

УДК: 336.71.078.3

Паршакова Н.А.

студент магистратуры факультет

Финансовый университет при правительстве Российской Федерации

(Уфимский филиал),

Россия, г. Уфа

Научный руководитель: Наконечная Т.В.

Доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»

Финансовый университет при правительстве Российской Федерации

(Уфимский филиал)

Россия, г. Уфа

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

***Аннотация:** В статье рассмотрены теоретические аспекты организации банковского контроля при совершении кредитных операций, а именно раскрываются ключевые задачи банковского контроля, уровни банковского контроля, а также актуальность организации контрольных мероприятий при совершении кредитных операций банками.*

***Ключевые слова:** банк, контроль, кредитные операции, контрольные мероприятия, риск.*

***Annotation:** Theoretical aspects of organization of banking control while committing credit operations are viewed in this article, namely key tasks of banking control, degrees of banking control, and also relevance of organization of control measures while committing credit operations by banks are revealed there.*

***Key words:** bank, control, credit operations, control measures, risk.*

В настоящее время банк выступает не только в качестве кредитной организации, банк является многозадачным кредитным учреждением, которое осуществляет широкий ассортимент банковских услуг. Помимо основной деятельности, крупнейшие банки страны являются также активными участниками валютного и фондового рынка. Кроме того, в обстановке достаточно серьёзной и жёсткой конкуренции банкам приходится предлагать потенциальным клиентам новые, уникальные банковские продукты. Тем не менее, несмотря на свою обширную деятельность, основным видом деятельности коммерческих банков по-прежнему остаётся кредитование.

В настоящее время, после глобальных экономических потрясений и кризисов 2008 и 2014 годов, во времена относительной стабилизации ситуации на рынке банковских услуг, можно констатировать тот факт, что все банки стали более ответственно подходить к организации контроля при совершении кредитных операций, к управлению рисками банковской системы. Кроме того, население страны стало также более ответственно подходить к выбору потенциального кредитора или потенциального места для осуществления вклада. Данное обстоятельство свидетельствует об актуальности организации контрольных мероприятий при осуществлении кредитных операций как для самих банков, так и для их потенциальных клиентов.

В таблице 1 представлены некоторые показатели финансовой устойчивости банковского сектора.

Таблица 1 – Некоторые показатели финансовой устойчивости банковского сектора (в %)¹

Показатель	2014	2015	2016	Изменение 2016/2015, %
Кредитный риск				
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	6,7	8,3	9,4	140,30
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема выданных ссуд	6,5	7,8	8,5	130,77
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (Н7)	245,5	254,4	219,6	89,45
Рыночный риск (к совокупному капиталу)	36,0	44,0	43,7	121,39
в том числе:				
Процентный риск	28,6	34,4	36,8	128,67
Фондовый риск	3,7	3,3	3,0	81,08
Валютный риск	3,7	6,3	3,2	86,49
Товарный риск	-	-	0,9	-

Как видим из таблицы 1, кредитный риск банковского сектора увеличивается из года в год (в 2016 году данное увеличение составило 13,25%). Увеличение кредитного риска повлекло за собой увеличение банковских резервов на 8,97% в 2016 году.

Уровень процентного риска в 2016 году увеличился на 6,98%.

По фондовому и валютному риску наблюдается положительная динамика – снижение в 2016 году составило 9,1% и 49,21% соответственно.

Для того, чтобы снизить уровень кредитных рисков, коммерческим банкам необходимо построить эффективную систему контрольных мероприятий при совершении кредитных операций.

¹ Обзор банковского сектора ЦБ РФ. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf (Дата обращения: 23.08.2017)

Грамотно построенная система контрольных мероприятий, которая является частью внутреннего банковского контроля предоставляет возможность осуществлять анализ внутрибанковских процедур и процессов, осуществлять соответствие внутренней документации банка действующему законодательству РФ, проводить проверку на правильность финансовых и налоговых отчётов, способствует увеличению объемов активов, прибыли, увеличению рентабельности и т.д., тем самым обеспечивает высокий уровень надежности и эффективности работы банка.

На рисунке 1 представлены задачи внутрибанковского контроля.



Рисунок 1 – Задачи внутрибанковского контроля

Положение Банка России N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»² содержит информацию о том, что система контрольных мероприятий по проведению кредитных операций должна состоять из нескольких взаимосвязанных элементов (рисунок 2).

