

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ж. БАЛАСАГЫНА

КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. Б.Н. ЕЛЬЦИНА

ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ Д 08.18.571

На правах рукописи

УДК 336.71.078.3.

Абдуматов Кубанычбек Абдуматович

**КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
И ЕГО МОДЕРНИЗАЦИЯ**

Специальность: 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек - 2018

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Финансы» экономического факультета КНУ им. Ж. Баласагына.

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор
Биримкулова Кыял Дуйшенбековна

**Официальные
оппоненты:** доктор экономических наук, профессор
Искаков Издевалды Искакович

кандидат экономических наук, доцент
Сагынбаева Айнура Табалдиевна

Ведущая организация: Кыргызский государственный университет
строительства, транспорта и архитектуры им.
Н. Исанова, кафедра «Бухгалтерский учет, ана-
лиз и аудит» (720020, Кыргызская Республика
г. Бишкек, ул. Малдыбаева 34 б).

Защита диссертации состоится 27 апреля 2018 года в 14:00 на заседании диссертационного совета Д 08.18.571 при Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына и Кыргызско-Российском Славянском университете им. Б. Н. Ельцина по адресу: 720020, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Жибек Жолу - 394. Аудитория – 300 С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына по адресу: 720020, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Жибек Жолу - 394

Автореферат разослан ____ марта 2018 г.

Ученый секретарь,
кандидат экономических наук

Жээналиева М.А.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена: необходимостью обновления и модернизации контрольного регулирования банковской сферы в целях усиления и повышения результативности контроля над деятельностью финансово-кредитных учреждений и повышения его прозрачности и полного раскрытия;

потребностью в модернизации и обеспечении устойчивости к условиям ЕАЭС кредитных организаций и стабильности всей банковской системы в целях предотвращения финансовых нарушений;

отсутствием целостной концепции контроля и совершенствования банковского контроля в Кыргызской Республике.

Одна из проблем, связанных с контролем над банками – замена формальной оценки на качественную диагностику – не решена и находится в стадии разработки. Нормы законодательства по банковской деятельности в целях устранения неопределенностей и несоответствий, способствующих созданию многочисленных схем ухода от контроля, требуют уточнения и детализации. Экономические условия Кыргызской Республики допускают массовое уклонение от уплаты налога, который происходит посредством и при осуществлении банковских операций.

Учитывая интересы, как государства, так и банковской системы, должны создаваться новые условия существования и функционирования банков, формироваться предпосылки для перехода к международным формам и методам оптимизации контрольных процедур, основанных на нормах закона. Только модернизация финансового контроля, подкрепленная научным инструментарием, и его регулирование со стороны государства дадут результат в совершенствовании банковской системы и улучшении состояния финансов Кыргызской Республики.

Связь темы диссертации с крупными научными и государственными программами. Тема диссертационного исследования связана с реализацией программ реструктуризации финансовой системы Кыргызской Республики, а именно с созданием системы регулирования и надзора за деятельностью банков, с программой перехода банков Кыргызской Республики на международные стандарты прозрачности финансовой отчетности, а также со Стратегией развития Национального банка КР и научным направлением в учебном процессе кафедры «Финансы» экономического факультета КНУ им. Ж. Баласагына.

Целью диссертационного исследования является научное обоснование направлений модернизации финансового контроля в банковской системе, выработка методологии и инструментов, отвечающих современным банковским требованиям.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

уточнить теоретические и нормативно-правовые основы контроля, исследовать место и роль финансового контроля, возможность применения зарубежного опыта в отечественной банковской системе;

провести диагностику современного состояния финансового контроля, определить этапы его становления, дать характеристику соответствующих органов, а также определить принципы организации банковского контроля в Кыргызской Республике;

выявить проблемы и ключевые факторы, влияющие на сложившиеся тенденции в организации контроля, и установить концептуальные основы модернизации финансового контроля в банковской системе Кыргызской Республики, а также направления внедрения современных технологий контроля;

определить проблемы, основные направления модернизации банковского контроля и рычаги предотвращения финансовых нарушений в банковской сфере Кыргызстана;

обосновать и разработать методический инструментарий количественной оценки показателей, определить основные способы совершенствования процедур финансового банковского контроля с учетом инновационных технологий и норм, регулирующих их деятельность;

аргументировать концепцию развития финансового банковского контроля, отразить его целесообразность и результативность по видам контрольной деятельности в банковской сфере Кыргызстана.

Научная новизна исследования заключается в создании концепции модернизации финансового контроля в банковской системе, опирающейся на парадигму организации риск-ориентированного и эффективного контроля, способствующей обеспечению устойчивости банковской системы Кыргызской Республики.

Наиболее существенными результатами диссертационного исследования, обладающими научной новизной, являются следующие:

- определены и систематизированы приоритеты современного развития банковского контроля в условиях интеграции, рекомендованы усовершенствованные инструменты модернизации банковского контроля, которые обеспечат адекватные меры контрольного реагирования по направлениям деятельности банков, области нарушений, повышенных рисков и потерь финансовой стабильности;
- обосновано формирование современной модели развития банковской системы посредством соблюдения принципов своевременности, достаточности и последовательности при проведении модернизации банковского контроля, что позволит достичь эффективности и стабильности банковской системы и национальной финансовой безопасности;
- научно обоснован подход к организации финансового контроля в банке с учетом структуры управления и формирования контрольных процессов, с методическим обеспечением оценки финансовой устойчивости и экономического положения коммерческих банков, с введением корреля-

ционного анализа по всем группам показателей для всей банковской системы;

- для устранения имеющихся недостатков в действующей регулятивной отчетности коммерческих банков предложены изменения регулятивной отчетности в сторону унификации для мониторинга текущего состояния и их использования в международной банковской практике;
- предложены рычаги и выработаны меры, обеспечивающие совершенствование инфраструктуры банковского контроля, с обоснованием предложений по организации электронного контроля, с учетом минимизации возможных противоречий интересов банка и клиентов, с соблюдением конфиденциальности и коммерческой тайны.

В рамках проведенного диссертационного исследования получены следующие **научные результаты:**

- уточнена сущность банковского финансового контроля, произведена этапизация развития контрольной системы банковской сферы;
- выработаны целевые приоритеты применения зарубежного опыта системы контроля в отечественной банковской системе;
- предложено совершенствование отчетности коммерческих банков, ее унификация к международной банковской практике;
- определены и детализированы показатели постоянного мониторинга и анализа данных и их использование в процессе контроля;
- обоснованы и изменены регулятивные отчеты с дополнениями и произведены корректировки проведения контроля, где рекомендованы основные контрольные процедуры с применением методов корреляции;
- разработан алгоритм последовательных действий модернизации банковского контроля, что обеспечит адекватные меры контрольного реагирования по направлениям деятельности банков, в сфере финансовых рисков;
- на основе анализа действующей практики банковского контроля выявлена слабость стандартов и методического обеспечения управления рисками в банковской системе;
- предложена концептуальная модель осуществления контроля в банковской системе в зависимости от имеющихся рисков и использования результатов независимого контроля.

