# ВСТУП

Однією з найважливіших категорій ринкової економіки, що відображає реальні зв’язки і відносини економічного життя суспільства є кредит. Кредит завжди був і залишається важливим важелем у стимулюванні розвитку виробництва і являє собою економічні відносини з приводу зворотного руху позиченої вартості. Кредит забезпечує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між кредитором і позичальником. За його допомогою вільні кошти підприємств, приватного сектора і держави акумулюються, перетворюючись у позичковий капітал, котрий передається за плату в тимчасове користування.

Відомо, що кредитні операції належать до базових операцій, якими банки, власне і відрізняються від небанківських кредитних установ і які створюють первинну сферу банківської діяльності. Як свідчить національний і світовий досвід, саме кредитування приносить фінансово-кредитним установам значну частину прибутків та водночас воно пов’язане з кредитним ризиком та ризиком втрати ліквідності та платоспроможності банку, а в підсумку - з ризиком банкрутства.

Актуальність роботи пов’язана з тим, що досконала організація кредитних операцій банку на сьогоднішній день - це одне з найважливіших і найактуальніших завдань банківського менеджменту в цілому. Аналіз ситуації, що склалася у банківській сфері, свідчить, що більшість банків зазнає фінансового краху в зв’язку з надзвичайно ризиковою кредитною політикою. У зв’язку з цим актуального значення набуває вирішення проблеми вдосконалення обліку та аналізу кредитних операцій банку як інформаційної бази прийняття управлінських рішень.

Метою дипломної роботи є наукове обґрунтування теоретичних підходів та розробка практичних рекомендацій щодо обліку та аналізу кредитних операцій банку.

Виходячи із мети даної роботи, необхідно вирішити наступні завдання:

визначити сутність кредиту, його види, принципи і форми;

визначити сутність кредитного портфеля, його складові та підходи до аналізу;

розглянути порядок обліку кредитних операцій банку; діагностувати досвід банку щодо формування кредитного портфелю та організації процесу кредитування;

запропонувати рекомендації щодо удосконалення проведення кредитних операцій банку.

Об’єктом дипломної роботи є діяльність комерційних банків щодо надання позик суб’єктам господарювання.

Предметом дослідження є облік і аналіз кредитних операцій в банку. У дипломній роботі об’єкт та предмет дослідження розглядаються на прикладі ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк.

Інформаційну основу та теоретичну базу дослідження становлять монографії, книги, наукові статті та доповіді вітчизняних і закордонних учених і практиків таких як Бречко Т.М., Василик Д.О., Вітлинський В.В., Олійник О.М., Примостка Л., Сало І.В., Сарахман О.М., Табачук Г.П. та інші.

Законодавчо-нормативним забезпеченням є Закон України "Про банки і банківську діяльність", нормативні акти Національного банку України та Правління ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк. Прикладні аспекти організації кредитних операцій в банку у роботі досліджувались, спираючись на існуюче економіко-правове забезпечення банківської діяльності.

У роботі застосовані елементи економіко-математичних методів збору та обробки інформації: метод таксономії використовувався для аналізу внутрішніх ресурсів банку та побудови рейтингу банків за критерієм диверсифікованості кредитних вкладень, прогнозування, аналіз та синтез, морфологічний аналіз, компаративний аналіз та інші методи пізнання економічних явищ, об’єктів та процесів.

# РОЗДІЛ 1

# МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

# 1.1 Сутність кредиту, його види, принципи і форми

Однією з найважливіших категорій ринкової економіки, що відображає реальні зв’язки і відносини економічного життя суспільства є кредит.

Категорія "кредит" є похідною від латинського терміна "сгеdeге" - вірити, довіряти, ввіряти, давати позику на визначений час. Кредитні відносини існували ще при натуральному господарстві, коли один господар позичав у іншого, який має надлишки тих чи інших предметів, з обов’язком повернути їх у встановлений термін, як правило, за певну винагороду. Ці відносини мали епізодичний характер і виникали із потреб натурального господарства з метою отримати предмети, яких не вистачало в приватних господарствах і в яких виникала потреба.

На сьогоднішньому етапі розвитку економіки одну з найважливіших ролей у стимулюванні відтворювальних процесів відіграє банківський кредит як головне джерело забезпечення грошовими ресурсами поточної господарської діяльності підприємств. Незважаючи на те, що кризові явища в економічній системі підірвали фінансову стійкість більшості вітчизняних підприємств, внаслідок чого різко скоротилась кількість надійних фірм-позичальників, кредитні операції залишаються головним видом активних операцій комерційних банків, в який вкладається переважна більшість залученими банками ресурсів.

Кредит, як категорія ринкової економіки відображає реальні зв’язки і відносини економічного і соціального життя суспільства. Він був, є і буде важливим важелем у стимулювання розвитку виробництва. Кредит характеризує економічні відносини зворотного руху позиченої вартості, забезпечує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між кредитором і позичальником.

За сучасних умов відбувається розширення сфери кредитних відносин, що проникають і все більше охоплюють не тільки всі стадії відтворювального процесу, а й інші сфери суспільного життя. Кредитні відносини тією чи іншою мірою опосередковують рух коштів, капіталів, товарів, предметів споживання тощо.

Питання кредиту, кредитних відносин в економічній науці займають специфічне місце. Значний внесок у дослідження ролі кредиту та його використання в економічній політиці зробили такі іноземних автори, як А. Сміт [52], Е. Долан [18], К. Кемпбелл [18], П. Самуельсон [69], Л. Харріс [59] та інші.

Серед сучасних вітчизняних і російських дослідників необхідно відзначити В. Базилевича [3], Т. Ковальчука [24], Т. Лагутіна [30], В. Міщенка [34], А. Сироту [50], О. Олійника [35], М. Бунге [6], А. Чухна [61] та інших.

Проте, у наукових працях учених по-різному тлумачиться зміст і суть категорії "кредит", висловлюються різні точки зору на форми та види цього економічного і правового явища суспільного життя. Не дають однозначного розуміння цієї категорії й діючі нормативно-правові акти, що призводить до різного трактування та застосування їх правових норм.

Аналіз наукових та нормативних підходів до визначення сутності кредиту надав можливість визначити його складові елементи, що зображені в таблиці 1.1. Аналізуючи дані таблиці 1.1 можна зробити висновок, що одна група вчених розглядає поняття кредиту як позичковий капітал, що надається на умовах повернення, строковості і платності, друга - як економічні відносини між юридичними і фізичними особами і державами з приводу перерозподілу вартості, а Цивільний Кодекс України додає до умов повернення кредиту забезпеченість та цільовий характер використання.кредитна операція банк облік

Таблиця 1.1.

