно - теоретические основы системы кредитования в банках» посвящена определению объекта, на который воздействует система кредитования, установлению взаимосвязей между кредитным процессом и системой кредитования коммерческого банка, обоснованию необходимости научного переосмысления самого понятия «система кредитования», «кредитные операции» и, в конечном счете, определению их сущности в теоретическом аспекте, а также их структуры, функций и свойств.

Как экономическая категория кредит всегда привлекал внимание многочисленных исследователей. Проблема кредита и кредитных отношений занимала экономическую науку с самого начала своего возникновения.

В истории экономической мысли по вопросу о сущности и роли кредита выделяют две теории: натуралистическую и капиталотворческую. Натуралистическая теория кредита была разработана представителями классической политической экономии А. Смитом (1723-1790 гг.) (47) и Д. Рикардо (1772-1823 гг.), а также сторонниками исторической школы Сисмонди, А. Шеффле, А. Вагнером, Г. Шульце-Геверницем и др. Представители данной теории кредита рассматривали его как форму движения производительного капитала и способ передачи вещественных благ из одних рук в другие, полагая, что сущность банков заключается в их посреднической роли между теми, кто имеет капитал в избытке, и теми, кто в нем нуждается.

Недостатком натуралистической теории было принижение роли кредита и банков, непонимание ее двойственного характера, а именно того, что кредит и банки способствуют расширенному воспроизводству капитала

С середины XIX в. появилась новая капиталотворческая теория кредита представители которой исходят из независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивают его якобы решающую роль в развитии экономики. Согласно данной теории, банки – не посредники, а учреждения, создающие капитал (отсюда и название теории).

Первым, кто сформулировал капиталотворческую теорию (ее называют также экспансионистской), был шотландский экономист и финансист Дж. Ло (1671-1729 гг.). Дж. Ло приписывал кредиту способность привести в движение все неиспользуемые производительные силы страны, создать национальное богатство и капитал.

По мере эволюции кредитной системы, акционерных банков и чекового обращения идеи Дж. Ло были развиты английским экономистом Г. Маклеодом (1821-1902 гг.). В книгах «Основы политической экономии» и «Теория и практика банковского дела» Маклеод сформулировал следующие четыре положения: кредит и деньги – «покупательная сила»; все, что имеет «покупательную силу», – богатство, поэтому деньги и кредит – богатство; кредит приносит прибыль, значит, он является «производительным капиталом»; банки – «фабрики

кредита», они создают кредит, а следовательно, и капитал.

В результате кризиса 1923-1933 гг. и Второй мировой войны капиталотворческая теория кредита стала приобретать новые очертания. Базируясь на его основных положениях Д. Кейнс и его последователи обосновали принципы кредитного регулирования экономики, согласно которым кредит определяет экономическое развитие. Теоретические концепции Д. Кейнса, принятые правящими кругами в качестве методов регулирования, способствовали выводу экономики из кризиса 1929-1933 гг., в послевоенные годы, содействовали формированию системы государственного регулирования. Однако они не смогли разрешить социально-экономических противоречий.

Последовательницей Кейнса в послевоенные годы выступила неокейнсианская школа денежно-кредитного регулирования, которая была представлена в основном американскими экономистами – П. Самуэльсоном, С. Харрисом, Э. Хансеном, Дж. Гэлбрейтом. В основе их взглядов лежит идея Кейнса об активном вмешательстве государства в хозяйственные процессы, в том числе с помощью кредита. При этом главная ставка в регулировании экономики делается, с одной стороны, на бюджетное финансирование, т.е. рост государственных расходов, а с другой – на способность центрального банка определять денежно-кредитную политику путем изменения учетной ставки.

Капиталотворческая теория получает дальнейшее развитие в теории монетаризма, представителем которой являются в США М. Фридман, Р. Руза, А. Берне, во Франции – Ж. Рюэфф, в ФРГ – О. Файт. Теория монетаризма получила название также антиинфляционной, так как ее рекомендации используются в экономической политике правящих кругов США и Западной Европы с 80-х гг. по настоящее время. Сущность ее заключается в сдерживании роста денежной массы и увеличении процентных ставок. Хотя эти меры способствовали снижению роста цен в 80-90-х гг., однако они не ликвидировали инфляцию и ее коренные причины в западных странах.

В условиях административных методов управления постсоветской экономикой, когда все функции руководства осуществлялось сверху, кредит выступает в виде экономических отношений государства в лице его органов с отдельными предприятиями, организациями, учреждениями и с населением.

Особый интерес к данной проблеме возрастает в рыночной экономике, когда кредитные отношения достигают своего максимального развития. Кредит становится своего рода узлом, вокруг которого сплетаются самые многообразные вопросы не только теории, но и практики. Именно поэтому кредитным отношениям уделяется пристальное внимание со стороны государства.