Практическая значимость диссертационной работы. Исследование недостаточно разработанного в экономической науке направления, связанного с модернизацией банковского контроля, расширением его методологического аппарата, совершенствованием контрольной функции Национального банка, позволило получить практические результаты. Разработаны конкретные предложения и рекомендации концептуального, организационного и методологического характера по совершенствованию организационно-экономических отношений, складывающихся в области банковского контроля в Кыргызстане. Они могут использоваться для работы всеми коммерческими банками.

Предложения внедрены при разработке положений «О службе внутреннего аудита», «Об отделе финансового контроля и отчетности» и внутренних нормативных документов ОАО «КыргызКредитБанк».

Выполненные научные разработки используются в учебном процессе кафедры «Финансы» экономического факультета КНУ им. Ж. Баласагына.

Экономическая значимость определена тем что, надзор и регулирование КБ выступают основными инструментами эффективного банковского контроля, что является основным фактором обеспечения финансовой устойчивого развития КР. Предложенная концептуальная модель осуществления контроля в банковской системе Кыргызстана, также рекомендованы механизмы, и методы модернизации финансового контроля может стать действенным инструментом для подъема экономики, оказать положительное воздействие по разработке и совершенствованию механизмов и инструментов банковского контроля, осуществляемого НБКР.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- обобщены и уточнены теоретические и методологические аспекты системы финансового банковского контроля, базовые приоритеты применения зарубежного опыта системы контроля в отечественной банковской сфере;
- дана комплексная оценка развития контрольной системы банковской сферы и на основе анализа отечественных исследований проведена ее этапизация;
- определены и конкретизированы особенности проведения банковского контроля, обеспечивающие финансовую устойчивость и прозрачность в период трансформации экономики;
- обоснована сущность банковского контроля, обеспечивающего эффективное функционирование всей банковской системы в интегрированной экономике;
- внесены предложения по достоверности финансовой отчетности, даны рекомендации по ее унификации и совершенствованию;
- рассмотрены текущая система контроля и учета показателей деятельности банковских организаций, факторы, влияющие на финансовую устойчивость, предложены усовершенствованные методы контроля;
- разработана и предложена концептуальная модель контроля в банковской системе, с учетом рисков.

Личный вклад соискателя. Диссертантом комплексно исследованы, обобщены теоретические и практические аспекты финансового контроля в сфере регулирования банковского сектора. Расширено теоретическое представление о природе и сущности финансового банковского контроля, произведена этапизация развития контрольной системы банковской деятельности, выявлены недостатки, приводящие к финансовым нарушениям. Автором разработаны концепция развития банковского контроля, позволяющая

улучшить контроль банковской сферы их использования в международной банковской практике.

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях автора на научных конференциях, проходивших в городах Бишкек, Астана и Алма-Ата в 2011-2016 гг. Практические результаты исследования в области осуществления банковского контроля были представлены и одобрены в ходе международных конференций в 2011-2017 гг. Среди них:

- Международная конференция «Исламское финансирование: проблемы, тенденции, перспективы развития в Республике Казахстан» (Республика Казахстан, г. Астана, 15 ноября 2011 г.);
- Международная научно-практическая конференция «Экономика современного общества: актуальные вопросы антикризисного развития» (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 22 ноября 2012 г.);
- Международная научно-практическая конференция «Проблемы современной экономики: глобальный, национальный и региональный аспект» (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 2012 г.);
- Международная научно-практическая конференция «Экономика, финансы жана айыл чарбаны башкаруу тууралуу актуалдуу маселелер» (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 26 апреля 2013 г.);
- Международная научно-практическая конференция «Проблемы и перспективы экономического развития Кыргызской Республики в современных условиях» (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 12 декабря 2013 г.);
- Международная научно-практическая конференция «Великий Шелковый путь и Евразийское экономическое пространство» (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 24 апреля 2015 г.);
- Научно-практическая конференция «Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития» (Россия, г. Чебоксары, 13 декабря 2015 г.);
- Научно-практическая конференция «Science and Practice: new Discoveries» (Чешская Республика, Карловы Вары, 24-25 октября 2015 г.);
- Международная научно-практическая конференция «Экономическая наука: вчера, сегодня, завтра» (Кыргызская Республика, г. Бишкек, 29-30 октября 2014 г.).

Публикация результатов исследования. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в 14 научных публикациях общим объемом 7 п.л., в изданиях, рекомендованных ВАК КР.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Полный объем диссертации – 145 страниц, в том числе 13 таблиц, 9 рисунков и список использованной литературы, включающий 152 наименования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность проблемы, связь темы диссертации с крупными научными и государственными программами, степень ее изученности, сформулированы цели и задачи исследования, определена научная новизна, раскрыта практическая и экономическая значимость работы, личный вклад диссертанта, степень апробации результатов исследования, представлены структура и объем работы.

В первой главе **«Теоретические и нормативно правовые основы системы контроля в банковской сфере»** рассмотрены методологические подходы к определению сущности банковского контроля и раскрыты теоретические и нормативно правовые основы системы контроля в банковской сфере, а также обобщен опыт организации контроля в банковской сфере зарубежных стран.

Современная экономика характеризуется становлением глобального финансового контроля, который осуществляется собственниками, клиентами, государственными органами и требует прозрачности, точности и эффективности. В его основу заложены: деловая репутация банков, внутрибанковские риски, принцип консолидации деятельности как банков, так и их клиентов, международное сотрудничество. Возрастающая международная интеграция приводит к необходимости формирования единых правил контроля над банковской деятельностью и приближения к мировым стандартам его проведения. В этом аспекте наиболее значимыми являются формирование и функционирование банковского контроля, где осуществляется реализация реального сектора посредством банков. Усиление стимулирующего воздействия банковской системы на ход развития рыночной экономики повышает концептуальные требования к банковскому надзору, его методологической обеспеченности. Общей задачей банковского надзора в современных условиях рыночной экономики является обеспечение стабильности и надежности банковского сектора.

В научной среде понятие «финансовый контроль», осуществляемый банками, по-разному трактуется учеными-экономистами. В результате сопоставления различных точек зрения нами выработано определение, представленное в виде схемы (рис. 1), отражающей раскрывающие его сущность составляющие.