Теоретичні підходи до визначення сутності кредиту

|  |  |
| --- | --- |
| Складові елементи для визначення поняття "кредит" | Перелік джерел |
| Цивільний кодекс [59]  | Закон № 2121-III [36]  | Закон № 2664-III [47]  | Е. Верден [12]  | М. Бунге [6]  | А. Чухно [61]  | В. Марцин [31]  | Г. Олешко [1]  | Словник іншомовних слів Мельничука [51]  | ∑ |
| Позичковий капіталі, що надається в тимчасове користування на умові забезпеченості | + | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасове користування на умові повернення  | + | + | - | - | - | + | - | + | + | 5 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасове користування на умові строковості | + | - | + | - | - | + | - | - | - | 3 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасове користування на умові платності | + | + | + | + | + | + | - | + | + | 8 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасове користування на умові цільового характеру використання | + | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-яке зобов’язання банку надати певну суму грошей, яке надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-яка гарантія банку, яка надана в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-яке зобов’язання придбати право вимоги боргу, яке надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов’язання боржника повернути заборговану суму | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Економічні відносини між юридичними і фізичними особами і державами з приводу перерозподілу вартості | - | - | - | - | - | + | + | + | - | 3 |
| Забезпечує трансформацію грошового капіталу в позичковий | - | - | - | - | - | - | + | - | - | 1 |
| Зворотній рух позиченої вартості | - | - | - | - | - | - | + | - | - | 1 |
| Передача однією особою цінності або особистої послуги іншій на довірі до майбутньої винагороди | - | - | - | + | + | - | - | - | - | 2 |
| Господарська сила, яка виникає при відплатному обігу цінностей | - | - | - | + | - | - | - | - | - | 1 |
| Продаж товарів з відстрочкою платежу | - | - | - | - | - | - | - | - | + | 1 |
| Надання у борг матеріальних цінностей | - | - | - | - | - | - | - | - | + | 1 |
| Умовні позначення:"+" - автор використовує у визначення сутності поняття "кредит";"-" - автор не використовує у визначення сутності поняття "кредит" |

Виходячи із коментарів до ст.1054 Цивільного Кодексу України [59], поняття кредиту розглядається як позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

Закон України "Про банки і банківську діяльність" [36] визначає банківський кредит як будь-яке зобов’язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов’язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов’язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" [47] визначає фінансовий кредит як кошти, що надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент.

Г. Олешко [1] вважає, що під кредитом слід розуміти економічні відносини між юридичними і фізичними особами і державами з приводу перерозподілу вартості на основі повернення і, як правило, з виплатою відсотка.

На думку М. Бунге [6], економічна суть кредиту полягає в передачі однією особою цінності або особистої послуги іншій на довірі до майбутньої винагороди.

А. Чухно [61] зазначає, що кредит як економічна категорія уособлює відносини між людьми щодо позички грошей їх власником на умовах обов’язкового повернення у певний строк з оплатою у вигляді відсотка.

Е. Вреден [12] вважає, що кредитом є господарська сила, яка виникає при економічному, тобто відплатному, обігу цінностей, що створює всі види доходного розміщення позичкового обігового капіталу.

В. Марцин [31] під кредитом розуміє економічні відносини зворотного руху позиченої вартості. Він вважає, що кредит забезпечує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між позичальником і кредитором.

Словник іншомовних слів Мельничука [51] визначає кредит як особливу форму руху вартості, продаж товарів з відстрочкою платежу або передачу на строк грошей та матеріальних цінностей з умовою їх повернення і платності.

На думку автора, найбільш точним серед наведених визначень кредиту є визначення Закону України "Про банки і банківську діяльність", в якому під кредитом розуміють не тільки позичковий капітал у грошовій формі, але й будь-які гарантії, будь-які зобов’язання придбати право вимоги боргу, будь-які продовження строку погашення боргу, які надані в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов’язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми. Також в цьому Законі кредит розглядається як економічні відносини, врегульовані законом або як такі, що не суперечать закону.

Банківський кредит у сучасному діловому світі є найважливішим чинником стимулювання відтворювальних процесів в економіці. Нині він є головним джерелом забезпечення грошовими ресурсами поточної господарської діяльності підприємств незалежно від форми власності та сфери господарювання. Незважаючи на те що кризові явища в економічній системі практично підірвали фінансову стійкість більшості вітчизняних підприємств, внаслідок чого різко скоротилася кількість надійних фірм-позичальників (на фоні падіння прибутковості банківських операцій), кредитні операції залишаються головним видом активних операцій комерційних банків, оскільки у кредит вкладається більшість залучених банками ресурсів. Банківська система шляхом надання кредитів організовує й обслуговує рух капіталу, забезпечує його залучення, акумуляцію та перерозподіл у ті сфери виробництва та обігу, де виникає дефіцит капіталу.

Оскільки надання кредиту є специфічною, окремою формою грошових відносин, воно має свої особливості, пов’язані з обслуговуванням усього процесу розширеного відтворення та забезпеченням його безперервності. База функціонування кредитних відносин повністю ґрунтується на вимогах ринкової економіки. Це тимчасове вивільнення грошових коштів і поява тимчасової потреби в них.

Головними ланками кредитних відносин в Україні є банки та кредитні установи, що мають ліцензію Національного банку України, які одночасно є покупцями і продавцями тимчасово вільних коштів. Комерційні банки, що мають відповідну ліцензію Національного банку України на право проведення операцій з валютними цінностями, також можуть бути покупцями і продавцями тимчасово вільних коштів у іноземній валюті [31].

Організація кредитних відносин між банками і клієнтами може бути ефективною у разі дотримання принципів банківського кредитування, що здійснюється за такими принципами: строковість, повернення, цільовий характер використання, забезпеченість, платність кредиту.

Принцип строковості означає, що позика надається позичальнику на певний термін.

Принцип повернення вказує на те, що позика обов’язково має бути повернена банку в заздалегідь обумовлений термін, тобто цей принцип конкретизує повернення кредиту в певний час.

Від дотримання цих принципів залежить можливість надання нових позик, оскільки одним із ресурсів кредитування є повернені позики.

Порушення цього принципу кредитування призводить до перетворення строкової заборгованості за позиками у прострочену. У разі порушення термінів повернення і наявності прострочених позик нові кредити, як правило, не надаються.

Цільовий характер кредитування завжди повинен передбачати вкладення позикових коштів у конкретні господарські процеси, проекти, заходи. Кредит повинен надаватися позичальнику, як правило, для реалізації конкретної мети, а не тому, що у нього виникла нагальна потреба в коштах. Від дотримання цього принципу багато в чому залежить своєчасність повернення позики, адже тільки реалізація цілі, на яку одержано кредит, може забезпечити необхідні грошові кошти для погашення боргу.

Принцип забезпеченості позик повинен захищати інтереси банку і давати змогу не допустити збитків від неповернення боргу внаслідок неплатоспроможності позичальника.

Він означає, що проти заборгованості за позиками, яка відображається в пасиві балансу клієнта-боржника, має бути певне майно (товари або цінні папери), що враховується в активі його балансу, або зобов’язання третьої особи погасити борг банку (гарантії, порука тощо).

Деякі кредити можуть надаватися і без забезпечення, якщо банк дає свою згоду. Відсутність забезпечення може бути зумовлена як об’єктивними причинами, коли економічна природа кредиту не передбачає вкладення коштів у матеріальні цінності (наприклад, кредити на виплату заробітної плати, на виставлення акредитивів), і суб’єктивними - коли банк іде на це свідомо, страхуючи свій підвищений ризик високими позиковими відсотками.

У процесі кредитування клієнтів банк повинен вимагати не тільки повернення одержаної позики, а й сплати відсотка за користування нею. В умовах ринкових відносин відсоток є об’єктивним супутником кредиту, його складовою ланкою, оскільки кредитна операція - це акт комерційного продажу на певний час грошових коштів. За рахунок відсотків банки покривають свої витрати й одержують прибуток. Відсоток є також одним із засобів управління сукупним грошовим оборотом, що застосовується центральним банком держави [50].

Будь-яка економічна система є результатом економічного розвитку, а кредитні системи мають історично визначені форми.