По своей сути кредитные операции являются механизмом реализации кредитной политики банка, представляя собой операции, связанные с выдачей кредитов, составлением договоров, проведением анализа кредитоспособности заемщиков, регулированием взаимоотношений с должниками и т. п. Именно поэтому кредитная политика (от греч. *politika* – государственные или общественные дела, *polis* – государство), имеет прямое отношение к системе кредитования. Для государства это совокупность различных мероприятий по изменению объема кредитов и уровня процентных ставок, регулированию рынка ссудных

капиталов, темпов экономического роста, инфляционных процессов, решения вопросов занятости и выравнивания платежного баланса путем проведения денежно-кредитной политики. Следовательно, денежная политика государства тесно связана с его кредитной политикой, в свою очередь, на формирование системы кредитования оказывают влияние специфические факторы деятельности банка, такие как: масштаб банка, его географическое положение, специфика акционеров и клиентов, уровень квалификации персонала и влияние денежно-кредитная политика государства, а также действия и требования НБ КР, регламентирующего банковскую деятельность (в том числе и кредитную), посредством норм, нормативов, инструкций и т.д.

Критерием эффективности любой политики, в том числе и кредитной, служат не намерения, а реальные действия, приносящие те или иные результаты. Старая английская пословица гласит: «Сбор долгов начинается вчера»«. Способность строить эффективный кредитный портфель начинается с отбора заемщиков.

В зависимости от внешней или внутренней ситуации банка или состояния клиента выделяет следующие виды кредитной политики (таблица 1).

Т а б л и ц а 1. Виды кредитной политики и их особенности

Название	Краткая характеристика
1. Агрессивная	Банк стремится любыми путями выдать кредит данному заемщику, действия соответствующих служб носят наступательный характер
2. Активная	Банк первым выходит на предложение кредитных услуг к заемщику, действия носят упреждающий характер
3. умеренная	Банк в основном принимает кредитные заявки и удовлетворяет их, самостоятельно не формируя поток событий
4. Здравая	Банк принимает кредитные заявки, удовлетворяет наиболее соответствующие введенным жестким требованиям
5. Пассивная	Банк практически не предоставляет кредитов, исключение составляют остро нуждающиеся особо важные клиенты
6. Жесткая	Банк вообще не предоставляет новых кредитов, осуществляя работу с уже сформированным портфелем

Разработано автором

Главное направление кредитной политики – выбор категории заемщиков, соответствующих правовым и экономическим особенностям стратегии банка и принципам управления рисками. Часто решения по кредитованию принимаются на основе практического опыта и некоторых интуитивных ощущений того, что кредитование удовлетворяет определенным требованиям. Данные требования есть не что иное, как кредитная политика.

Отсюда кредитная политика является способом прогнозирования будущих проблем, помогает найти оптимальные пути развития, формирует основу для принятия решений. Политика в системе кредитования должна отвечать интересам руководства, но в ее реализации участвуют все сотрудники, вовлеченные в кредитный процесс. Поэтому кредитная политика должна формироваться

на основе общих исследований. Банк должен постоянно накапливать и анализировать информацию о кредитном рынке, состоянии политики и экономики, ситуацию на товарных рынках и производственных отраслях.

Применительно к нашему исследованию, кредитная политика коммерческого банка должна быть разработана так, чтобы в условиях динамичной среды быть программой, направляющей его кредитную деятельность к достижению запланированных показателей.

Основываясь на мнениях банковских аналитиков, финансовых экспертов и специалистов рейтинговых агентств, международное финансовое издание *Euromoney*, называет банковскую систему Кыргызстана наиболее прогрессивной на пространстве СНГ, прямо указывая, что «консолидация быстро набрала темпы в банковском секторе Кыргызстана, который, по общему признанию, является наиболее передовым в странах СНГ благодаря разумному финансовому законодательству».

Особо следует отметить роль коммерческих банков в кредитовании экономики. На фоне позитивного роста производства во многих секторах экономики, устойчивого развития финансового рынка и поступательного роста ресурсной базы банков существенно вырос их кредитный потенциал. В результате банки активизировали свою деятельность по кредитованию субъектов реального сектора экономики. Так, к концу 2002 года соотношение кредитов банков к ВВП составило около 6%, тогда как в 1999 году этот показатель не превышал 2%. В настоящее время более 55% активов банков направлено на кредитование экономики.

Т а б л и ц а 2. Кредиты, предоставленные коммерческими банками Кыргызской Республики экономике по срокам за 2009-2011 гг.

За 2007-2011 гг. объем кредитов коммерческих банков экономике вырос в 3 раза и к концу декабря 2011 года составил 31217,0 млн. сомов (таблица 2).

Виды кредитов	2009		2010		2011	
	млн. сом	уд. вес, %	млн. сом.	уд. вес, %	млн. сом.	уд. вес, %
Краткосрочные кредиты	11140,8	100,0	12713	100,0	15789,0	100,0
в национальной валюте	4180,3	37,5	5771,0	45,7	8372,0	53,0
в иностранной валюте	6960,5	62,5	6942,0	54,3	7417,0	47,0
Долгосрочные кредиты	14073,5	100,0	13668,2	100,0	15428,0	100,0
в национальной валюте	5364,6	38,1	5894,2	42,9	5597,0	36,3
в иностранной валюте	8708,9	61,9	7774,0	57,1	9831,0	63,7
Всего кредиты	25214,3	100,0	26381,2	100,0	31217,0	10,0

Источник: Отчет Национального статистического комитета КР 2009-2011.