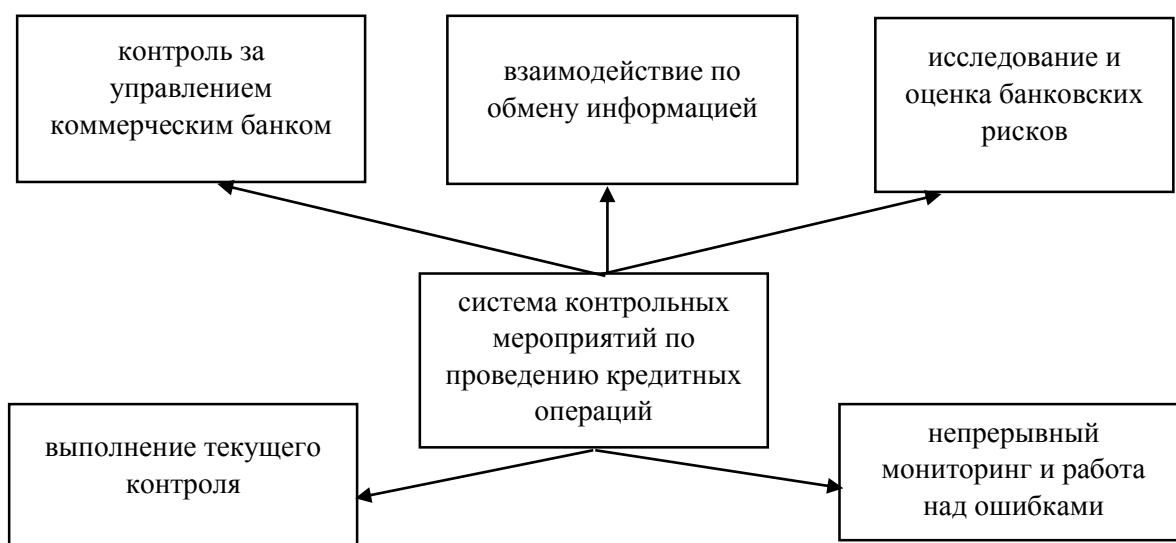


Рисунок 2 – Система контрольных мероприятий по проведению кредитных операций

Как видно из рисунка 2, система контрольных мероприятий по проведению кредитных операций включает в себя множество элементов, в том числе и анализ банковских рисков.

На рисунке 3 представлены основные уровни внутреннего контроля банка.

² Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс] URL: <http://base.garant.ru/584330/#ixzz4wW3rxj9d> (Дата обращения: 12.09.2017)

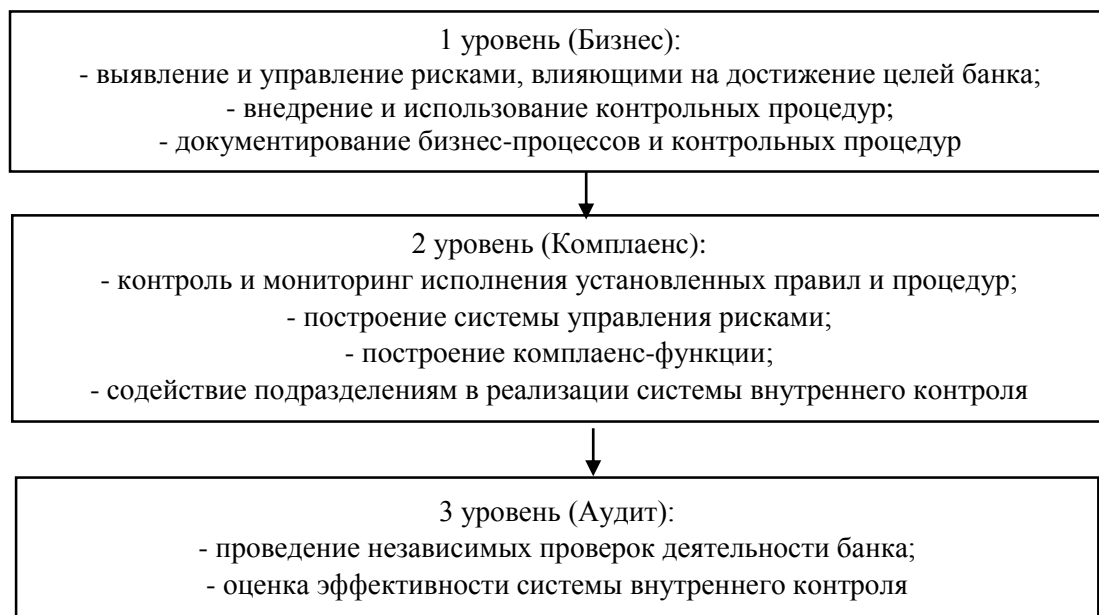


Рисунок 3 – Основные уровни внутреннего контроля банка.

На первом уровне происходит организация контрольных мероприятий самими коммерческими банками. Второй уровень - организация контрольных мероприятий со стороны подразделений и управляющих данными подразделениями. Третий уровень - осуществляется организация контрольных мероприятий независимыми лицами, а именно аудиторами Банка России, которые предоставляют сведения о совершенной проверке руководителям соответствующих подразделений Банка России.

Таким образом, на основании исследования, проведённого в рамках данной статьи, можно сделать следующие выводы. Грамотно построенная система контрольных мероприятий, которая является частью внутреннего банковского контроля предоставляет возможность осуществлять анализ внутрибанковских процедур и процессов, осуществлять соответствие внутренней документации банка действующему законодательству РФ, проводить проверку на правильность финансовых и налоговых отчётов, способствует увеличению объемов активов, прибыли, увеличению рентабельности и т.д., тем самым обеспечивает высокий уровень надежности

и эффективности работы банка. Существуют три уровня организации контрольных мероприятий - внутри банка, со стороны подразделений, со стороны аудитора. При этом используется обширный инструментарий методов внутреннего контроля.

Использованные источники:

1. Обзор банковского сектора ЦБ РФ. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf (Дата обращения: 23.08.2017)
2. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс] URL: <http://base.garant.ru/584330/#ixzz4wW3rxj9d> (Дата обращения: 12.09.2017).