Форми кредиту тісно зв’язані з його структурою і деякою мірою із сутністю кредитних відносин. Структура кредиту включає кредитора, позичальника, і позикову вартість, тому форми кредиту можна розглядати в залежності від характеру: позикової вартості; кредитора і позичальника; цільових потреб позичальника.

Розрізняють такі форми кредиту, як комерційний, банківський, споживчий, державний, міжнародний.

Комерційний кредит. Договором, виконання якого зв’язано з передачею у власність іншій стороні коштів або речей, обумовлених родовими ознаками, може передбачатися надання кредиту як авансу, попередньої оплати, відстрочення чи розстрочення оплати товарів, робіт або послуг (комерційний кредит). Ціль комерційного кредиту - прискорити реалізацію товарів. Відсоток за комерційними кредитами нижче, ніж за банківським кредитом. Розмір комерційного кредиту обмежений величиною вільних капіталів, що знаходяться в підприємців.

Банківський кредит. Банківський кредит на сьогодні є найбільш поширеною формою фінансового кредиту. Комерційні банки можуть надавати кредити всім суб’єктам господарської діяльності незалежно від їхньої галузевої приналежності, статусу, форми власності, за наявності в них реальних можливостей і правових форм забезпечення своєчасного повернення кредиту і сплати відсотків (комісійних) за користування ним.

Споживчий кредит надається приватним особам. Його об’єктом, як правило, є товари довгострокового користування (меблі, автомобілі, побутова техніка тощо), різноманітні послуги. Споживчий кредит виступає у формі комерційного (продаж товарів з відстроченням виплати через роздрібні магазини) і банківського (надання позик кредитними установами на споживчі цілі). Різновидом споживчого кредиту є довгострокові (на дуже тривалий термін) кредити приватним особам на придбання або будівництво житла.

Державний кредит - це сукупність кредитних відносин, у яких позичальником або кредитором виступає держава чи місцеві органи влади [1]. Вони беруть у борг кошти на ринку позичкових капіталів шляхом випуску позик; через фінансово-кредитні установи. У провідних країнах доходи від внутрішніх позик стали другим після податків джерелом фінансування державних витрат.

Міжнародний кредит - це рух і функціонування позикового капіталу між країнами. Кредитні відносини існують не тільки усередині кожної країни, але і між державами як одна з форм міжнародного руху капіталів [1].

Кредити підрозділяються на види й у залежності від їхньої галузевої спрямованості. Якщо кредит обслуговує потреби промислових підприємств, то це промисловий кредит. Виділяють також сільськогосподарський, торговельний кредит. Галузева спрямованість кредиту часто знаходить своє втілення в державній статистиці ряду країн (окремо виділяються кредити промисловості, торгівлі, сільському господарству тощо). За галузями розподіляють кредити й окремі комерційні банки.

Класифікація кредиту за видами залежить і від його забезпеченості. Звичайно забезпеченість розрізняють за характером, ступенем (повнотою) і формами. За характером забезпечення виділяють кредити, що мають пряме і непряме забезпечення. Пряме забезпечення мають, наприклад, позики, видані під конкретний матеріальний об’єкт, на купівлю конкретних видів товарно-матеріальних цінностей. Непряме забезпечення можуть мати, наприклад, позики, видані на покриття розриву в платіжному обороті. Хоча кредит і видається на покриття платіжних зобов’язань позичальника, прямої оплати товарно-матеріальних цінностей, які прямо протистояли б кредиту, може не бути, однак виявляється непряме матеріальне забезпечення у формі товарних запасів, створених за рахунок власних грошових джерел.

За ступенем забезпеченості можна виділити кредити з повним (достатнім), неповним (недостатнім) забезпеченням і без забезпечення. Повне забезпечення є в тому випадку, якщо розмір забезпечення дорівнює або більше розміру кредиту. Неповне забезпечення виникає тоді, коли його вартість менше розміру кредиту. Кредит може і не мати забезпечення. Такий кредит називають бланковим. Як правило, він надається за наявності достатньої довіри банку до позичальника, упевненості банку в поверненні коштів, наданих позичальникові в тимчасове користування.

Забезпечення кредиту можна розглядати не тільки з позиції протиставлення йому певної маси вартостей ліквідних товарно-матеріальних запасів, але і певних зовнішніх гарантій. Крім звичайної застави товарно-матеріальних цінностей, майна, що належить позичальникові, у групу забезпечення повернення кредиту входять різного роду гарантії, поручительства третіх осіб, страхування тощо.

При класифікації кредиту в залежності від строковості кредитування виділяють короткострокові та довгострокові кредити.

Короткострокові кредити обслуговують поточні потреби позичальника, зв’язані з рухом оборотного капіталу. Короткостроковими кредитами вважаються такі кредити, термін повернення яких за міжнародними стандартами не виходить за межі одного року.

Довгострокові кредити обслуговують довгострокові потреби, зумовлені необхідністю модернізації виробництва, здійсненням капітальних витрат із розширення виробництва.

За джерелами фінансування розрізняють кредити, що надаються за рахунок власних, залучених і запозичених коштів [64].

Таким чином, банківське кредитування містка за своїм значенням категорія, що істотно впливає на всі сфери економічної діяльності. Воно все глибше впроваджується в життя і діяльність кожної людини, що знаходить особливо яскраве вираження в широкому поширенні кредитних карток, продажу товарів і послуг у кредит і т.д. Тому слід розуміти, що зважені та раціональні кредитні відносини складають важливу умову для всебічного й ефективного використання кредиту.

#

# 1.2 Основні принципи організації обліку кредитних операцій банку

Банк здійснює кредитні операції відповідно до вимог законодавства України: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про банки і банківську діяльність" [60,14,47,36].

Кредитні операції полягають у розміщенні банками від імені, на власних умовах та на власний ризик залучених коштів юридичних осіб та громадян. Кредитні операції мають найбільшу вагу в загальному обсязі банківських операцій.

На рахунках першого класу Плану рахунків обліковують міжбанківські кредитні операції. У кредитних відносинах банк може бути як кредитором, так і позичальником.

На рахунках другого класу Плану рахунків обліковують кредити та аванси (кредити, що не підкріплені кредитними угодами) в розрізі контрагентів:

суб'єктів господарювання;

органів загального державного управління;

фізичних осіб.

Окремо обліковують кредити в поточну та інвестиційну діяльність. Кредити в поточну діяльність - це кредити, надані позичальникам на задоволення тимчасової потреби в коштах для придбання поточних активів у разі розриву між часом надходження коштів та здійснення затрат.

Кредити в поточну діяльність включають усі кредити, надані на купівлю сировини та інших виробничих запасів, на сезонні затрати га інші цілі. До кредитів у поточну діяльність відносять:

операції peпo;

враховані векселі;

факторингові операції;

інші кредити в поточну діяльність.

Кредити в інвестиційну діяльність - кредити, надані позичальникам на задоволення їхньої тимчасової потреби в коштах для здійснення інвестицій. До них відносять: кредити на будівництво та освоєння землі; кредити на купівлю будівель, споруд, обладнання та землі; фінансовий лізинг.

Використання коштів за рахунок кредиту, наданого клієнтам - юридичним особам, здійснюється такими способами:

оплата з кредитного рахунку платіжних доручень позичальника на адресу його контрагентів;

перерахування кредитних коштів на рахунок для обліку операцій за акредитивами чи перерахування коштів на погашення кредиторської заборгованості пред'явника векселя (під час операцій врахування векселів);

зарахування кредитних коштів на поточний рахунок позичальника для розрахунків готівкою із здавачами сільськогосподарської продукції та населенням (за відсутності в них поточного рахунку або відмови їх від безготівкових перерахувань), за операціями факторингу, врахування векселів, кредитування на виплату заробітної плати, поточні потреби (поповнення обігових коштів), за необхідності цільового спрямування кредитних коштів відповідно до кредитного договору на кореспондентський рахунок банку-нерезидента у гривнях.