Большая часть банковских кредитов используется заемщиками для пополнения оборотного капитала (таблица 3).

Т а б л и ц а 3. Кредиты, предоставленные коммерческими банками Кыргызской Республики в экономике по объектам за 2009-2011 гг. (млн сом)

Основные объекты кредитования	2009		2010		2011	
	млн сом.	уд. вес, %	млн сом.	уд. вес, %	млн сом.	уд. вес, %
На приобретение оборотных средств	13136,5	52,1	10737	40,7	12705,3	39,3
На приобретение основных фондов	3000	11,9	3271,2	12,4	3670,9	10,9
На новое строительство и реконструкцию	2748,3	10,9	2717,2	10,3	3215,3	10,1
На строительство и приобретение жилья граждан	958	3,8	2295,1	8,7	3222,4	10,4
На потребительские цели граждан	1638,9	6,5	2558,9	9,7	4472	12,4
На приобретение ценных бумаг	529,5	2,1	369,3	1,4	218	0,7
На приобретение приватизируемых государственных объектов	55	0,0	51,0	0,0	2,1	0,0
Прочие цели	3148	12,7	4750	16,8	3711	16,2
Всего кредиты	25214,3	100,0	26381,2	100,0	31217,0	100,0

Источник: Отчет Национального статистического комитета КР 2009-2011.

В последние время доля долгосрочных депозитов и депозитов до востребования занимает доминирующее место и возможности банков по выдаче долгосрочных кредитов расширены. Об этом свидетельствует рост в общем объеме кредитов экономике (без учета просроченных) удельного веса кредитов, предоставленных банками на приобретение оборотных средств – 52,1 % в 2009 году и 40,7 % в 2010 году, 39,3% в 2011 году. Уменьшение доли кредитов, выданных на приобретение оборотных средств в последние два года связано с увеличением объемов ссуд, предоставленных на потребительское кредитование, строительство и приобретение жилья.

В структуре кредитования отраслей экономики наиболее привлекательными остаются сферы промышленности, торговли, строительства, транспорта и связи. Так, на кредитование строительной индустрии приходится 12,1% ссудного портфеля, с приростом в течение 2011 года на 81,4%. В то же время наблюдается незначительное ухудшение качества ссудного портфеля банков по этой отрасли относительно 1 января 2011 года. Доля стандартных кредитов снизилась с 42,5% до 41,4%, произошло увеличение объема сомнительных кредитов с 55% до 55,8%, из которых 46,0% – это сомнительные кредиты 1 категории. Доля безнадежных кредитов выросла с 2,4% до 2,8%.

Доля кредитов отрасли транспорта и связи составила 4,5%. При этом изменилось качество кредитного портфеля транспортных предприятий: доля стандартных кредитов составляет 62,3% (на 1 февраля 2008 года – 56,1%), сомнительных – 31,1% (на 1 февраля 2008 года – 41,1%), безнадежных – 6,6%

(на 1 февраля 2008 года – 2,8%). Качество ссудного портфеля по отрасли связи является наиболее высоким. Объем стандартных кредитов составляет 93,8% (на 1 февраля 2008 года – 74,1%), сомнительных – 6,2%, а безнадежных – 0%.

Несмотря на снижение доли торговли в совокупном ссудном портфеле банков, она остается наиболее кредитуемой, что обусловлено высокой скоростью обращения средств. На долю кредитов банков в сфере торговли по состоянию на 1 января 2011 года приходится 24,6% ссудного портфеля банков. При этом в целом по данной отрасли стандартные кредиты составляют 58,6% (на 1 февраля 2008 года – 61,0%), сомнительные – 36,3% (на 1 февраля 2007 года – 36,0%), безнадежные – 1,8% (на 1 февраля 2008 года – 3,0%), что указывает на высокий уровень платежеспособности торговых предприятий.

На развитие и улучшение качества банковских услуг значительное влияние оказало совершенствование платежной системы страны. По оценкам зарубежных экспертов Кыргызстану удалось создать одну из лучших платежных систем в странах СНГ, которая отвечает общемировым критериям. Она позволила до минимума сократить объем денег, необходимый в расчетах, и увеличить их оборачиваемость. В среднем за месяц проводится 70 тыс. платежей на сумму 250 млн. сомов.

На текущий момент в Кыргызстане работают 22 банка, в том числе 1 государственный, 5 – с иностранным участием (включая дочерние банки иностранных банков). Кредитные рейтинги международных агентств получили 2 отечественных банка.

