

**СЕКЦИЯ №3.  
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

**СЕКЦИЯ №4.  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ, СТАТИСТИКА**

**АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Бобыль В.В., Лагода И.Н.**

Днепровский национальный университет железнодорожного транспорта  
имени академика В. Лазаряна, г. Днепр, Украина

С целью обеспечения надежности, законности, эффективности и безопасности банковских операций банк должен иметь систему внутреннего контроля. Это важная составляющая управления банком, которая является основой бесперебойного его функционирования.

Задачи системы внутреннего контроля в банке, в первую очередь, выполняет отдел аудита. К его основным обязанностям относятся:

- проверка наличия и оценка эффективности работы системы управления рисками, соответствие этих систем видам и объемам осуществляемых банком операций и внутреннего контроля банка;
- проверка процесса оценки достаточности капитала с учетом рисков банка;
- мониторинг соблюдения руководителями и работниками банка требований законодательства и внутренних положений банка;
- оценка информационно-технического обеспечения управления и проведения операций;
- проверка правильности ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- проверка финансово-хозяйственной деятельности банка;

- выявление случаев превышения полномочий должностными лицами банка и конфликта интересов;
- проверка достоверности и своевременности предоставления информации органам государственной власти и управления;

Кроме того, внутренний аудит осуществляет контроль кредитных операций банка. Аудиторская проверка кредитных операций, в первую очередь, должна быть направлена на получение объективной информации относительно состояния портфеля кредитных операций и эффективности процедур управления кредитным риском.

Основные задачи аудита кредитных операций заключаются в оценке:

- критериев кредитования;
- правильности учета начисления и погашения процентных доходов и задолженности по предоставленным кредитам;
- системы внутреннего контроля в части формирования резервов под кредитные риски;
- средств и методов взыскания проблемной кредиторской задолженности.

Аудит кредитных операций предусматривает три основных направления работы:

1. Проверка соответствия действий банка правовому полю, регламентирующему кредитную работу.
2. Анализ эффективности кредитной работы на всех уровнях.
3. Исследование качеств кредитного портфеля.

Соответственно, в ходе аудита кредитных операций необходимо провести анализ по следующим направлениям:

- предоставление межбанковских кредитов;
- предоставление кредитов юридическим лицам, в том числе физическим лицам, которые зарегистрированы как субъекты предпринимательской деятельности;
- предоставление кредитов физическим лицам;
- факторинговые операции;
- лизинговые операции;
- операции по предоставлению гарантий и поручительств;
- активные операции с ценными бумагами (в том числе операции «РЕПО»).

Аудит кредитных операций осуществляется в соответствии с программой аудита (см. табл. 1)

Таблица 1 - Пример программы внутреннего аудита кредитных операций в банке

Аудитор проверяет	Должно быть установлено
Полнота, предоставленных клиентом документов для получения кредита	Наличие необходимых документов, составленных в соответствии с требованиями действующего законодательства
Обеспечение кредитов: - бланковые (необеспеченные); - под гарантии страховых компаний, других юридических и физических лиц; - под залог	1. Наличие протокола заседания кредитного комитета 2. Наличие расчета уровня риска 3. Соответствие кредитных соглашений или документов, обеспечивающих выполнение обязательств по кредитованию, требованиям действующего законодательства
Порядок открытия, ведения и закрытия ссудных счетов	1. Наличие необходимых документов на открытие ссудных счетов 2. Наличие распоряжения руководителя банка
Правильность начисления, оформления и получения процентов по ссудам	Соответствие нормативным документам и письмам национального регулятора
Наличие просроченной задолженности по кредитам, правильность ее учета	1. Выполнение сроков пролонгации кредитов 2. Своевременное отнесения к просроченной задолженности 3. Начисление процентов по задолженности

Своевременность и полнота формирования резервов под кредитные риски	1. Оценка размера риска 2. Своевременность формирования резерва 3. Достаточность размеров резервов для погашения кредитного риска
Оценка выданных кредитов по степени риска	1. Соблюдение экономических нормативов национального регулятора 2. Оценка риска выдачи кредита
Своевременность и правильность списания на результаты деятельности безнадежно выданных кредитов	1. За счет резерва 2. За счет гарантов 3. За счет реализации залога

В процессе реализации программы аудита целесообразно особое внимание обратить на самые распространенные ошибки и недостатки в кредитной работе:

1. Отсутствие документально оформленных экспертных заключений, на основании которых принимается решение.

3. Отсутствие документов о проверке обеспечения, отсутствие экспертной оценки обеспечения.

4. Несоответствие кредитных договоров, договоров залога действующему законодательству, что может привести к признанию их недействительными.

5. Отсутствие проверки полномочий лиц, подписывающих договора со стороны заемщика.

6. Ошибки в начислении процентов.

7. Несвоевременность учета на внебалансовых счетах обеспечения.

8. Несвоевременность отнесения уплаченных в установленный срок процентов на соответствующие счета.

9. Несвоевременность и неправомерность переноса ссудной задолженности на счета пролонгации, просрочки, сомнительной задолженности.

10. Ошибки в классификации кредитов по уровню кредитного риска.

11. Ошибки в учете обеспечения при расчете суммы резервов под кредитные риски.

13. Неправомерность и несвоевременность использования резервов.

Как показывает практика, в кредитных делах зачастую отсутствуют:

- документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств;
- акты проверки состояния обеспечения;
- акты проверки финансового состояния заемщика в период кредитования;
- актуальна финансовая отчетность заемщика.