Неоднозначно и понимание роли банковского контроля в экономическом развитии государства. Сопоставляя различные высказывания, их можно свести к следующему:

инструментарий банковского контроля необходимо использовать для контроля над банками с целью решения важных хозяйственных задач;

контроль должен содействовать эффективной работе, при этом кредитные организации не должны идти на компромиссы с контрольным органом;

банковский контроль является внутрикорпоративной стороной деятельности банковского сектора, поэтому проблемы его развития обусловлены характером взаимоотношений контрольного органа и кредитных организаций. Инструментами банковского контроля можно инициировать банкротство большинства банков, чья деятельность не соответствует требованиям времени.

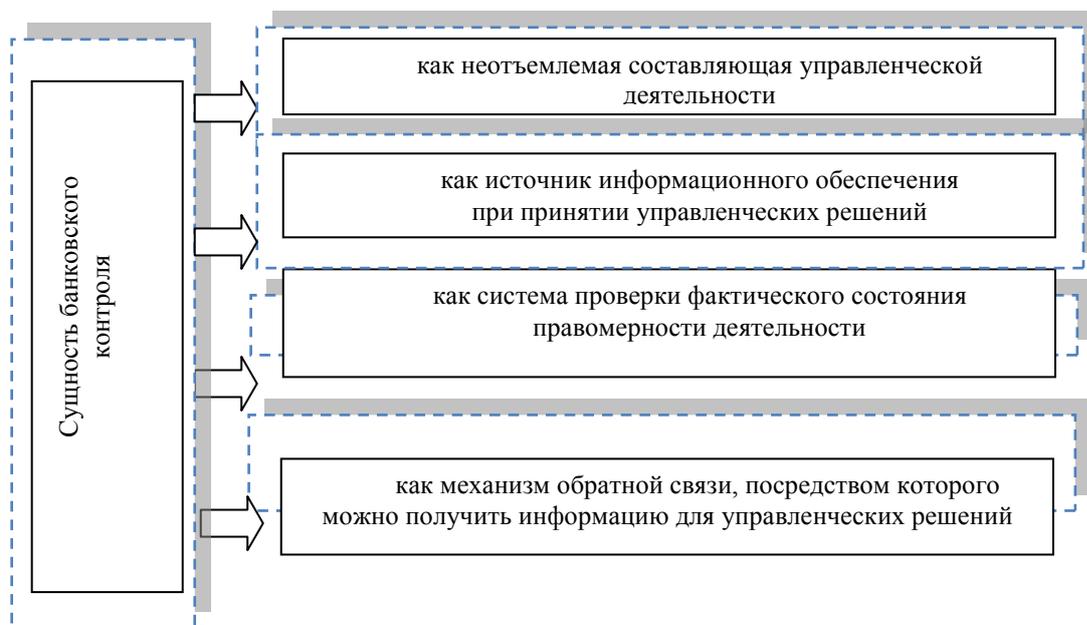


Рис. 1. Определение сущности банковского контроля

Источник: разработка автора.

В ходе исследования выявлена необеспеченность органов контроля необходимой методической базой. Отсутствует гибкая комплексная методика проверки деятельности банков, а также слаженная технология контроля.

Исследование показало, что несовершенство нормативно-правовых актов позволяет банкам обходить запреты Национального банка по формированию своих собственных капиталов ненадлежащими активами, манипулировать показателями прибыли, и в этой связи налоговыми обязательствами, а также качеством своих активов, кредитных портфелей.

Таким образом, сформированные теоретические и законотворческие основы контроля над банковской деятельностью в Кыргызской Республике недостаточны, требуется оценка эффективности контроля над деятельностью банков и разработка новых подходов в контрольных процедурах.



Рис. 2. Формы и методы контроля над коммерческими банками

Источник: авторская разработка.

Современное состояние банковского контроля в Кыргызстане можно охарактеризовать как промежуточное в процессе перехода к современному этапу развития. Национальному банку Кыргызской Республики требуется от сопроводительного надзора перейти к жестким позициям при переходе к содержательному качественному контролю и применить его для противодействия сомнительным операциям. Однако Национальному банку при этом не всегда удается своевременно выявлять финансовые проблемы банков, проводить профилактическую работу по укреплению финансового состояния банков, удалять слабые банки из банковской системы, которые угрожают ее стабильности. Банковский контроль нуждается в освоении новых контрольных инструментов и методологии с учетом информатизации инновационных технологий. Но в организации контрольной деятельности банковский контроль еще не стал действенным инструментом решения банковских проблем, не сумел превратиться в эффективный механизм предупреждения кризисных ситуаций, в средство оптимизации и развития финансового мониторинга банковской системы. Нормативная база, теория и методология контроля требуют выработки конкретных рекомендаций по повышению его эффективности.

Рассматривая опыт организации контроля в банковской сфере зарубежных стран, можно отметить систему смешанного финансового контроля, когда цен-

тральный банк выполняет обязанности по контролю совместно с другими государственными органами, при этом отмечается тесная взаимосвязь систем внешнего и внутреннего контроля над функционированием коммерческих банков, сопровождаемого процедурами дистанционного контроля. Для Кыргызской Республики важно учитывать накопленный позитивный мировой опыт.

Во второй главе «**Оценка современного состояния финансового контроля банковской системы Кыргызской Республики**» выполнен анализ современного состояния финансового контроля, дана авторская трактовка особенностей контроля, выделены этапы его становления, приведены принципы организации национальной системы банковского контроля.

Банковский сектор экономики связан социально-экономическим развитием той или иной страны, то политический и экономический хаос после приобретения независимости КР, естественно, сказывались на финансово-экономической деятельности банковской системы. Существующую практику контроля банковской деятельности предлагаем представить в виде шести периодов: I период – 1991-1995 гг., II – 1996-1997, III – 1998-2001, IV – 2001-2005, V – 2005-2010, VI период – 2010-2016 гг.

Несмотря на то, что НБКР определен нормативно-правовыми актами как единственный орган банковского контроля, по существу, можно говорить о недостаточности контроля над деятельностью банков. Существуют противоречия между Национальным банком и налоговой службой по вопросам формирования резервов по ссудам и приравненной к ним задолженности и уплаты налога на прибыль, ограничены контакты между НБКР и аудиторскими организациями, налоговой службой и аудиторскими организациями. Рост осуществляемого контроля в конечном счете приводит к увеличению затрат и неопределенности в деятельности банков. Однако НБКР при этом не всегда удается своевременно выявлять финансовые проблемы банков, проводить профилактическую работу по укреплению финансового состояния банков, удалять слабые банки из банковской системы, которые угрожают ее стабильности.