Предоставление кредитов в КР регламентируется кредитной политикой, составляемой самостоятельно коммерческим банком. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая положения экономической и денежно-кредитной политики государства, сложившейся хозяйственной ситуации в стране и в данном регионе, но, прежде всего, основываясь на долгосрочных стратегических планах самого банка. Ведь кредитная политика коммерческого банка является частью его общей стратегии развития, в которой определяется философия и видение будущего банка. Долгосрочный план дает ориентиры, критерии, формирует разумные альтернативы развития.

Кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, используемый банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса

Во второй главе “Место и роль банков в экономике Кыргызской Республики” показаны роль, место и значение банковской системы Кыргызской Республики в стабилизации экономики, а также состояние и развитие банковской системы в Кыргызской Республике. История становления и развития коммерческих банков в Кыргызской Республике проходило на фоне глобальных экономических кризисов и внутренних социальных проблем. При всех недостатках принципов советского периода управления экономикой, профессиональная основа банковской деятельности в республике была заложена в рамках прежней планово-распределительной системы управления

союзного государства. Децентрализация управления экономикой в условиях перехода к рынку потребовала изменения роли банковской системы в механизм управления экономикой. Ее реорганизация началась принятием союзного постановления.

На первом этапе реорганизации была создана структура государственных банков. Модель реорганизации включала:

- создание двухуровневой банковской системы;
- перевод специализированных банков на полный хозрасчет и самофинансирование;
- совершенствование форм и методов кредитных отношений с предприятиями различных отраслей хозяйства.

Центральное место в кредитной системе страны занял Государственный банк. На него возлагались функции координатора деятельности специализированных банков и проведения единой для всех банков государственной денежно-кредитной политики.

Специализированные банки обслуживали предприятия. Реорганизация в определенной степени активизировала банковскую деятельность. Но она не могла коренным образом изменить ситуацию, поскольку по существу не затрагивала экономические отношения.

Реорганизация была проведена «сверху» административными методами. Закрепление клиентуры за банками в зависимости от ее отраслевой принадлежности предопределило неравномерное распределение пассивов между созданными специализированными банками. Кредитная система не приобрела необходимой гибкости, позволяющей осуществлять перелив кредитных ресурсов в народном хозяйстве. Поэтому первый этап не дал желаемого результата, в связи с чем объективно был необходим второй этап банковской реформы, направленный на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области банковского дела. Он был начат в 2000 году созданием коммерческих банков, призванных стать фундаментом для формирования рыночных отношений и в хозяйстве, и в банковской сфере.

Характерная особенность второго этапа реформы заключается в том, что он начался по инициативе снизу. Основной задачей этого этапа является создание четко организованных рыночных структур, обеспечивающих условия для развития конкуренции и предприимчивости в сфере движения финансовых ресурсов. Банки превращаются в опорные пункты развития и регулирования рыночных отношений в народном хозяйстве.

Переход экономики Кыргызской Республики к рыночным отношениям вызвал появление большого числа новых по своей форме и содержанию (кооперативных, паевых, частных, коммерческих, акционерных, государственных, иностранных) банков, а также созданию иных кредитных учреждений (пенсионные, инвестиционные фонды, ломбарды, кредитные товарищества).

Активному развитию банков также способствовало принятие Закона «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике». Этим законом были определены основные задачи и функции Национального банка. В том

числе в сфере денежно-кредитного регулирования перечня операций, осуществляемых Национальным банком и коммерческими банками, а также принципы и методы регулирования государством деятельности коммерческих банков.

Двадцатилетний период независимости характеризовался реформированием национальных производительных сил и ускоренным переводом их на рыночные отношения.

На сегодняшний день более 70% населения находится за чертой бедности, многие дети не посещают школы, фабрики и заводы не работают, сельское хозяйство до основания разорено.

Вся банковская система работала на правителей и их приближенных. Приведем факты. Кредиты частных компаний, многие из которых оказались разворованными, выплачиваются из бюджета страны. Кредит, полученный фирмой «Андре», был перепродан позже швейцарскому банку ЮБС на сумму 25 млн. долл. А проценты выплачиваются Минфином и Национальным банком Кыргызской Республики.

Проведенный анализ экономического развития Кыргызстана с позиций конкурентного измерения иллюстрирует, что за видимостью экономического роста неизменно обнаруживаются продолжающаяся деградация индустриальных производительных сил и нарастание системной отсталости. Практически единственным источником роста ВВП служит экспорт сырья и продукции со слабой степенью индустриальной переработки. Республика по существу находится в факторно-инвестиционной стадии развития, перед которой стоят задачи перехода в инвестиционно-инновационную. В этой связи предстоит коренным образом изменить хозяйственный механизм, усилить стимулирование притока инвестиций и научно-технического прогресса в обрабатывающую промышленность, направив накопленные финансовые ресурсы на инновационное развитие промышленности и кластерное развитие экономики, чтобы поставлять на экспорт не сырьевые товары, а конкурентоспособную продукцию обрабатывающих отраслей. Это позволит решить другие проблемы, связанные с высокой изношенностью основных фондов и привлечением новых технологий, а также усилит процессы межотраслевой и межрегиональной экономической интеграции внутри страны. В этих условиях сложившийся кредитный механизм Кыргызской Республики все более носит коммерческий характер. В связи с этим мотивы торговли, экономии приобретают особый смысл. Важны не только кредитование, удовлетворение временной потребности предприятий в дополнительных денежных ресурсах, это имело место при дореформенной системе, но и приоритеты в нем, которые дают основу для повышения рентабельности кредитного учреждения. Именно здесь и проявляет себя тот принцип коммерции, о котором говорилось ранее: "подешевле купить - подороже продать".