С аудиторской деятельностью непосредственно связано управление кредитным риском, которое осуществляется на основании регулярного анализа способности заемщиков выполнять свои обязательства по погашению кредитов, уплате процентов и регулярного анализа качества кредитного портфеля.

Кроме auditors, к основным участникам управления кредитным риском, можно отнести членов кредитного комитета, которые утверждают классификацию кредитных операций по группам риска, рассматривают и вносят коррективы в кредитную политику банка, утверждают оценку кредитного риска в соответствии с регулятивными требованиями.

С целью ограничения кредитных рисков, рекомендуем внедрить в работу банку систему полномочий по принятию решений по кредитным операциям, а именно:

- индивидуальные полномочия: делегированы руководителю подразделения по управлению рисками с целью принятия решений о клиентах в рамках стандартных условий продукта;

- дуальные полномочия (полномочия в рамках двойного подписи): делегированы руководителю подразделения по управлению рисками и руководителям соответствующих бизнес-подразделений в рамках стандартных условий продукта. При единогласном положительном решении транзакция выполняется;

- коллективные полномочия: делегированы Правлением банка кредитному комитету с учетом выводов и рекомендаций юридического отдела, службы безопасности и подразделения по управлению рисками. Решение принимается большинством голосов членов кредитного комитета.

Банк обязан мониторить риск по каждому кредиту. Для этого специалисты осуществляют просмотр финансового состояния заемщика, оценивают его положение на рынке и адекватность обеспечения кредита. Финансовое состояние заемщика и его положение на рынке регулярно анализируются, и по результатам

такого анализа внутренний кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен. Этот анализ основывается на данных о поступлении средств на счет клиента, последней финансовой отчетности и другой коммерческой информации заемщика, которую он предоставил банку.

Банк осуществляет регулярный мониторинг текущей рыночной стоимости залога с целью оценки ее достаточности для обеспечения конкретного кредита. Оценку залога проводят независимые компании - субъекты оценочной деятельности или квалифицированные внутренние оценщики. Регулярность таких оценок зависит от вида залога.

Внутренние аудиторы анализируют эффективность учета кредитных историй клиентов. Это позволяет контролировать уровень кредитного риска путем работы с заемщиками с положительной кредитной историей.

С целью эффективного управления проблемными активами банк имеет право осуществлять следующие мероприятия:

- предотвращать и своевременно выявлять проблемную задолженность;
- сокращать размеры и доли проблемной задолженности в портфеле банка путем разработки и реализации мероприятий по возврату такой задолженности, в частности, реструктуризации, досудебного урегулирования, обращение взыскания на залоговое имущество, его прогнозируемой продажу и т.д.;
- внедрять комплексную эффективную систему управления проблемной задолженностью, которая может включать четыре этапа:

1. Этап «Collection» включает в себя комплекс мероприятий, направленных на выявление потенциально проблемной и проблемной задолженности.

2. Этап «Soft collection» включает в себя комплекс мероприятий, направленных на возвращение просроченных платежей с задержкой 1-90 дней, в частности, путем коммуникаций с клиентами дистанционно (телефон, SMS, письма и т.д.).

3. Этап «Hard Collection» включает в себя комплекс мероприятий, направленных на возвращение просроченных платежей с задержкой 90 - 180 дней путем добровольного урегулирования задолженности.

4. Этап «Legal Collection» включает в себя комплекс мероприятий по принудительному взысканию задолженности путем претензионно - исковой работы (этап начинается одновременно с этапом «Hard Collection»).

Аудиторская проверка также изучает процесс реструктуризации просроченной задолженности по кредитам. Основной целью процесса реструктуризации является восстановление платежеспособности заемщика по проблемным кредитам. В банковской практике существует несколько сценариев реструктуризации:

- реструктуризация беззалоговых кредитов – частичное погашение задолженности за счет перерасчета долга по пени и штрафам, комиссиям, процентам, изменения графика погашения долга;
- реструктуризация потребительских кредитов - уменьшение задолженности за счет частичного перерасчета долга по пени и штрафам, «прощение» части долга, изменения графика погашения долга, конвертация валютных кредитов в национальную валюту и т.д.;
- реструктуризация проблемных активов «малого бизнеса» - уменьшение задолженности за счет частичного перерасчета долга по пени и штрафам, комиссиям, процентам, изменения графика погашения долга, кроме судебных расходов и штрафов (судебные расходы и штрафы должны быть уплачены клиентом в момент проведения реструктуризации).

Отметим, что установление единых методологических основ аудиторской проверки кредитных операций, усиления функций внутреннего аудита в процессе кредитования позволит обеспечить достоверность учетной информации о состоянии кредитного портфеля банка, и в итоге, повысить качество менеджмента кредитных операций.

#### **Список литературы**

1. Вовчак О. Д., Пирог В. В. Повышение эффективности управления кредитными рисками банков на основе использования современных методов оценки кредитоспособности заемщиков // БИЗНЕС ИНФОРМ. - 2011. - №2.(Т.2) - С. 7 – 10.

2. Ганиева У. Значение аудита в банковском секторе [Электронный ресурс] // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-audita-v-bankovskom-sektore>.
3. Свинцов А. Программа внешнего аудита кредитных операций банков // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2018. - N 1. – С. 14-24.
4. Холодная Ю. Е., Латунова К. Б. Минимизация кредитных рисков коммерческих банков в условиях финансового кризиса // БИЗНЕС ИНФОРМ. - 2011. - №2.(Т.1) - С. 50 – 52.
5. Черкашенко В. Н., Шохин А. Е. Управление рисками кредитного портфеля // Банковское кредитование. - 2013. - N 1. – С. 18-25.