

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

*Раджабова М.Г., к.э.н., ст. преподаватель
кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
aroma20008@rambler.ru
Россия, Махачкала*

Необходимость обеспечения эффективности и надежности осуществления кредитных операций требует от банка организации постоянного контроля на всех стадиях кредитного процесса. Основная задача банка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих кредитных операций. Одним из направлений решения этой задачи является организация и ведение внутреннего контроля кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.

Большую роль в организации кредитного процесса и в управлении кредитными рисками играет формирование внутрибанковской нормативной базы по кредитованию и задачей контроля данном этапе является оценка полноты этой нормативной базы для нормальной организации кредитного процесса и ее соответствия действующим в России законодательным и нормативным актам.

Основываясь на содержание нормативных документов, на накопленный банками опыт в операциях кредитования, можно выделить следующие нормативные документы, определяющие и регламентирующие организацию и контроль кредитного процесса. Примерный перечень этих документов следующий:

- 1) Положение о кредитной политике банка минимум на 1-2 года;
- 2) Положение о кредитном отделе и кредитном комитете банка
- 3) Регламент или положение о порядке предоставления ссуд (кредитов) клиентам (заемщикам) банка;
- 4) Положения о кредитовании юридических лиц по видам

предоставляемых кредитов: в порядке разовых ссуд, «овердрафта», открытых кредитных линий и т.д.;

5) Положение о потребительском кредитовании физических лиц;

6) Положение о кредитовании физических лиц на предпринимательскую деятельность и др.;

7) Положение о залоге и порядке его оформления;

8) Положение о порядке выдачи гарантий в пользу третьих лиц;

9) Положение о порядке учета векселей и вексельном кредитовании заемщиков;

9) Положение о порядке оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков;

10) Положение о порядке начисления и уплаты процентов за пользование ссудами и отражения их по счетам бухгалтерского учета;

11) Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

12) Порядок оформления документов, составляемых при списании безнадежной и не реальной для взыскания ссудной задолженности с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и др.

Внутреннему контролю подвергается также порядок выдачи и погашения различных видов кредитов банка – разовых ссуд, кредитных линий, ссуд в виде «овердрафта», вексельных кредитов, межбанковских кредитов, банковских гарантий и др.

Затем оценивается качество и надежность обеспечения выданных ссуд - прежде всего в отношении правильности оформления обеспечения кредитов, достаточности сумм обеспечения для возврата кредитов в случае неисполнения заемщиками своих обязательств.

Следующий этап контроля качества кредитного портфеля – контроль и оценка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва.

При этом в процессе внутреннего контроля необходимо следовать следующим основным принципам, заложенным сегодня Банком России в систему резервирования средств покрытия кредитных рисков:

- обязательное создание резервов на возможные потери по ссудам;
- РВПС должны формироваться только под основную сумму задолженности (долга);
- РВПС должен формироваться отдельно по каждой ссуде (кредиту);
- необходимо определять качество ссуды (т.е. степени кредитного риска) на комплексной основе;
- обеспечить распределение кредитных требований на несколько групп риска для формирования по ним резервов;
- определить для всех ссуд одного заемщика единой группы кредитного риска;
- ежемесячное внесение корректировок в резервы вследствие изменения у заемщиков параметров, которые используются для определения кредитного риска;
- создание РВПС за счет отчислений, относимых на расходы банка, независимо от величины полученных доходов;
- обеспечение достоверности отражения изменений резерва в учете и отчетности банка.

По данным внутрибанковской документации, форм бухгалтерской и иной отчетности банка в ходе внутреннего контроля необходимо рассчитать ряд показателей, анализ которых даст возможность определить реальную оценку проводимой кредитной политики в динамике, оценить ее соответствие принятому меморандуму (положению о кредитной политике), а также оценить качество управления кредитными рисками в банке.

К этим данным можно отнести:

- долю кредитного портфеля банка в активах;

- долю крупных кредитов банка в общем объеме кредитов;
- долю ссуд акционеров и инсайдеров банка в общем объеме кредитов;
- уровень концентрации кредитов по отраслям экономики;
- долю проблемных ссуд в кредитном портфеле банка;
- удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений банка;
- долю бланковых (необеспеченных) ссуд в кредитном портфеле;
- величину фактически созданного РВПС по отношению к просроченной ссудной задолженности, а также ко всей ссудной задолженности;
- фактические значения экономических нормативов кредитного риска, установленных Банком России.

Кроме того, для выводов о качестве кредитного портфеля используются данные анализа кредитных досье заемщиков, полученные в ходе аудиторской проверки. По результатам проверки кредитных операций банку даются аудиторской фирмой рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля и процесса управления рисками.

Внутренний контроль качества кредитного портфеля позволяют банку определять направления улучшения качества кредитного портфеля и процесса управления рисками.