Третья глава «Совершенствование кредитных операции и аудита в коммерческих банках» посвящена раскрытию особенностей аудита и кон-

кретным способам его проведения в банковской практике. Здесь рассмотрены основы аудита и приведен анализ оценки кредитного риска качества кредитных операций, раскрыты кредитный мониторинг и перспективы развития анализа кредитных операций в условиях работы по МСФО.

Таблица 4- Характеристика особенностей внешнего банковского аудита и службы внутреннего контроля (СВК)

Факторы	СВК (Департамент внутреннего аудита)	Внешний аудит
Постановка задач	Определяется руководством СВК, исходя из потребностей управления банка	Определяется договором между независимыми сторонами: банком и аудиторской фирмой
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления,	Главным образом система учета и отчетности банка
Цель	Определяется руководством СВК банка	Определяется законодательством по аудиту
Средства	Выбираются самостоятельно либо выбираются стандартами внутреннего аудита	Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами
Вид деятельности	Исполнительная деятельность	Предпринимательская деятельность
Организация работы	Выполнение конкретных заданий руководства	Определяется аудитором самостоятельно, исходя из общепринятых норм и правил аудита
Взаимоотношения	Подчиненность руководству банка, зависимость от него	Равноправное партнерство, независимость
Субъекты	Сотрудники, подчиненные руководству банка и находящиеся в штате банка	Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию
Квалификация	Определяется по усмотрению руководства банка	Регламентируется государством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору
Ответственность	Перед руководством за выполнение обязанностей	Перед клиентами и третьими лицами, установленная законодательными и нормативными актами
Отчетность	Перед руководством	Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту

Работа банков Кыргызской Республики по международным стандартам финансовой отчетности и внедрение в практику принципов корпоративного управления требует интенсивного развития международного опыта проведения банковского аудита, который предоставляет уникальный шанс избежать многих ошибок в исследуемой нами системе кредитования.

Характеризуя международные стандарты аудиторской деятельности (МСА) можно подчеркнуть, что они являются общепризнанным механизмом

регулирования профессиональной деятельности в мировой практике. МСА включают в себя вводные замечания, ответственность, планирование, внутренний контроль, аудиторские доказательства, использование работы других лиц, выводы и отчеты в аудите, специализированные области, задания, положения по международной практике аудита.

И международные, и кыргызские аудиторские стандарты в основном имеют единую структуру построения и содержат примерно следующие разделы:

- общие принципы;
- основные понятия и определения, используемые в стандарте;
- сущность стандарта;
- практические приложения.

Требования стандартов являются обязательными для всех аудиторских организаций при осуществлении аудита, предусматривающего подготовку официального аудиторского заключения. При этом стандарты являются общими для всех направлений аудиторской деятельности, в том числе и для банковского аудита. В проведенном нами исследовании очевидна необходимость их адаптации и комментирования с учетом специфики кредитных операций. Системы комплексного управления и аудита в коммерческих банках при их надлежащей организации и эффективности позволят банкам успешно преодолевать системные кризисы и минимизировать связанные с ними потери, которые могут привести, и приводят, к реструктуризации кредитных организаций.

Важным источником информации выступает письменно зафиксированная кредитная политика банка, сформированная с учетом экономических и организационных факторов. Содержание кредитной политики клиента, степень проработанности в ее положениях базовых принципов управления кредитными рисками требует от аудитора высокой компетентности в знании вопросов управления кредитными рисками.

Устранению существенных недостатков в кредитной работе банков должен способствовать глубокий анализ его деятельности, изучение эффективности функционирования, построение перспективных прогнозов. Практика показывает, что своевременное выявление аудитором проблем в кредитной работе и его квалифицированные рекомендации позволяют банку не только принять оперативные меры по исправлению негативной ситуации, но и существенно повысить общий уровень кредитной культуры.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного исследования кредитных операций и их совершенствования в условиях рыночной экономики свидетельствуют о нижеследующем:

1.Обобщая теоретические аспекты, посвященные характеристике кредитных операции, в диссертации подчеркивается, что в мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившимися в них способами предоставления кредитов. В работе приведены виды кредитов наиболее часто встречающихся в экономической литературе. При этом определение законов кредита имеет значение не только для разработки теории кредита, но и для практического использования этой экономической категории. Являясь выражением сущности кредита, они указывают на ее особенности, которые и должны быть учтены в практике функционирования кредита.