Как показывает табл. 2.1, активы коммерческих банков Кыргызстана выросли с 87,4 млрд. сом, в 2012 г. до 178,2 млрд. сом. в 2016 г., что больше в 2,04 раза, чистый суммарный капитал банковского сектора вырос с 15,9 млрд. сом. до 29,7 млрд. сом. (рост в 1,87 раза).

Таблица 2.1- Динамика развития банков Кыргызской Республики

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016	2016 в % к 2012
Чистый суммарный капитал банка, млрд. сом.	15,9	18,6	21,8	27,6	29,7	186,8
в % к ВВП	5,1	5,3	5,5	6,5	6,5	127,5
Активы, млрд. сом.	87,4	111,09	137,62	178	178,2	203,9
в % к ВВП	28,2	31,3	34,6	42,0	38,9	137,9
Кредиты, млрд. сом.	40,1	53,9	78,7	93,9	93,5	233,2
в % к ВВП	12,9	15,2	19,8	22,2	20,4	158,1
Депозиты, млрд. сом.	43,6	58,6	78,03	100,2	107,1	245,6

в % к ВВП	14,1	16,5	19,6	23,7	23,4	166,0
-----------	------	------	------	------	------	-------

Источник: Годовой отчет НБКР 2012-2016 гг. [25]

Ссудный портфель банков на конец 2016 г. составил 107,1 млрд. сом., или увеличился против 2012 г. на 63,5 млрд. сом., т.е. в 2,5 раза (в % к ВВП, соответственно, составило 20,4%). В 2016 г. общая сумма депозитов банков увеличилась на 50 470,7 млн. сом., или на 35,3%, составив 107,1 млрд. сом., при этом за 2012-2016 увеличившись в 2,5 раза (см. табл. 2.1).

За анализируемый период (2012-2016 гг.) наблюдалось также увеличение банковских активов по отношению к ВВП с 28,2% до 38,9%; чистый собственный капитал – с 5,1 до 6,5%. Однако НБКР при этом не всегда удается своевременно выявлять финансовые проблемы банков, проводить профилактическую работу по укреплению финансового состояния банков, удалять слабые банки из банковской системы, которые угрожают ее стабильности.

На рис. 2.4 показана структура органов контроля в НБКР. Здесь функцию банковского контроля осуществляют три управления: 1) Внешнего надзора; 2) Инспектирования; 3) Методологии контроля и лицензирования.

Подытоживая, отметим, что надзор и регулирование деятельности банковского сектора Кыргызской Республики осуществляется в соответствии с законодательством в целях обеспечения стабильности и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Основными инструментами для выполнения функций надзора и регулирования является сочетание внешнего надзора с проведением комплексных и специализированных проверок.

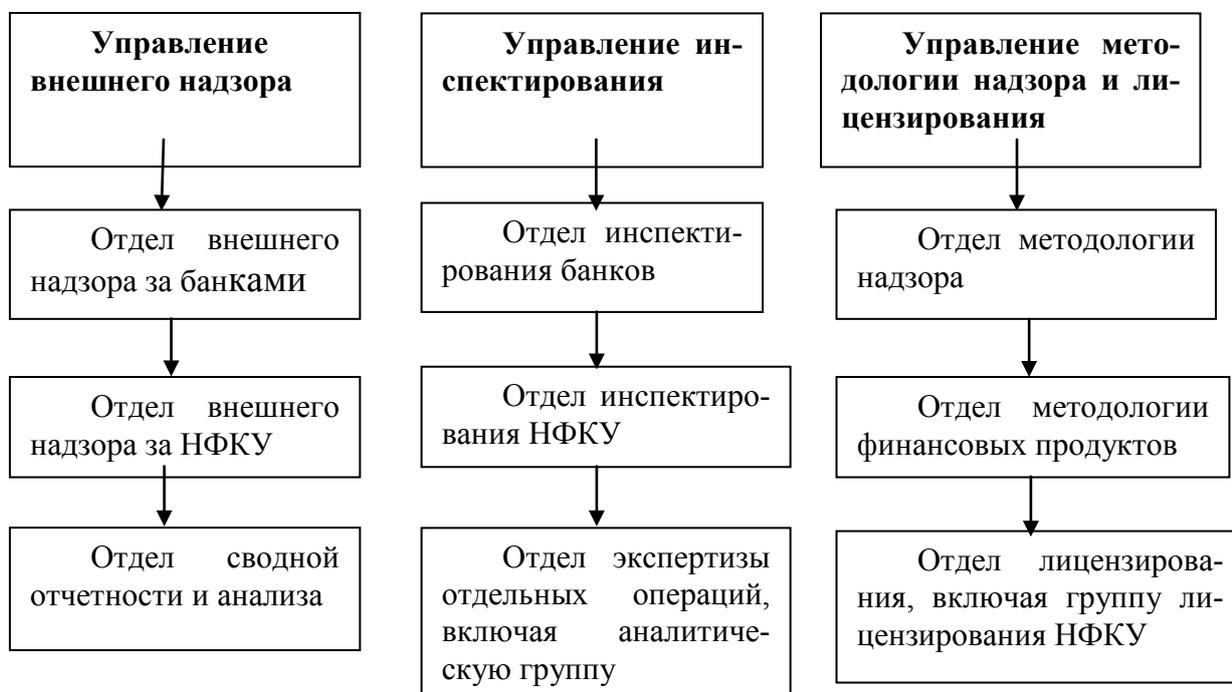


Рис. 2.4 - Организационная структура органов контроля в НБКР

С целью оценки основных рисков банковской системы Кыргызской Республики проанализируем показатели капитала банков (табл. 2.4).

Таблица 2.4. Показатели капитала коммерческих банков

Кыргызской Республики за 2012-2016 гг. [25]

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2016 в % к 2012
Чистый суммарный капитал, млн. сом.	15,9	18,6	21,8	27,5	29,7	187 %
Чистые рисковые активы, млн. сом.	56,2	76,2	100	122,9	119,8	213 %
Коэффициент адекватности суммарного капитала, %	28,3	24,5	21,8	22,4	24,8	88 %
Норматив адекватности суммарного капитала (не менее), %	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	100 %

Источник: Годовой отчет НБКР 2012-2016 гг. [25]

Из таблицы 2.4 видно, что в 2016 г. на 13,8 млрд. сом. повысился чистый суммарный капитал по сравнению с 2012 г., более чем в 2 раза увеличились чистые рисковые активы, или на 63,6 млрд. сом. Хотя за анализируемый период показатель адекватности суммарного капитала снизился, но был выше его нормативного уровня, что говорит об определенном потенциале банковской системы, приводящем к расширению финансовых услуг.

Однако, как показали исследования банковского сектора КР, увеличивается вероятность банковских рисков.

Таблица 2.5- Активы и обязательства коммерческих банков Кыргызской Республики в иностранной валюте за 2012-2016 гг.