Клієнтам банку - фізичним особам кредит може бути наданий у такі способи:

1) безготівкове перерахування кредитних коштів із кредитного рахунку (залежно від схеми розрахунків із продавцем товару):

на поточний рахунок продавця;

на поточний рахунок позичальника (покупця) з отриманням письмового розпорядження (платіжного доручення) щодо зарахування грошових коштів на поточний рахунок продавця;

на внутрішньобанківський рахунок із подальшим перерахуванням на поточний рахунок продавця;

на поточний або картрахунок позичальника;

2) готівкою.

Кредитні операції відображають за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою № 280 Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року [20], залежно від категорії контрагентів, виду кредиту та строків їх використання. Класифікація рахунків у балансі для обліку кредитних операцій представлена на рисунку 1.1.

Балансові рахунки для обліку кредитних операцій

Банки

15 розділ

Фізичні особи

**22 розділ**

Групи рахунків у складі розділів виділяються за ознаками:

вид кредитної операції;

цільове призначення кредиту;

вид банківського кредиту

Групи рахунків, виділені згідно з рангом органів державної влади

Усередині усіх груп рахунки, побудовані за ознаками:

строк кредиту;

тип заборгованості;

неамортизований дисконт/ премія;

нараховані та сплачені відсотки за кредит

Окремі групи рахунків для обліку суми спеціального резерву на покриття безнадійних кредитів

Інституційна ознака виділення в балансі розділів

Суб'єкти господарювання

**20 розділ**

Органи державної влади

**21 розділ**

Рис. 1.1 - Класифікація рахунків у балансі для обліку кредитних операцій

Для здійснення бухгалтерського обліку операцій кредитування за балансовими рахунками, визначеними Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, відкриваються особові рахунки позичальників. Відкриття аналітичних рахунків та введення до бази даних параметрів аналітичних рахунків та аналітичних параметрів договорів здійснюється на підставі кредитних договорів та договорів застави (гарантій, порук тощо), доповнень до них або розпоряджень відповідних підрозділів фронт-офісу (залежно від організації операційної роботи в банку).

Бухгалтерський облік кредитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України (Постанова № 481 Правління НБУ від 27.12.2007). Відповідно до вказаної Інструкції надані (отримані) кредити оцінюються під час первинного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

До загальних правил обліку кредитних операцій можна віднести:

витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, банк має включати в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом;

амортизація дисконту (премії) здійснюється протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту;

якщо під час первинного визнання банк визначає вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, то в бухгалтерському обліку має визнаватися прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії);

справедливу вартість фінансового активу банк визначає шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту;

після первинного визнання оцінка кредитів має здійснюватися за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії);

з метою визначення зменшення корисності наданих кредитів на кожну дату балансу банк має здійснювати аналіз об'єктивних доказів, які про це свідчать. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первинного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку;

операції з продовження строку дії (пролонгації) кредитних договорів у бухгалтерському обліку банк відображає за відповідними рахунками з обліку короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від строку, що визначається від дати пролонгації договору до дати їх погашення.

# 1.3 Порядок обліку кредитних операцій банку

Основною економічною функцією банків є кредитування їх клієнтів. Від того, наскільки добре банки реалізують свої кредитні функції, багато в чому залежить економічний стан регіонів, що ними обслуговуються. Банківські кредити сприяють появі нових підприємств, збільшенню кількості робочих місць, будівництву об’єктів соціального та культурного призначення, а також забезпечують економічну стабільність.

Кредити становлять близько 50% всіх активів банку і забезпечують 2/3 усіх доходів. Вони є найбільш прибутковою, але й найбільш ризиковою частиною банківських активів. Теорія портфеля пропонує розглядати не кожну окрему позику, а сукупність усіх кредитів з їх взаємовпливом та взаємозалежністю.

Кредитний портфель - це сукупність усіх позик, наданих банком з метою одержання прибутку [22]. Розмір кредитного портфеля оцінюється за балансовою вартістю всіх кредитів банку, у тому числі прострочених, пролонгованих, сумнівних. У структурі балансу банку кредитний портфель розглядається як єдине ціле та складова частина активів банку, котра має свій рівень дохідності і відповідний рівень ризику.

Організація кредитних відносин банку з клієнтами визначається багатьма факторами, включаючи стратегію і тактику банку, кваліфікацію банківських працівників, розмір статутного та власного капіталу, кредитну політику банку тощо.

Ефективність кредитної діяльності комерційного банку безпосередньо залежить від того, наскільки якісно здійснена структуризація процесу банківського кредитування, наскільки чітко визначені завдання основних етапів цього процесу та функції працівників, що відповідають за проведення кредитних операцій [26].

Цей процес складається з певних етапів, кожний з яких забезпечує розв’язання локального завдання, і разом - головна мета позичкових операцій - це їх надійність і прибутковість для банку.

Основна робота з організації кредитного процесу в банку може проходити такими етапами [34]:

1) формування портфеля кредитних заявок;

2) проведення переговорів із потенційним клієнтом;

3) прийняття рішення про доцільність надання кредиту;

4) оформлення кредитної справи;

5) робота з клієнтом після отримання ним позики;

6) повернення кредиту з процентами і закриття кредитні справи.

До першого етапу входять: збір інформації щодо попиту на кредит, її аналіз та попередній відбір заявок. При цьому має дотримуватися основний принцип: вся інформація про потенційних позичальників, що надходить до банку, повинна письмово фіксуватися кредитними працівниками.

На другому етапі головна мета банку - кінцеве визначення кредитоспроможності та фінансового стану клієнта з метою укладення кредитної угоди на найбільш вигідних для банку умовах.

На третьому етапі банк здійснює підготовку до укладання кредитної угоди. Третій етап можливий лише за умови позитивного закінчення другого етапу, тобто оцінки кредитоспроможності та ризику.

Правильне визначення виду кредиту має важливе значення для обґрунтування реальних джерел погашення позички. Якщо кредит надається на формування обігового капіталу клієнта і належить до короткострокових, то джерелом його погашення будуть поточні грошові надходження, які надійдуть після реалізації проекту, що прокредитований.

Кредит, наданий на відтворення основного капіталу позичальника, є, як правило, довгостроковим і повинен бути повернений за рахунок прибутку від експлуатації прокредитованого проекту.

Важливе значення у структуруванні позички має правильно визначена сума кредиту. Заниження її може призвести до порушення строків повернення, оскільки об’єкт, що кредитується, не буде завершений у строк, а завищення спричинить нецільове використання надлишкових коштів, отриманих у банку, що буде сприяти поширенню проблем при розрахунках із банком.

При визначенні основних параметрів кредиту заслуговують на увагу і такі, як порядок надання та погашення кредиту, встановлення плати за кредит.

На четвертому етапі банк по закінченні роботи із структурування позички приступає до переговорів з клієнтом про укладання договору [26].

Видача кредиту може здійснюватися одноразово або частинами у строки, визначені у кредитній угоді.

Зараховуватися кредит може на поточний рахунок клієнта або перераховуватися на рахунки господарюючих партнерів позичальника, може використовуватися також в іншому порядку, передбаченому в кредитній угоді, наприклад, шляхом одержання готівки. У більшості варіантів позичка при її наданні зараховується на поточний рахунок позичальника.