2.Дальнейшее развитие деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых правительством, решений международных кредитных организаций и иных факторов, включая законодательные и политические события. Перспективы системы кредитования в коммерческих банках в условиях трансформации банковской деятельности базируются на использовании международных стандартов, которые дают возможность:

формировать взаимовыгодные экономические отношения с другими странами-контрагентами;

управлять финансовым состоянием кредитной организации, применяя зарубежный опыт;

оценивать финансовое состояние банка и его перспективы реально широкому кругу пользователей.

Таким образом, Международные стандарты позволяет банкам расширять экономические связи с зарубежными странами, что будет способствовать притоку иностранного капитала для «оживления» экономики страны.

1. Вследствие того, что кредитные операции занимают центральное место в коммерческой работе банка, особое место в работе отводится формированию кредитного портфеля с учетом норм международных стандартов. Специфика современной практики кредитования состоит в том, что методическая и нормативная база организации кредитного процесса требует дальнейшего совершенствования. Вследствие этого в настоящей работе изложена методика, позволяющая коммерческим банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом банка, улучшить возвратность ссуд.

2. Целесообразным является изучение опыта кредитования в зарубежных банках, поскольку рыночные механизмы кредитных отношений имеют длительный опыт. При этом, однако, нельзя копировать те методы, которые используются в зарубежной практике, так как в Кыргызстане свои особенности банковской деятельности, свои обычаи делового оборота и т.д. Применяя западные подходы к банковским операциям, в том числе и кредитным, необходи-

мо тщательно взвешивать, перерабатывать все заимствования под условия деятельности в конкретном банке и таким образом совершенствовать свои банковские технологии.

3. Проникновение коммерческих банков КР на международные финансовые рынки также сопряжено с определенными сложностями. Зарубежные контролирующие органы относятся в отдельных случаях с недоверием к кыргызским банкам, в подавляющем большинстве по причине неудовлетворенности финансовыми характеристиками банка, подающего заявку на открытие филиала или представительства в соответствующей стране. Сомневаясь в способности банков зарубежные отделения, органы банковского надзора иностранных государств не всегда с уверенностью регистрируют те или иные структуры банков. В этих условиях перед уполномоченными органами республики встали важные задачи повышения степени контроля за деятельностью коммерческих банков. Безусловно, одним из важных направлений этого воздействия является банковский надзор, предусматривающий, в свою очередь, использование целого набора различных как организационных, так и экономических мер воздействия.

4. Важным способом поддержания устойчивости банков выступает регулярный качественный аудит. В настоящее время на рынке финансовых услуг функционирует большое количество банков, которые оперируют денежными средствами множества вкладчиков. Для защиты интересов вкладчиков проводятся аудиторские проверки. В диссертации обосновывается положение о том, что аудит кредитных операций является необходимым элементом рыночной инфраструктуры. Он объективно определен взаимной заинтересованностью собственников (акционеров) банка, его руководства, государства, клиентов и аудитора. Учитывая особую важность качественного управления кредитными операциями для устойчивого и эффективного функционирования коммерческого банка в работе обосновывается необходимость аудита, Данный процесс определяется в качестве основного в системе контроля как при тематической проверке кредитных операций, проводимой по инициативе банка, так и в рамках годовой проверки отчетности банка. В работе предлагается программы аудита кредитных операций которые дают возможность совершенствовать структуру кредитного портфеля в современных условиях. Применение международных стандартов аудита позволит получать более качественную информацию об истинном состоянии коммерческих банков, что будет способствовать укреплению и развитию банковской системы.

5. Интеграция в мировую экономическую систему ставит банки перед необходимостью представлять потенциальным и реальным партнерам финансовую отчетность, заверенную независимыми аудиторами. Вместе с тем, качество проверок зависит с одной стороны – от профессиональной компетенции аудиторов, а с другой – от применяемых подходов к проведению аудиторской проверки и принятой методики банковского аудита. Устранению существенных недостатков в аудиторской работе банков должен способствовать качественно организованная информационная база. В современных условиях аудиторские проверки должны быть ориентированы не только на подтверждение достоверности отчетности коммерческого банка, но и на глубокий анализ его деятельности, изучение эффек-

тивности функционирования, построение перспективных прогнозов. Практика показывает, что своевременное выявление аудитором проблем в кредитной работе и его квалифицированные рекомендации позволяют банку не только принять оперативные меры по исправлению негативной ситуации, но и существенно повысить общий уровень кредитной культуры.

6. Следует отметить, что в современных условиях проблема управления банковскими рисками является одной из важных для банковской системы. В диссертации приводятся виды кредитных рисков, выделены внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на кредитные операции и т.д. Неоправданно высокий и слабо контролируемый кредитный риск постепенно приобретает решающее значение для дальнейшей деятельности банков. Предложения по совершенствованию кредитных рисков позволят дать аргументированную оценку качества управления кредитным портфелем коммерческого банка.