	2012	2013	2014	2015	2016	2016 в % к 2012
Активы в иностранной валюте, млрд. сом .	40,1	51,4	71,2	99,9	77,2	193 %
Активы в иностранной валюте, %	46,2	46,3	51,8	56,1	43,3	94 %
Обязательства в иностранной валюте, млрд. сом.	36,9	49	68	95,6	73,2	198 %
Обязательства в иностранной валюте, %	52,9	53,1	58,2	62,9	49,0	93 %

Источник: Годовой отчет НБКР 2012-2016 гг. [25]

Как показывают данные таблицы 2.5, валютные активы коммерческих банков в 2012 г. составили 40,1 млрд. сом, или 46,2% суммарных активов, а обязательства в иностранной валюте равны 36,9 млрд. сом., или 52,9% всех обязательств. По результатам деятельности банковской сферы в 2016 г. валютные активы составили 77,2 млрд. сом., или 43,3% суммарных активов, обязательства – 49%, или 73,2 млрд. сом. всех обязательств в иностранной валюте.

НБКР имеет единоличную возможность банковского контроля соблюдения нормативных правовых документов и законодательных актов, основная цель которых снижение вероятных рисков и обеспечения стабильной деятельности отдельных банков и всей банковской системы в целом, по отдельным моментам контроль по своей жесткости, качеству администрирования и реализации контрольных функций считаются неэффективными.

Итоги инспекторских проверок, проведенные за ряд лет, в целом свидетельствуют об удовлетворительном финансовом состоянии коммерческих

банков. При этом имели место нарушения отдельных требований законодательства в части надлежащей классификации активов и создания адекватных резервов, кредитного администрирования, операций с инсайдерами и с аффилированными лицами, управления кредитным риском, операций в иностранной валюте, системы защиты депозитов, а также несоблюдение некоторых требований Закона КР «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности». В некоторых банках были выявлены недостатки в системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками. По итогам комплексных и целевых проверок коммерческих банков в связи с выявленными недостатками или нарушением отдельных требований были направлены предписания по приведению в соответствие с установленными требованиями законодательства и снижению принятых банками высоких рисков, генерируемых при проведении отдельных операций.

На наш взгляд, в перспективе банковская система КР должна вступить на новый вектор своего развития, когда электронная система охватывает всю деятельность, где самым главным фактором является борьба за крупного клиента, движущей силой которого является его финансовое состояние. На современном этапе в банковской системе имеются определенные трудности, связанные с привлечением клиентов и борьбой за выживаемость, так как процентные ставки по выдаче кредитов слишком высоки и имеются проблемы неплатежеспособных клиентов, что является тормозом к переводу банков на мировые стандарты.

В условиях информатизации требуется оптимизация в сторону эффективности работы банков, где должны разрабатываться НБКР новые правила и рекомендации в сторону улучшения в управлении некоторыми рисками, уточнения системы и элементы внутреннего контроля и процедуры аудита в управлении в банков.

В третьей главе **«Проблемы и концептуальные основы модернизации финансового контроля в банковской системе»** определены пути модернизации банковского контроля, обоснована необходимость унификации в целях предотвращения рисков в банковской деятельности, комплексно исследованы основные направления совершенствования процедур финансового банковского контроля и предложена концепция развития системы финансового контроля банковского сектора.

На современном этапе политика регулирования банковской деятельности в Кыргызской Республике оценивается как наиболее либеральная, с точки зрения операционной деятельности банков. Режимы валютного регулирования и контроля, движения капитала и счетов должны соответствовать мировым требованиям и стандартам. Практика доказывает необходимость модернизации национальной системы контроля банков в соответствии с глобализацией, интеграцией в мировое пространство и информатизацией. Актуальны следующие направления:

- совершенствование нормативно-правового регулирования;

- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
- кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
- международное сотрудничество (вступление и активная работа в международном масштабе; взаимодействие с организациями, ответственными за разработку стандартов банковской деятельности в целом).

В сегодняшних условиях в период перехода к электронным расчетам цифровой экономике необходимо использование в контроле и надзоре банковской деятельности НБКР, в деятельности финансовых институтов практических инструментов – разработанные на основе компьютерной обработки, анализа статистических данных и построения эконометрических моделей конкретных экономических и технико-экономических явлений и процессов.

Считаем целесообразным рекомендовать следующие изменения:

- для преодоления имеющихся недостатков в действующей отчетности коммерческих банков, сокращения дублированности и устранения несопоставимости данных, вместо действующих 37 разделов Периодической регулятивной банковской отчетности сократить количество разделов;
- унифицировать классификаторы в соответствии с государственными для их использования в международной банковской практике;
- детализировать показатели для постоянного мониторинга и анализа данных;
- сократить периодичность и сроки представления отчетов.

Исследование анализируемых данных НБКР, показывает, что рекомендуется использовать корреляционный анализ, где корреляционная зависимость необязательно устанавливается только для двух величин, и для нескольких банков с ее помощью можно анализировать связи между несколькими вариантами (множественная корреляция) и всей банковской системой. А кроме линейной существуют и другие виды корреляции. Коэффициент корреляции используется для определения взаимосвязи между двумя свойствами. Например, можно установить зависимость между кредитами и учетной ставкой. Данные возможности показаны на примере баланса ОАО «Евразийский сберегательный банк» (ОАО «Кыргыз Кредит Банк») 2012-2016 гг., ниже приведены стандартизированные данные (табл. 3.1).

Таблица 3.1. Стандартизированные данные (тыс. сом.)

Наименование статьи	2012	2013	2014	2015	2016	2016 в % к 2012
Денежные средства	36 095	41 273	35 504	47 131	84 465	234 %
Ценные бумаги	267 407	312 786	281 261	108 866	32 802	12 %
Кредиты	49 181	23 991	27 565	155 202	188 766	384 %
Основные средства	89 141	84 337	80 737	90 840	104 994	118 %
Прочие активы	16 229	13 284	7 646	30 993	31 285	193 %
Депозиты	-12 537	1 178	3 246	71 141	19 669	157 %

Кредиты банков	56 556	24 469	12 665	13 813	27 433	49 %
Прочие обязательства	35 262	37 256	20 451	6 428	10 577	30 %
Акции	0	0	0	0	0	
Нераспределенная прибыль	120 739	136 710	150 365	157 419	151 265	125 %
Сумма среднего квадрата	658 073	675 284	619 440	681 833	651 256	
Сумма Дисперсия (D) среднего квадрата/Количество объектов	65807,3	67528,4	61944	68183,3	65125,6	99 %

Источник: составлен по данным НБКР [25]

Представляемые данные позволяют рассчитать коэффициент корреляции за несколько лет (табл. 3.2). Расчет коэффициента корреляции равен 0,999266016, что свидетельствует о взаимосвязи между активами и обязательствами. Величина коэффициента корреляции по модулю близка к 1, что говорит о наличии прямой связи.