При споживчому кредиті видача його здійснюється готівкою або в безготівковій формі шляхом зарахування на кредитну картку, при наданні кредиту на капітальні затрати (на будівництво житла тощо) - видача здійснюється в безготівковому порядку.

Видача позички оформляється розпорядженням кредитного відділу операційному відділу установи банку.

Повернення кредиту здійснюється за ініціативою клієнта, тобто позичальника, на підставі його платіжних доручень, або на підставі оголошень внесення готівки.

Якщо в день повернення позички клієнт цього не робить, банк своїм розпорядженням стягує борг, переводячи строкову заборгованість у пролонговану або прострочену.

Якщо в процесі кредитування відбулися певні зміни в умовах здійснення проекту, що кредитується, з незалежних від позичальника причин, і це призвело до додаткової потреби в кредиті, банк може задовольнити її на умовах укладання додаткової кредитної угоди.

У кредитній угоді передбачаються також, як правило, окремі форс-мажорні обставини, які дають гарантії банку і клієнту на випадок втрат внаслідок незалежних від них обставин.

З метою контролю за своєчасним поверненням позички і забезпечення нарахування процентів по ній облік кредитних операцій здійснюється на окремих позичкових рахунках.

На п’ятому етапі банк проводить роботу з клієнтом вже після отримання ним позики. Банк вживає заходів щодо реалізації контролю за фінансовим станом позичальника, цільовим використанням позики, проведенням грошових потоків клієнта через банк-кредитор, здійснює перевірки наявності, стану та вартості заставленого майна.

Шостий етап - остаточне повернення кредиту, процентів за користування кредитом та закриття кредитної справи [9].

Таким чином, неухильне і послідовне дотримання даних етапів дасть змогу більш ретельно контролювати кредитний процес та, як наслідок, забезпечити якість кредитного портфеля банку, а, отже, ефективність діяльності банківської установи загалом.

Загальна сума доходів банку

Операційний прибуток

Рентабельність кредитних операцій

Дохід від кредитних операцій

Середні кредити

Дохідність кредитних операцій

 Дохід від надання кредитів\_

Загальна сума доходів банку

Частка доходів кредитних операцій

Ефективність кредитних операцій

 Дохід від надання кредитів\_\_\_\_\_\_

Затрати на залучення кредитних ресурсів

Аналіз кредитного портфеля з точки зору доходності

Рис. 1.2 - Аналіз кредитного портфеля з точки зору доходності

Головною метою при формуванні кредитного портфелю банку є забезпечення максимальної дохідності за певного рівня ризику. Рівень дохідності кредитного портфеля залежить від структури й обсягу портфеля, а також від рівня відсоткових ставок за кредитами [49].

Обсяг і структура кредитного портфеля банку визначаються такими чинниками:

офіційна кредитна політика банку;

правила регулювання банківської діяльності;

величина капіталу банку;

досвід і кваліфікація менеджерів;

рівень дохідності різних напрямів розміщення коштів [26].

При аналізі кредитного портфелю з точки зору доходності розраховуються такі коефіцієнти (див. рисунок 1.2) [13]:

ефективність кредитних операцій;

дохідність кредитних операцій;

частка доходів кредитних операцій;

рентабельність кредитних операцій.

Якість кредитного портфеля суттєво впливає на рівень ризикованості та надійності банку, тому саме кредитна діяльність підлягає регулюванню органами нагляду в багатьох країнах. Встановлені обмеження та нормативи, а також правила регулювання банківської діяльності відіграють важливу роль у процесі формування кредитного портфеля.

Величина капіталу банку великою мірою впливає на загальний обсяг залучених і запозичених коштів, а отже, і на розмір кредитних ресурсів. Національним банком України нормативи, пов’язані з кредитуванням, розраховуються у відношенні до капіталу банку. Отже, величина капіталу банку визначає обсяг і структуру його кредитного портфеля.

Аналіз кредитного портфеля та класифікація кредитних операцій (валового кредитного ризику) здійснюється за такими критеріями:

оцінка фінансового стану позичальника;

стан обслуговування позичальником кредитної заборгованості за основним боргом і відсотків за ним у розрізі кожної окремої заборгованості та спроможність позичальника надалі обслуговувати цей борг;

рівень забезпечення кредитної операції.

Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються кожним банком самостійно згідно з його внутрішніми положеннями щодо проведення активних операцій (кредитних) та методикою проведення оцінки фінансового стану позичальника з урахуванням вимог НБУ.

Оцінку фінансового стану позичальника з урахуванням поточного стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості банк здійснює в кожному випадку укладання договору про здійснення кредитної операції, а надалі - не рідше ніж один раз на три місяці, а для банків - не рідше ніж один раз на місяць.

Аналіз кредитного портфеля банку з точки зору кредитного ризику наведено на рисунку 1.3 [13].

Коефіцієнт питомої ваги зважених класифікаційних позик

 Основний капітал (1 рівня)

Зважені класифікаційні позики

Коефіцієнт покриття класифікаційних позик

Чисті майнові кошти

Кредити

Середній коефіцієнт позик

 Зважені класифікаційні позики .

.

Всього позик

Коефіцієнт неоплачених кредитів

 Позики з простроченою виплатою

 процентів і основної суми .

.

Всього позик

Коефіцієнт збитковості позик

 Збитки за позиками .

.

Середні позики

Коефіцієнт збитковості основних позик

 Збитки за новими позиками .

.

Нові позики

Аналіз кредитного портфеля з точки зору кредитного ризику

Рис. 1.3. Аналіз кредитного портфеля з точки зору кредитного ризику

Виходячи із рисунку 1.3 видно, що коефіцієнт збитковості основних позик, коефіцієнт неоплачених кредитів, середній коефіцієнт позик, коефіцієнт покриття класифікаційних позик та інші є основними показниками при аналізі кредитного портфеля з точки зору кредитного ризику.

Для здійснення оцінки фінансового стану позичальника - юридичної особи - комерційний банк має враховувати такі економічні показники його діяльності: обсяг реалізації, прибутки та збитки, рентабельність, ліквідність, грошові потоки, склад та динаміку дебіторсько-кредиторської заборгованості, собівартість продукції.

Також мають бути враховані фактори суб’єктивного характеру: ефективність управління позичальника, його ринкова позиція і залежність від циклічних та структурних змін в економіці та галузі, погашення кредитної заборгованості позичальником у минулому, професіоналізм керівництва [33].

Нормативні показники оцінки кредитоспроможності позичальника визначено в Положенні Національного банку України "Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків". Водночас НБУ не забороняє банкам України

самостійно встановлювати додаткові критерії оцінки фінансового стану позичальника, що підвищують вимоги до показників з метою адекватної оцінки кредитних ризиків і належного контролю за ними.

Банки можуть використовувати й зарубіжні методи і моделі оцінки кредитоспроможності позичальників, які базуються на комплексному застосуванні кількісних і якісних показників, а саме:

1) класифікаційні (статистичні), до котрих належать бальні системи оцінки (рейтингові методики, кредитний скоринг (credit scoring) і моделі прогнозування банкрутств, засновані на статистичних методах (MDA - Multiple Discriminate Analysis) - множинний дискримінантний аналіз, "модель Зета" (Zeta model), модель нагляду за позиками Чессера, система показників Бівера, модель CART (Classification and Regression Trees);

2) моделі комплексного аналізу (на основі "напівемпіричних" методологій, тобто засновані на експертних оцінках аналізу економічної доцільності надання кредиту: "правила 6 С", CAMPARI, PARTS, PARSER тощо) [26].

