

УДК 336.774.3

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ БАНКА**

**Резникова Диана Эдуардовна, специалист**

**отдела клиентского менеджмента Центра корпоративных продаж, филиал**

**ОАО «Белагропромбанк» – Гомельское областное управление**

Reznikova Diana, specialist of 1 category of Department's client management Centre,  
corporate sales, the branch of JSC "Belagroprombank" – Gomel regional Department,

[diana.reznikova.85@mail.ru](mailto:diana.reznikova.85@mail.ru)

**Аннотация.** В статье рассказывается важность роли банковского контроля в современной экономике, делается упор на кредитные операции банка. Выделяются и оцениваются основные формы обеспечения исполнения обязательств по кредитам в 4 квартале 2016 г. в ОАО «Белагропромбанк».

**Ключевые слова:** банк, контроль, банковский аудит, кредиты, риск, формы обеспечения.

Возрастание роли банковского аудита в современной экономике связано с расширением спектра возложенных на него задач. В настоящее время в центре внимания банковского аудита оказывается более широкий круг задач, предполагающий глубокий анализ всех направлений банковской деятельности, от которых зависит общая эффективность функционирования кредитной организации, ее ликвидность и финансовая устойчивость. В первую очередь, это касается кредитных операций банка, которые могут выступать в одних случаях, при высоком уровне организации кредитной работы, как основной источник стабильной банковской прибыли, а в других – при отсутствии адекватного контроля за уровнем кредитного риска, как основной фактор дестабилизации финансового положения банка. В этой связи, проверку кредитных операций коммерческого банка можно отнести к наиболее сложным и ответственным участкам банковского аудита. Представляется, что и в дальнейшем, при росте объемов кредитных операций, банковским аудиторам предстоит уделять больше внимания проверке качества обеспечения обязательств по кредитам и оценке кредитного риска. [1, с.76].

В настоящее время банк при выдаче кредита подвергает себя одному из важнейших рисков в банковской деятельности – кредитному риску – риску не возврата или неполного возврата должником основного долга и процентов по кредиту. Банки стремятся минимизировать данный риск, используя различные формы обеспечения. От требований, выставляемых банком к формам обеспечения выданных кредитов, зависит уровень качества кредитного портфеля. Поэтому организация внутренних проверок за обеспечением кредитов является одним из важнейших этапов контроля кредитных операций.

В ходе проведения внутрибанковского аудита в ОАО «Белагропромбанк» в 4 квартале 2016 г. выявлено, что основными формами обеспечения выданных кредитов являются: залог, гарантия, поручительство и гарантийный депозит. Результаты оценки полноты и надежности обеспечения выданных кредитов представлены в нижеследующей таблице.

Таблица – Оценка полноты и надежности обеспеченности выданных кредитов в ОАО «Белагропромбанк» за 4 квартал 2016 г.

| Форма обеспечения                                       | Характеристика форм обеспечения   | Полнота обеспечения выданных кредитов, % | Преимущества и недостатки использования   |
|---|---|--|---|
| 1 Залог: здания, сооружения, оборудование, товары и др. | Является самой надежной формой обеспечения возвратности кредита, т.к. стоимость заложенного имущества, как правило, равна или превышает сумму выданного кредита   | 100% выданных кредитов                   | Стоимость имущества не менее, чем на 90% возмещает кредитный ресурс. Недостатком является снижение стоимости из-за порчи предмета залога.   |
| 2 Гарантия  | В правоотношениях по банковской гарантии всегда участвуют, по меньшей мере, три субъекта: гарант, принципал и бенефициар.   | 35% выданных кредитов                    | Гарантом возмещается 100% невозвращенной суммы долга по кредиту Ответственность за заемщика несет третье лицо. Недостатком является возможность ухода от ответственности по объективным причинам.   |
| 3 Поручительство  | Поручителями могут быть как физические так и юридические лица и индивидуальные предприниматели. Отвечает перед банком в том же объеме, что и должник  | 65% выданных кредитов                    | Поручителем возмещается 100% невозвращенной суммы долга по кредиту Поручитель и должник отвечают перед банком солидарно. Недостатком является возможность потери поручителем своих доходов.   |
| 4 Гарантийный депозит                                   | Кредитополучатель или третье лицо для обеспечения исполнения обязательств по кредиту передает кредитодателю денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте. Как правило, на него не начисляются проценты если иное не предусмотрено договором. | 20% выданных кредитов                    | Сумма депозита может составлять от 80 до 100 и более процентов по договоренности сторон. В случае неисполнения должником своих обязательств по кредитному продукту банк вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет гарантийного депозита денег. Недостатком является возможность наложения ареста и списание денежных средств уполномоченными органами |

В ходе проверки выявлены недостатки внутреннего контроля за обеспечением выданных кредитов. Основными из них являются: 1) заключения по анализу оценочной стоимости имущества, включенные в общее заключение о возможности выдачи кредита, не содержат сведений о соответствии актов о внутренней оценке другим документам и полученным при проведении проверки сведениям; 2) имущество, принятое в качестве залога, в ряде случаев обеспечивает исполнение обязательств кредитополучателя по двум кредитам. В этом случае при закрытии одного кредитного договора имеются случаи закрытия договоров обеспечения к нему, что влечет отсутствие обеспечения по незакрытому кредитному договору [2, с.80].

С целью совершенствования контроля за качеством обеспечения выданных кредитов программа внутрибанковского аудита должна включать в себя следующие этапы проверки:

**1 этап.** Контроль за формированием пакета необходимых документов по обеспечению кредитов и их надлежащим оформлением при анализе качественных характеристик принимаемого в обеспечение имущества, а также в процессе мониторинга обеспечения;

**2 этап.** Контроль за своевременностью и правильностью отражения операций по обеспечению кредитов в кредитном модуле и в бухгалтерском учете.

**3 этап.** Проверка задолженности сплошным методом, связанной с крупным кредитным риском согласно следующим критериям отбора:

- кредиты, не имеющие обеспечения;
- кредиты, не погашенные в срок;
- кредиты, вынесенные в отчетном периоде за баланс из-за невозможности взыскания;
- кредиты, выданные акционерам, инсайдерам и сотрудникам банка.

**4 этап.** Для изучения остальных заемщиков, имеющих полное обеспечение по кредитам, следует применить либо случайный, либо систематический отбор. В отдельных случаях может применяться субъективный отбор кредитов, которые требуют тщательного анализа [3, с.511].

Таким образом, проверку кредитных операций коммерческого банка можно отнести к наиболее сложным и ответственным участкам банковского аудита. Кредитные операции банка могут выступать в одних случаях при высоком уровне организации кредитной работы как основной источник стабильной банковской прибыли, а в других – при отсутствии адекватного контроля за уровнем кредитного риска как основной фактор дестабилизации финансового положения банка.

#### **Список использованных источников:**

1. Попков, М.В. О совершенствовании подходов к кредитованию малого и среднего бизнеса/ М.В. Попков// Журнал «Банковский вестник», №9/638 – 2016. – 76с.
2. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити–Дана –М., 2015 80 с.
3. Дробоздина, Л.А. Общая теория финансов: учебник /Л.А.Дробоздина. – М.: Банки и биржи, 2015. – 511 с.