Таблица 3.2 – Коэффициент корреляции 2012-2016 гг. (тыс. сом.)

.	Денежные средства	-	.	Денежные средства	0,832266463
	Ценные бумаги	0,858053721		Кредиты	
.	Кредиты	0,879309359	.	Кредиты банков	-
	Основные средства			Депозиты	0,582943863
.	Прочие активы	0,724206076	.	Прочие активы	-
	Депозиты			Прочие обязательства	0,721677598
.	Кредиты банков	0,579606207	.	Депозиты	0,684382404
	Прочие обязательства			Кредиты	
.	Акции	-	.	Ценные бумаги	-
	Нераспределенная прибыль	0,378586376		Акции	0,157255039

Источник: разработан автором

Таблица 3.3 – Линия регрессии (тыс. сом)

№ п.п.	Наименование статьи	2012	2013	2014	2015	2016	2016 в % к 2012
1.	Денежные средства	36 095	41 273	35 504	47 131	84 465	234%
2.	Ценные бумаги	267 407	312 786	281 261	108 866	32 802	12%
3.	Кредиты	49 181	23 991	27 565	155 202	188 766	384%
4.	Основные средства	89 141	84 337	80 737	90 840	104 994	118%
5.	Прочие активы	16 229	13 284	7 646	30 993	31 285	193%
	Активы ВСЕГО:	458 052	475 671	397 209	433 002	442 312	97%
6.	Депозиты	-12 537	1 178	3 246	71 141	19 669	157%
7.	Кредиты банков	56 556	24 469	12 665	13 813	27 433	49%
8.	Прочие обязательства	35 262	37 256	20 451	6 428	10 577	30%
	Обязательства ВСЕГО:	79281	62 903	36 362	91 382	57 679	73%
9.	Акции	0	0	0	0	0	

10.	Нераспределённая прибыль	120 739	136 710	150 365	157 419	151 265	125%
	Капитал ВСЕГО:	120739	136 710	150 365	157 419	151 265	125 %
Среднее арифметическое (x/N)		65 807	67 528	58 393	68 180	65 125	

Источник: разработан автором

Каждый результирующий показатель, по результатам анализа и оценки работы банка (например, прибыль, рентабельность) зависит от детальных факторов, где исследуются влияние многих факторов на величину результирующего показателя. Поэтому в исследовании мы рассмотрели применение аналитических процедур (как одного из методов математической экономики) к деятельности банка в работе специалистов.

Важнейший компонент развития банковской системы - это совершенствование системы банковского контроля и регулирования наряду с институциональным развитием небанковских сегментов финансового сектора. При реализации и внедрении современного банковского контроля и надзора нужно использовать передовые информационные технологии, которые считаются самыми точными и оперативными для учета и отчетности банковского контроля.

Основные качества внедрения информационных технологий в банковский контроль и надзор:

- легкость и простота ведения, не требующие особых знаний учета для первичных операций;
- доступность и прозрачность деятельности банков;
- высокий финансовый контроль и надзор;
- недопустимость ошибок и искажений в учете;
- оперативный и эффективный контроль;
- изначально не требуется особо крупных финансовых вложений;
- разовое финансирование, не требующее постоянных значительных расходов;
- самый современный метод искоренения коррупции.

Перечисленные положительные качества говорят о том, что это самый лучший метод контроля финансовой и налоговой отчетности. В настоящий момент частично ведется внедрение ИТ в этих сферах, но это ведется не на должном уровне.

Предложенная схема и процессы контроля очень просты и показаны ниже (рис.3.3).

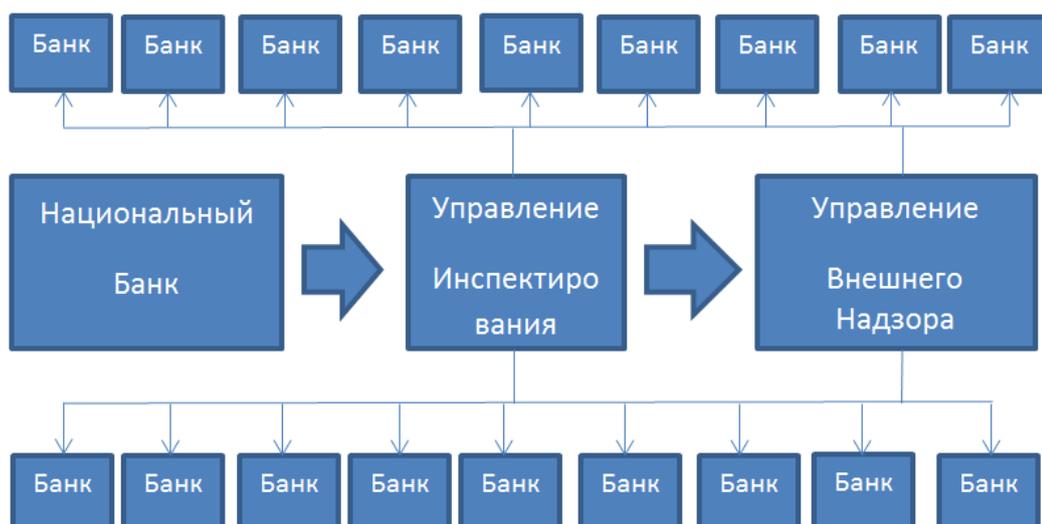


Рис. 3.3 - Операция Национального банка КР

Источник: разработан автором

Относительно норм концепции модернизации системы банковского регулирования и контроля, не выделенных нами в настоящей работе, следует отметить, что они или играют незначительную роль, или же нет надобности в их модернизации.

Представленные в настоящей работе преобразования являются насущным требованием для дальнейшего развития экономики Кыргызстана. К сожалению, наблюдаемые медленные темпы, непоследовательные и нецелостные действия властей в области модернизации финансового сектора могут столкнуть экономику страны с необратимыми трудностями.

ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Исследование проблем финансового контроля банковской системы позволило сделать следующие выводы и предложения.

1. Формирование и развитие теоретических и нормативных основ финансового контроля в стране в целях повышения прозрачности и подотчетности работы банковской сферы, финансовых институтов по достижению поставленных социально-экономических целей и оказанию населению качественных банковских услуг позволяет последовательно внедрять новую парадигму контроля, обеспечивающую условия для проведения адекватной контрольной политики.