Аналіз кредитного портфеля з точки зору захищеності від можливих витрат наведено на рисунку 1.4 [13].

Отже, на рисунку 1.4 зображено основні коефіцієнти, що розраховуються при аналізі кредитного портфелю з точки зору захищеності від можливих втрат.

Вищенаведені коефіцієнти використовуються при традиційному підході до управління кредитним портфелем.

При нетрадиційному підході до управління кредитним портфелем використовуються більш складні методи, що базуються на більш глибокому статистичному аналізі даних та методиках розподілу ризиків.

Коефіцієнт забезпеченості витрат

(внутрішній фактор)

Резерв на покриття збитків за позиками

Середні позики

Забезпечення витрат за позиками

Чисті списання

Коефіцієнт забезпеченості витрат

(зовнішній фактор)

Забезпечення витрат за позиками

Середні позики

Забезпечення витрат за позиками

Чисті списання

Аналіз кредитного портфеля з точки зору захищеності від можливих витрат

Рис. 1.4. Аналіз кредитного портфеля з точки зору захищеності від можливих витрат

Портфельні теорії - це теорії, які призначенні допомогти інвестору сформувати інвестиційний портфель так, щоб його доходність була найбільшою, а ризик найменшим [23].

Облікова політика ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк базується на основних принципах бухгалтерського обліку, а саме:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінка активів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики.

Методи оцінки активів та зобов’язань в Банку базуються на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності та враховують вимоги нормативно - правових актів Національного банку України.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у валюті України. Одиницею виміру, у якій подається фінансова звітність, є тисяча гривень.

Банк оцінює фінансовий актив (зобов’язання) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов’язані з визнанням фінансового інструменту включаються до суми дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Адміністративні витрати на операцію не включаються в дисконт або премію за борговими цінними паперами.

Для визначення справедливої вартості фінансового активу (зобов’язання) Банк здійснює порівняння:

ринкової ставки, яка розраховується відповідно до Методики визначення ринкової ціни для фінансових інструментів, які не обертаються на активному ринку та ставки за договором - для кредитів (депозитів), наданих/ отриманих Банком;

ринкових цін на організаційно оформлених ринках - для цінних паперів.

На підставі порівняння Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії).

ПАТ «Альфа-Банк» здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної політики Банку на підставі чинного Законодавства України, свого Статуту, Ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів.

У звіті "Баланс" кредити відображені за сумою основного боргу за мінусом резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку. Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов’язані з цими операціями), а подальшому - за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Банк формує (збільшує) резерви згідно з вимогами відповідних нормативно-правових актів Національного банку України.

Для визначення суми резерву філії Банку здійснюють класифікацію наданих кредитів в залежності від фінансового стану позичальника (клас позичальника: А, Б, В, Г, Д - визначається філією Банку на підставі даних його бухгалтерської і статистичної звітності, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з врахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

За результатами класифікації виданих кредитів щомісячно за станом на перше число, визначається категорія кожної кредитної операції: "стандартна", "під контролем", "субстандартна", "сумнівна", "безнадійна".

Резерви створюються для відшкодування можливих втрат за основним боргом за всіма видами наданих кредитів включаючи розміщені депозити та кредити, надані іншим банкам, інші кредитні операції (овердрафт, враховані векселі, факторингові операції тощо), непокриті акредитиви, надані гарантії.

Резерви формуються у тій валюті, в якій враховувалась заборгованість. Використання резервів на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом здійснюється за умови виконання вимог ст.12.3 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" після прийняття відповідного рішення Правлінням Банку.

Банком формувався також резерв під прострочені понад 31 день і сумнівні щодо отримання нараховані доходи за кредитними операціями. Списання безнадійної заборгованості за нарахованими доходами за рахунок сформованих резервів здійснювалося виключно за рішенням Правління Банку.

Надані Банком гарантії, авалі, поручительства обліковуються Банком як фінансові зобов'язання за позабалансовими рахунками.

Бухгалтерський облік має забезпечувати виконання принаймні двох функцій. Перша з них - запис інформації про операції, які виконуються банком, та можливість відобразити ці операції в агрегованому вигляді у балансовій і фінансовій звітності для аналізу та управління. Друга функція - запис детальної інформації про контрагентів кожної операції та параметри самих операцій для можливості отримання звітів у різних розрізах для внутрішнього користування, для можливості надання звітів про діяльність контрольним органам та для обчислення макроекономічних параметрів грошово-кредитної статистики.

Бухгалтерський облік видачі та погашення кредиту, нарахування процентів за кредитами, наданими комерційними банками, регламентується Правилами бухгалтерського обліку, затвердженими постановою Правління Національного банку України.

Цей нормативний документ розроблений з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Система обліку операцій з кредитування є більш досконалою і дає змогу на всіх етапах її здійснення швидко і достовірно формувати масив інформації з питань кредитування для складання звітності.

Слід зауважити, що в обліку кредитування, як у будь-якому бухгалтерському обліку, ведеться подвійний запис, тобто рух коштів відображається за дебетом і за кредитом на різних балансових рахунках згідно з Планом рахунків.

Всі кредитні операції, що відбуваються в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк, обліковуються в такій послідовності:

відображення в бухгалтерському обліку кредитних операцій на дату укладення кредитного договору (дати операції);

бухгалтерський облік наданих кредитів;

погашення заборгованості за наданими кредитами.

Розглянемо відображення перелічених кредитних операцій детальніше.

Підставою для надання кредиту є кредитний договір між позичальником та установою банку. За умови його укладання кредитний відділ передає операційному працівникові такі документи:

розпорядження кредитного відділу про надання кредиту;

примірник кредитного договору;

договір застави (гарантійний лист тощо);

картку із взірцями підписів керівника і головного бухгалтера та відбитком печатки позичальника (якщо поточний рахунок позичальника відкритий в іншій установі банку).

На підставі розпорядження кредитного відділу здійснюється реєстрація позичкового рахунку в книзі реєстрації відкритих рахунків.

На дату здійснення кредитної операції (у день виникнення в банку зобов'язання з кредитування) банк відображає суму зобов'язання на позабалансових рахунках:

91 Зобов'язання з кредитування, що надані та отримані

910 Зобов'язання з кредитування, що надані банкам

9100 А Зобов'язання з кредитування, що надані банкам

912 Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам

9122 А Непокриті акредитиви

9129 А Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Надані зобов'язання з кредитування на суму зобов'язань за цим договором банк відображає в обліку таким бухгалтерським проведенням:

Дт Рахунки для обліку наданих зобов'язань з кредитування

Кт Контррахунок.

Тобто, коли дата укладення кредитного договору не збігається з датою фактичного перерахування коштів на користь позичальника, кредит обліковується позабалансово за датою укладання угоди. Типовим прикладом такого договору є договір про відкриття кредитної лінії. При цьому виконуються такі бухгалтерські проведення за датою укладення кредитного договору:

Дт 9129 "Інші зобов'язання з кредитування, надані клієнтам"

Кт 990 "Контррахунок для рахунку 90-95";

У разі надання кредиту позабалансово обліковується сам кредитний договір, а також (за рішенням банку) інші документи з кредитної справи клієнта. Облік здійснюється в умовній оцінці. При цьому виконується такий бухгалтерський запис:

Дт 9819 "Інші цінності і документи"

Кт 991 "Контррахунок для рахунка 96-98".