7. Важнейшим этапом кредитной работы в банке является процесс наблюдения за состоянием выданных кредитов. Очевидная важность изучения и оценки организации работы по мониторингу выданных кредитов, а также требования Национального Банка Кыргызской Республики к проведению аудиторских проверок и содержанию аудиторского заключения обусловили необходимость особого внимания со стороны банковских аудиторов к данному участку кредитной работы банка. Росту эффективности действующей кредитной политики и кредитных операций будет способствовать предложенные в работе процедуры проведения аудиторской проверки.

Практика банковской деятельности показала, что кредитные организации далеко не всегда в состоянии самостоятельно оценить сложившийся механизм кредитования и разработать или усовершенствовать комплекс мероприятий по эффективному управлению кредитными рисками. Одной из основных причин финансовых трудностей и банкротств коммерческих банков является низкое качество управления кредитными рисками. Недостаточно квалифицированный подход к данной проблеме со стороны банков проявляется в отсутствии продуманной кредитной политики, слабой разработке процедурных вопросов кредитования, неумении или нежелании проводить финансовый анализ потенциального заемщика, низком качестве обеспечения предоставленных кредитов. Это неизбежно приводит к тому, что значительная часть собственных и привлеченных средств банков размещается в высоко рискованных кредитных вложениях, как правило, с низкой вероятностью получения процентов и погашения основного долга.

Для решения подобных задач руководство банка должно тщательно отслеживать все виды кредитных операций, выявляя симптомы проблемности на самых ранних стадиях их проявления, а значит, разработать и принять оперативные меры по возможному спасению кредита, не дожидаясь момента, когда события примут необратимый характер. Приведенные в диссертации способы совершенствования аудита кредитных операций и применение на практике предлагаемых подходов позволят коммерческим банкам Кыргызстана занять передовые позиции в банковском бизнесе на международном уровне.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Атаканов Б.К. Состояние и развитие международной практики кредитования. [Текст] /Б.К. Атаканов //Соц. и гуманитарные науки №5,6. Бишкек, 2010г. С.141-145.
2. Атаканов Б.К. Роль и значение деятельности коммерческих банков в становлении и развитии кыргызской экономики. [Текст]/ Б.К. Атаканов //Соц. и гуманитарные науки №1,2. Бишкек, 2011г. С. 80-83.
3. Атаканов Б.К. О системе кредитования и особенностях кредитных операций. [Текст] /Б.К. Атаканов //Известия Вузов №7. Бишкек, 2010г. С.105-107.
4. Атаканов Б.К. Аудиторская оценка качества управления кредитными рисками. [Текст] /Б.К. Атаканов //Известия Вузов №1. Бишкек, 2011г. С. 176-180.
5. Атаканов Б.К. Организация аудита кредитных операций коммерческого банка. [Текст] Б.К. Атаканов //Поиск №2. Алматы 2011г. С.30-34.
6. Атаканов Б.К. Роль деятельности коммерческих банков в развитии кыргызской экономики. [Текст] /Б.К. Атаканов //Вестник КНУ им.Ж.Баласагына. Спец.выпуск, Бишкек, 2011г. С.362-364.
7. Атаканов Б.К. О мониторинге кредитного портфеля. // Политика и общество №3,4 (34, 35) Бишкек 2010г. С.74-80.
8. Атаканов Б.К. О систематизации анализа кредитного портфеля. [Текст] / Б.К. Атаканов //Экономика и финансы №3. Бишкек, 2011г. С.40-44 (в соавторстве).

Атаканов Болотбек Курманбаевичтин
08.00.10- каржы, акча жүгүртүү жана насыя адистиги боюнча
экономикалык илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын алуу
үчүн «Экономиканы банктык насыялоо жана насыя амалдарынын
аудити» темасына жазылган диссертациясына

РЕЗЮМЕ

Негизги сөздөр: насыя, насыялоо, насыя амалдары, банк, банк насыясы, бирдиктүү каржы эсеп-кысабы, байланышкан жактар аралык амалдар, аналитикалык процедуралар, аудит, аудит жүргүзүү, блок-схема, сегменттик эсеп-кысап, сегменттик эсеп, насыя талабы, каржылык актив, каржы эсеп-кысабынын эл аралык стандарты, насыя талаптары боюнча мүмкүн болуучу жоготууларга резерв.

Изилдөө объектиси: Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары жана алардын кардарлары.

Изилдөө предмети: Коммерциялык банктардын насыялоо тутуму ошондой эле насыя амалдарынын маалыматы.

Методологиялык негизи - экономикалык талдоо, каржы, акча жүгүртүү жана насыя, каржылык текшерүү жана насыя амалдарынын аудити тармагындагы ата-мекендик жана чет элдик адабияттарда көрсөтүлгөн жана негизделген гипотезалар жана фундаменталдык концепциялар.

Изилдөөнүн ыкмалары – насыялоо жана насыя амалдарынын аудити боюнча тажрыйбаларды салыштыруу жана жыйынтыктоо, байкоо, сындык маани берүү.