2. Для более глубокого понимания и эффективной организации финансового контроля уточнены его экономическая сущность и содержание на основе обобщения научных взглядов зарубежных ученых и практиков, исследовавших данную финансово-экономическую категорию, раскрыты теоретико-методологические и организационно-методические основы банковского контроля, его специфические характеристики.

3. Предлагаемые принципы организации банковского регулирования и финансового контроля в КР как единого процесса, имеющего общую сферу и цели регулирования, в большей степени соответствуют современному

состоянию развития экономики страны, где выявлена трансформационная роль банковского контроля в поддержании стабильности банковской системы.

4. Установлено, что в свете новых требований, предъявляемых к системе защиты банковского сектора в условиях глобализации и интеграции в ЕАЭС, банковский контроль КР не является эффективным, возрастают финансовые нарушения.

5. Выявлена недостаточная прозрачность и неэффективность структур контроля. Обоснована необходимость совершенствования контроля над доходными и расходными операциями, оптимизации контроля банковской системы. Предложены меры по повышению устойчивости банковской системы.

6. Уточнены негативные и позитивные развития в контрольной практике работы, сказывающиеся на устойчивости системы КБ, и необходимость совершенствования банковского законодательства, сокращения и унификации финансовой отчетности в целях повышения эффективности банковского контроля. Даны предложения по модернизации банковского контроля, способствующие укреплению банковской системы в Кыргызской Республике.

7. Предложена концептуальная модель осуществления контроля в банковской системе Кыргызстана, с учетом имеющихся недостатков, особенностей и специфики контроля, а также рекомендованы механизмы и методы модернизации финансового контроля.

8. Обоснована необходимость совершенствования методологии выявления нарушений, подведения итогов анализа работы надзорных органов, внесения предложений по улучшению отчетности коммерческих банков, их унификации в соответствии с международной банковской практикой контроля. Внесены следующие предложения:

в действующей отчетности коммерческих банков сократить дублирование и не допустить несопоставимости данных, вместо действующих 37 разделов Периодической регулятивной банковской отчетности сократить количество разделов;

унифицировать классификаторы в соответствии с государственными для их использования в международной банковской практике;

детализировать показатели для постоянного мониторинга и анализа данных;

оптимизировать периодичность и сроки предоставления отчетов.

9. Разработаны направления модернизации банковского контроля и повышения его эффективности с применением инструмента мониторинга и надзора характеристик работы КБ с использованием ИС.

На основе, разработанной в диссертации модели банковского надзора и контроля предлагаются следующие процедуры:

регулирование отчетности и уровня управления рисками;

ранжирование коммерческих банков по показателям доходности;

применение в работе Управления инспектирования НБКР электронной обработки финансовой отчетности.

10. Разработаны предложения по совершенствованию процедур банковского контроля для обеспечения прозрачности, финансовой отчетности действующего инструмента учета характеристик работы КБ, помогающая принять меры надзорного реагирования, глубоко оценить работу кредитной организации, сохранить финансовую стабильность.

Обоснована и предложена концепция развития банковского контроля, позволяющая улучшить контроль банковской сферы и стать действенным инструментом для подъема экономики.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Абдуматов, К. А. Некоторые аспекты развития инноваций в банковской системе Кыргызстана [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Исламское финансирование: проблемы, тенденции, перспективы развития в Республике Казахстан. – Астана, 2011. – 0,5 п. л.

2. Абдуматов, К. А. Финансовая безопасность банковского сектора Кыргызской Республики [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Экономика современного общества: актуальные вопросы антикризисного развития // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Спец. выпуск. – Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 2012. – 426 с. – 0,5 п. л.

3. Абдуматов, К. А. Организация контроля в банковской системе Кыргызской Республики [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Проблемы современной экономики: глобальный, национальный и региональный аспект // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Спец. выпуск. – Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 2012. – 426 с. – 0,5 п. л.

4. Абдуматов, К. А. Отмывание денег как угроза экономической безопасности Кыргызстана [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Проблемы современной экономики: глобальный, национальный и региональный аспект // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Спец. выпуск. – Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 2012. – 426 с. – 0,5 п. л.

5. Абдуматов, К. А. Современное состояние банковского надзора в Кыргызской Республике [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Экономика, финансы жана айыл чарбаны башкаруу тууралуу актуалдуу маселелер // Экономика жана финансы. – 2013. – № 2. – 0,5 п. л.

6. Абдуматов, К. А. Информационное обеспечение системы финансового контроля [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Проблемы и перспективы экономического развития Кыргызской Республики в современных условиях // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Спец. выпуск. – Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 2013. – 430 с. – 0,5 п. л.

7. Абдуматов, К. А. Взаимодействие стран Таможенного союза в условиях финансовой интеграции [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Великий Шелковый путь и евразийское экономическое пространство // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Спец. выпуск. – Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 2015. – 300 с. – 0,5 п. л.

8. Абдуматов, К. А. Основные направления совершенствования процедур финансового банковского контроля [Текст]: материалы науч.-практ. конферен-

ции / К. А. Абдуматов // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. – Чебоксары, 2015. – 448 с. – 0,5 п. л.

9. Абдуматов, К. А. Концепция развития финансового банковского контроля [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Science and Practice: new Discoveries. – Karlovy Vary, 2015. – 0,5 п. л.

10. Абдуматов, К. А. Практический аспект и экономическая природа пруденциального надзора в банковской системе [Текст] / К. А. Абдуматов // Вестник КЭУ имени М. Рыскулбекова. – 2016. – № 1(35). – 318 с. – 0,5 п. л.

11. Абдуматов, К. А. Национальный банк Кыргызской Республики как орган банковского регулирования и банковского надзора [Текст] / К. А. Абдуматов // Вестник КЭУ имени М. Рыскулбекова. – 2016. – № 1(35). – 318 с. – 0,5 п. л.

12. Абдуматов, К. А. Проблемы и перспективы развития банковского контроля в Кыргызской Республике [Текст]: материалы науч.-практ. конференции / К. А. Абдуматов // Экономическая наука: вчера, сегодня, завтра // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына. – Спец. выпуск. – Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 2014. – 634 с. – 0,5 п. л.

13. Абдуматов, К. А. Контроль в банковской системе: международный опыт [Текст] / К. А. Абдуматов // Научный журнал Министерства образования и науки РК. – 2013. – № 1. – 293 с. – 0,5 п. л.

08.00.10 – финансы, акча жүгүртүү жана кредит адистиги боюнча Абдуматов Кубанычбек Абдуматовичтин экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн жазган «Банк системасындагы контроль жана аны модернизациялоо» деген темадагы диссертациясынын

РЕЗЮМЕСИ

Негизги сөздөр: банк системасы, банк контролу, финансылык абал, кредит, финансылык отчет берүү, пруденциалдык контроль.