Бухгалтерський запис за кредитом рахунка відображає направленість грошового потоку під час перерахування коштів за наданим кредитом.

Звичайно, більшість кредитів не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення кредитного договору і перерахування коштів позичальникові здійснюються протягом одного операційного дня.

Отже, якщо на дату операції (у день виникнення в банку зобов'язання з кредитування) кредит надається в повній сумі, то зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками не відображається.

Порядок обліку договорів за кредитними операціями банк визначає самостійно із забезпеченням їх реєстрації та збереження.

Зобов'язання з кредитування банк визнає за позабалансовими рахунками до часу його погашення або закінчення строку виконання. У разі припинення дії договору, часткового або повного його виконання відповідна сума зобов'язання списується з позабалансових рахунків.

Основні кредитні рахунки містяться у відповідних розділах:

152 Кредити, що надані іншим банкам

 Кредити, що надані суб'єктам господарювання

 Кредити, що надані органам державної влади

 Кредити, що надані фізичним особам

Призначенням цим кредитних рахунків є облік кредитів, що надані.

За дебетом рахунків проводять суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводять суми погашених кредитів; суми заборгованості, що перерахована на відповідні рахунки простроченої заборгованості.

Банк веде аналітичний облік за кредитними операціями (наприклад, факторинговими, з урахування векселів), за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснює інша, щодо тієї особи, яка має погашати кредитну заборгованість.

Облік номіналу кредиту залежить від двох факторів:

місцезнаходження поточного рахунку одержувача кредиту;

методу виплати процентів за кредит.

Коли поточний рахунок одержувача кредиту є в банку-кредиторі, кошти за кредитом можуть видаватися на поточний рахунок клієнта.

Коли поточний рахунок одержувача кредиту є в іншому банку, кошти за кредитом перераховуються з коррахунку банку-кредитора.

Надані кредити відображають в бухгалтерському обліку таким проведенням:

Дт Рахунки для обліку наданих кредитів

Кт Рахунки клієнтів, рахунки для обліку грошових коштів.

Наприклад, видача кредиту юридичним особам перерахуванням коштів на поточний рахунок суб'єкта господарської діяльності (балансовий рахунок 2600) чи в інший банк (балансовий рахунок 1200), чи на відкриття акредитива (балансовий рахунок 2602) здійснюється бухгалтерськими записами:

Дт 2062 "Короткострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2063 "Довгострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2072 "Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2073 "Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2074 "Довгострокові кредити, що надані суб'єктам господарювання за участю кредитів НБУ";

Кт 2600 "Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності"; 1200 "Кореспондентський рахунок у Національному банку України"; 2602 "Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності".

Видача кредиту органам державної влади здійснюється бухгалтерськими записами:

Дт 2100 "Короткострокові кредити, що надані органам державної влади"; 2105 "Довгострокові кредити, що надані органам державної влади";

Кт 1200 "Кореспондентський рахунок банку в НБУ"

Видача кредиту органам місцевого самоврядування здійснюється бухгалтерськими записами:

Дт 2110 "Короткострокові кредити, що надані органам місцевого само-врядування"; 2105 "Довгострокові кредити, що надані органам місцевого самоврядування";

Кт 1200 "Кореспондентський рахунок банку в НБУ".

Видача кредиту фізичним особам-клієнтам банку - на їх поточні рахунки здійснюється бухгалтерськими записами:

Дт 2202 "Короткострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам"; 2203 "Довгострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам"; 2212 "Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам"; 2213 "Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані фізичним особам";

Кт 2620 "Поточні рахунки фізичних осіб"; 1001 "Банкноти та монети в касі банку"; 1200 "Кореспондентський рахунок банку в НБУ".

Після дати фактичного перерахування коштів на користь позичальника:

Дт 990 "Контррахунок для рахунку 90-95";

Кт 9129 "Інші зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам";

У разі надання кредиту з одночасним утриманням комісії та/або процентів авансом здійснюють такі бухгалтерські проведення:

Дт Рахунки для обліку наданих кредитів - на суму кредиту

Кт Рахунки клієнтів, рахунки для обліку грошових коштів та банківсь-ких металів - на суму кредиту за вирахуванням комісії та/або процентів, утриманих авансом;

Кт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами - на суму комісії та/або процентів, утриманих авансом.

Сума неамортизованого дисконту за наданими кредитами амортизується не рідше ніж раз на місяць. У цьому разі здійснюють таке бухгалтерське проведення:

Дт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами.

На суму наданого кредиту зменшуються зобов'язання з кредитування, що обліковуються за позабалансовими рахунками:

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку наданих зобов'язань з кредитування.

Погашення заборгованості за наданими кредитами (основного боргу) відображається в бухгалтерському обліку такими проведеннями:

Дт Рахунки клієнтів, рахунки для обліку грошових коштів;

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів, рахунки для обліку простро-ченої заборгованості за наданими кредитами.

Прострочену заборгованість за кредитами обліковують на окремих рахунках основної кредитної групи. Сума заборгованості за кредитом, що не сплачена позичальником (боржником) у визначений договором строк, наступного робочого дня відображається таким бухгалтерським проведенням:

Дт Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів.

# 1.4 Порядок обліку забезпечення та операцій із нарахування і сплати процентів за користування кредитами кредитних операцій

Бухгалтерський облік забезпечення кредитних операцій (гарантій, поручительств, застави тощо) здійснюється за позабалансовими рахунками протягом дії відповідного договору про забезпечення виконання зобов'язань.

Гарантії, поручительства, отримані як забезпечення кредитної операції, первинно враховуються за позабалансовими рахунками в зазначеній у договорі сумі, що підлягає отриманню в разі їх виконання:

90 Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій

901 Гарантії, що отримані від банків

9010 П Прості гарантії, що отримані від банків 9015 П Контргарантії, що отримані від банків

903 Гарантії, що отримані від клієнтів

П Прості гарантії, що отримані від уряду України

П Прості гарантії, що отримані від клієнтів, крім уряду України

У разі отримання гарантії здійснюється таке бухгалтерське проведення:

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку отриманих гарантій.

Якщо позичальник не виконав своїх зобов'язань щодо погашення кредиту, то вимоги звертаються на гаранта. Кошти, отримані від гаранта, зараховуються як погашення заборгованості за кредитом і відображаються в бухгалтерському обліку такими проведеннями:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів, рахунки клієнтів

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів, рахунки для обліку простро-ченої заборгованості за наданими кредитами

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами, рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами, рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів.

Одночасно списують суму отриманої гарантії, що обліковувалася за позабалансовими рахунками.

Застава - це спосіб забезпечення зобов'язань. Предметом застави можуть бути власні основні засоби та нематеріальні активи, які здатні реально забезпечити виконання зобов'язань відповідно до законодавчих актів України.

Відповідно до умов, зазначених в угоді про заставу, заставлене майно може зберігатися як у заставодавця, так і в заставодержателя або в третьої особи, бути в експлуатації чи на зберіганні. Незалежно від того, де зберігається заставлене майно, - у заставодавця чи в заставодержателя, чи воно експлуатується або зберігається до часу реалізації застави, його облік і нарахування амортизації (зносу) здійснює заставодавець. Надана застава обліковується на рахунках:

951 Надана застава

9510 П Надана застава

Призначення рахунку: облік активів, наданих заставодавцем у заставу.

За кредитом рахунку проводять суми вартості активів, наданих у заставу.