Алынган жыйынтыктар: Коммерциялык банктардын насыя амалдарынын мазмунун, насыя амалдарынын эл аралык тажрыйбада колдонуусун, насыялоо тутумунун өнүгүү жана түзүлүү тарыхын теориялык негиздөө; коммерциялык банктагы насыя технологияларын жана насыя сапатын баалоонун ыкмаларын өркүндөтүү; эл аралык адынкы тажрыйбаны колдонуу менен Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын көйгөйлүү насыяларын талдоону өркүндөтүү.

Диссертациянын практикалык мааниси – Коммерциялык банктарда насыялоо тутумун түзүү жана өнүктүрүү боюнча уюштуруучулук жана усулдук жоболорду практикалык колдонууга мүмкүн экендигин негиздөөдө турат.

Колдонуу тармагы: Диссертациянын жоболору Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктарда насыялоо тутумун өркүндөтүү жана насыялоо жараянын уюштуруунун сапатын жакшыртуу, коммерциялык банктардын юридикалык жана физикалык жактары менен байланышын камсыздоо менен катар банк тутумунун туруктуулугун сактоодо колдонууга болот.

РЕЗЮМЕ

диссертации Атаканова Болотбека Курманбаевича на тему: «Банковское кредитование экономики и аудит кредитных операций» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Ключевые слова: Кредит, кредитование, кредитные операции, банк, банковский кредит, консолидированная финансовая отчетность, операция между связанными сторонами, аналитические процедуры, аудит, аудирование, блок-схема, сегментарная отчетность, сегментарный учет, кредитные требования, финансовый актив, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) резерв на возможные потери по кредитным требованиям.

Объект исследования - коммерческие банки Кыргызской Республики и их клиенты.

Предмет исследования - система кредитования коммерческих банков, а также информация кредитных операций.

Методологическая основа - фундаментальные концепции и гипотезы, обоснованные и представленные в зарубежной и современной отечественной литературе в области экономического анализа, финансов, денежного обращения и кредита, финансового контроля и аудита кредитных операций.

Методы исследования - наблюдение, критическое осмысление, обобщение и сопоставление опыта по кредитованию и аудиту кредитных операций.

Полученные результаты - теоретическое обоснование содержания кредитных операций коммерческих банков, история формирования и развития системы кредитования, международная практика применения кредитных операций; совершенствование способов оценки кредитной политики и кредитных технологий в коммерческом банке; совершенствование анализа проблемных кредитов коммерческих банков Кыргызской Республики с использованием передового международного опыта его организации;

Практическая значимость диссертации - состоит в обосновании организационных и методических положений по формированию и развитию системы кредитования доведенных до возможности практического применения в коммерческих банках.

Область применения - положения диссертации могут быть использованы при совершенствовании системы кредитования в коммерческих банках Кыргызской Республики и улучшение качества организации кредитного процесса, обеспечивая расширение кредитных связей коммерческих банков, юридическими и физическими лицами, способствуя при этом стабильности банковской системы Кыргызстана.

RESUME

Atakanov Bolotbek Kurmanbaevich of the thesis: «BANK LENDING OF ECONOMICS AND AUDIT OF CREDIT TRANSACTIONS» submitted for Ph.D (Kandidat Nauk) in economics degree on speciality 08.0010 - Finance, money circulation and credit.

Keywords: Credit, lending, bank, bank credit, the consolidated financial statements, related party transactions, analytical procedures, audit, audition, block diagram, segmental reporting, segmental accounting, credit requirements, the financial asset, the International Standards of Financial Reporting Standards (IFRS), a provision for possible losses on credit requirements.

The object of study – commercial banks of Kyrgyz Republic and their clients.

Purpose of the study - a system of lending to commercial banks, as well as information of credit operations.

Methodological framework - fundamental concepts and hypotheses, grounded and present in contemporary foreign and domestic literature in the field of economic analysis, financial, monetary, financial control and audit of credit operations.

Research methods - observation, critical thinking, generalization and comparison of experience in lending and credit operations audit.

The results - a theoretical justification for the content of the credit operations of commercial banks, the history of formation and development of the credit system, the international practice of lending operations, improvement of methods of assessment of monetary policy and credit technologies in a commercial bank, improving the analysis of problem loans of commercial NBKR with international best practices its organization;

The practical significance of the dissertation - is to establish the organizational and methodological provisions on the formation and development of the credit system have been brought to practical application in commercial banks.

Scope of the thesis can be used for improving the system of lending for commercial banks of Kyrgyz Republic and improving the organization of the loan process, providing the extension of credit bonds of commercial banks, corporations and individuals, thus contributing to the stability of the banking system of Kyrgyzstan.

Подписано в печать 16.09.2012.
Компьютерная верстка: Асаналиева А.А.
Бумага, офсет. Формат 60*84 1/16
Объем 1,75 п.л. Тираж 100 экз.

Отпечатано в типографии «Университет» КНУ им. Ж.Баласагына
Г. Бишкек, проспект Манаса, 101
Тел.: (+996 312) 32 31 91; 32 31 75