Изилдөөнүн объекти: банктагы финансыны контролдоо системасы.

Диссертациялык иштин максаты: банк системасында финансылык контролдоону модернизациялоонун багыттарын илимий жактан негиздөө, азыркы банк тейлөөлөрүнө жооп берүүчү методологияны жана инструменттерди иштеп чыгуу.

Изилдөөнүн предмети: азыркы дүйнөлүк кризистин жана экономиканы трансформациялоо шарттарында банктагы финансыны контролдоону ишке ашыруу процессинде түзүлгөн банк системасындагы финансылык мамилелер.

Изилдөөнүн усулдары: системалык, логикалык, сандык, техникалык, структуралык-функционалдык, статистикалык, графикалык анализ.

Алынган натыйжалар: банктагы финансыны контролдоонун маңызы такталган жана ачыкталган, банк чөйрөсүндөгү контролдоо системасынын өнүгүү этаптары белгиленди; интеграция шарттарында банктагы контролдун өнүгүшүнүн артыкчылыктары аныкталды; банктагы контролду модернизациялоонун өнүктүрүлгөн инструменттери сунушталды; банк системасын өнүктүрүүнүн азыркы моделин калыптандыруунун негиздемеси

берилди; банкта финансыны контролдоону уюштурууга карата мамилеге илимий жактан негиздеме берилди; Кыргызстандын банк системасында контролду ишке ашыруунун концептуалдык модели иштелип чыкты; финансыны контролдоону модернизациялоо механизмдери жана усулдары сунушталды; учурдагы абалдын мониторинги үчүн унификация жагына жөнгө салуучу отчет берүүнү өзгөртүү сунушталды; банк контролунун натыйжалуулугун арттыруу ыкмалары иштелип чыкты; банк контролунун инфраструктурасын өнүктүрүүнү камсыздоочу чаралар сунушталды.

Колдонулуу даражасы: сунуштар «Ички аудиттин кызматы жөнүндө», «Финансылык контроль жана отчет берүү бөлүмү жөнүндө» жоболорду жана ички ченемдик документтерди иштеп чыгууда «КыргызКредитБанк» ААКда колдонууга киргизилди. Диссертациянын материалдары Ж. Баласагын атындагы КУУнун Экономика факультетинин Финансы кафедрасынын окутуу процессинде пайдаланылат.

Колдонулган жааттары: Кыргызстанда банктагы контроль жаатында түзүлгөн уюмдук-экономикалык мамилелерди өнүктүрүү боюнча концептуалдык, уюмдук жана методологиялык мүнөздө иштелип чыккан сунуштар коммерциялык банктардын ишинде, ошондой эле «Финансы», «Банк иши» дисциплиналары боюнча окутуу процессинде колдонулушу мүмкүн.

РЕЗЮМЕ

диссертации Абдуматова Кубанычбека Абдуматовича на тему: «Контроль в банковской системе и его модернизация» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности

08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

Ключевые слова: банковская система, банковский контроль, финансовое состояние, кредит, финансовая отчетность, пруденциальный контроль.

Объект исследования: система банковского финансового контроля.

Цель диссертационной работы: научное обоснование направлений модернизации финансового контроля в банковской системе, выработка методологии и инструментов, отвечающих современным банковским услугам.

Предмет исследования: финансовые отношения банковской системы, складывающиеся в процессе осуществления банковского финансового контроля в современных условиях мирового кризиса и трансформации экономики.

Методы исследования: системный, логический, количественный, технический, структурно-функциональный, статистический, графический анализ.

Полученные результаты: уточнена и раскрыта сущность банковского финансового контроля, выделены этапы развития контрольной системы банковской сфере; определены приоритеты развития банковского контроля в условиях интеграции; рекомендованы усовершенствованные инструменты модернизации банковского контроля; обосновано формирование современной модели развития банковской системы; научно обоснован подход к организации финансового контроля в банке; выработана концептуальная модель осуществления контроля в банковской системе Кыргызстана; рекомендованы

механизмы и методы модернизации финансового контроля; предложены изменения регулятивной отчетности в сторону унификации для мониторинга текущего состояния; разработаны способы повышения эффективности банковского контроля; предложены меры, обеспечивающие совершенствование инфраструктуры банковского контроля.

Степень использования: предложения внедрены в ОАО «КыргызКредитБанк» при разработке положений «О службе внутреннего аудита», «Об отделе финансового контроля и отчетности» и внутренних нормативных документов. Материалы диссертации используются в учебном процессе кафедры «Финансы» экономического факультета КНУ им. Ж. Баласагына.

Область применения: разработанные рекомендации концептуального, организационного и методологического характера по совершенствованию организационно-экономических отношений, складывающихся в области банковского контроля в Кыргызстане, могут использоваться в работе коммерческих банков, а также в учебном процессе по дисциплинам «Финансы», «Банковское дело».

RESUME

The dissertation of Abdumatov Kubanychbek Abdumatovich on the topic: "Control in the banking system and his modernization" for the degree of candidacy for an academic degree of PhD in Economy specialty 08.00.10 - finance, money circulation and credit

Key words: banking system, bank control, financial condition, credit, financial reporting, and prudential control.

Object of research: the system of bank financial control.

The purpose of the dissertation work: the scientific substantiation of the directions of modernization of financial control in the banking system, the development of methodology and tools that meet modern banking services.

The subject of the research: financial relations of the banking system, which are formed in the process of carrying out bank financial control in the current conditions of the world crisis and economic transformation.

Methods of research: system, logical, quantitative, technical, structural-functional, statistical, graphical analysis.

The received results: the essence of the bank financial control is clarified and disclosed, the stages of development of the control system to the banking sphere are outlined; priorities for the development of banking control in the context of integration; recommended improved tools for the modernization of banking control; the formation of a modern model of the development of the banking system is justified; scientifically justified the approach to the organization of financial control in the bank; a conceptual model of

control in the banking system of Kyrgyzstan was developed; recommended mechanisms and methods for the modernization of financial control; proposed changes in regulatory reporting towards unification to monitor the current state; ways to improve the effectiveness of banking control; proposed measures to ensure the improvement of the banking control infrastructure.

Degree of use: proposals have been introduced in OJSC KyrgyzKredit-Bank in the development of the provisions "On Internal Audit Service", "On the Department of Financial Control and Reporting" and internal regulatory documents. Materials of the thesis are used in the educational process of the Department of Finance of the Faculty of Economics of KNU. Dz. Balasagyn.

Scope: developed recommendations of conceptual, organizational and methodological nature on improving the organizational and economic relations emerging in the field of banking control in Kyrgyzstan can be used in the work of commercial banks, as well as in the educational process in the disciplines "Finance", "Banking".