За дебетом рахунку проводять суми списання наданих у заставу активів після повернення кредиту або в разі реалізації заставленого майна.

Облік основних засобів і нематеріальних активів, переданих у заставу, заставодавець, якщо позичальником є банк, веде на окремих аналітичних рахунках балансових рахунків 4300 "Нематеріальні активи", 4400 "Основні засоби", 4500 "Інші необоротні матеріальні активи".

Одночасно сума застави, визначена угодою, відображується за кредитом позабалансового рахунку 9510 "Надана застава".

У разі виконання забезпеченого заставою зобов'язання перед заста-водержателем основні засоби та нематеріальні активи списуються заставодавцем з аналітичних рахунків "Основні засоби, передані в заставу" й обліковуються на аналітичному рахунку "Власні основні засоби".

Одночасно списується вартість активів з позабалансового рахунку 9510 "Надана застава". При цьому здійснюється таке проведення:

Дт 9510 Надана застава

Кт Контррахунок.

Якщо заставодавець (банк-боржник) кредит не погасив і на майно звернено стягнення відповідно до чинного законодавства України або якщо вартість реалізованого заставленого майна нижча, ніж його балансова (залишкова) вартість, то в обліку банку-боржника (заставодавця) здійснюють такі проведення:

На суму нарахованого зношення:

Дт Рахунки для обліку зношення/амортизації необоротних активів

Кт Рахунки для обліку необоротних матеріальних активів

На суму балансової вартості основних засобів:

Дт Рахунки для обліку отриманих кредитів (рахунки для обліку нарахованих процентних витрат за отриманими кредитами)

Кт Рахунки для обліку необоротних активів

Якщо вартість реалізованого заставленого майна нижча, ніж його балансова (залишкова) вартість

Дт 7490 Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів

Кт Рахунки для обліку необоротних активів.

На суму, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог після реалізації об'єкта застави:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки

Кт 6490 Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів.

Одночасно списується вартість активів із позабалансового рахунку 9510 "Надана застава".

Банк-заставодержатель згідно зі звітом про оцінку майна та актом приймання-передачі обліковує прийняте від заставодавця на зберігання майно на позабалансових рахунках:

Інші зобов'язання і вимоги

950 Отримана застава

9500 А Отримана застава

9503 А Застава за складськими свідоцтвами

952 Іпотека

9520 А Земельні ділянки

9521 А Нерухоме майно житлового призначення

9523 А Інші об'єкти нерухомого майна.

Застава, що отримана як забезпечення кредиту [майно, у тому чисті майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит)], відображається в бухгалтерському обліку за позабалансовими рахунками таким бухгалтерським проведенням:

Дт Рахунки для обліку отриманої застави

Кт Контррахунок.

У разі виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списують із позабалансових рахунків і здійснюють такі бухгалтерські проведення:

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку отриманої застави.

Якщо боржник не погашає кредиту, то банк може використати права на заставлене майно. Порядок реалізації заставленого майна регламентується чинним законодавством України. Заставодержатель набуває право звернення стягнення на предмет застави, якщо з настанням терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконане (якщо інше не передбачено угодою).

Звернення стягнення на заставлене майно здійснюється за рішенням суду, на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо інше не передбачено угодою про заставу. Реалізація заставленого майна провадиться з аукціонів (публічних торгів), якщо інше не передбачено угодою. Якщо аукціон (публічні торги). оголошено таким, що не відбувся, то заставодержатель за згодою заставодавця має право залишити заставлене майно за собою за початковою оцінкою. Якщо заставодавець такої згоди не дав, то заставлене майно реалізується в установленому порядку (якщо інше не передбачено угодою).

Після реалізації заставленого майна через аукціон банк-заставо-держатель здійснює таке проведення:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів, рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами.

Одночасно списується вартість заставленого майна, яке обліковувалося на позабалансових рахунках для обліку отриманої застави. Якщо вирученої суми від продажу об'єкта застави недостатньо для повного задоволення вимог заставодержателя, то він має право (якщо інше не передбачено законом чи угодою) отримати суму, якої не вистачає для повного задоволення вимог, з іншого майна боржника в порядку черговості, передбаченої чинним законодавством України.

На суму перевищення вартості об'єкта застави, за якою він переданий банку-заставодержателю, над сумою забезпечених нею зобов'язань:

Дт 3409 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та банківських металів - на суму перевищення розміру забезпечених цією заставою вимог банку

Одночасно

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку отриманої застави.

Амортизація на це майно не нараховується. Якщо заставлене майно, на яке банком звернено стягнення відповідно до чинного законодавства України, використовується банком або визнається необоротним активом банку, то здійснюється таке проведення:

Дт Рахунки для обліку необоротних матеріальних активів

Кт 3409 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, - на суму справедливої вартості.

Якщо банк набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість і відображаються в бухгалтерському обліку згідно з правилами обліку інвестиційної нерухомості.

Банк здійснює бухгалтерський облік нарахованих, отриманих, наперед отриманих доходів за кредитними операціями згідно з порядком, визначеним Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України (Постанова № 255 Правління Національного банку України від 18.06.2003 р., зі змінами) у порядку, визначеному обліковою політикою банку.

Процентні доходи за кредитами обліковуються на рахунках 6-го класу "Доходи":

60 Процентні доходи

Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках

Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання

Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади

Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам

У бухгалтерському обліку отримані комісії, що є невід'ємною частиною доходу за кредитним інструментом, до часу видачі кредиту (траншу за кредитною лінією) банк відображає за рахунком 3600 "Доходи майбутніх періодів". Після прийняття позитивного рішення щодо надання кредиту суму наперед отриманих комісій банк відносить на рахунок неамортизованого дисконту за кредитами та амортизує їх на процентні доходи протягом дії кредитного договору. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то банк відносить суму отриманих комісій на рахунки комісійних доходів відповідно до умов договору.

Процентні доходи за кредитними операціями (доходи, які обчислюються залежно від вартості активу і строку його існування та відображують вартість активу на поточний момент) нараховуються не рідше ніж раз на місяць та обліковуються на рахунках нарахованих доходів відповідних груп рахунків першого та другого класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України такими проведеннями:

У національній валюті:

Дт Рахунки для обліку нарахованих процентів за кредитами клієнтам

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за кредитами клієнтам - сума нарахованих доходів

В іноземній валюті:

Дт Рахунки для обліку нарахованих процентів за кредитами клієнтам

Кт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів - сума нарахованих доходів

Одночасно:

Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківсь-ких металів

Кт Рахунки для обліку нарахованих процентів за кредитами клієнтам - гривневий еквівалент нарахованих доходів за офіційним курсом на дату нарахування.

Для обліку нарахованих процентів використовуються балансові рахунки другого класу:

На рахунках 2068, 2078, 2108, 2118 обліковуються доходи за кредитами, наданими юридичним особам, та органам державного управління. На рахунках 2208, 2218 обліковуються доходи за кредитами, наданими фізичним особам. У разі прострочення оплати нарахованих процентних доходів вони відносяться відповідно на рахунки прострочених доходів 2069, 2079, 2109, 2119, 2209, 2219.

Списані з балансу несплачені в строк проценти за кредитами банків та клієнтів обліковуються на позабалансових рахунках.

Приклади бухгалтерських проведень з нарахування та погашення процентів за користування кредитами:

а) нарахування процентів за користування кредитами:

Д-т 2068, 2078, 2108, 2118, 2208, 2218 (рахунки за нарахованими доходами за видами кредитів);

К-т 6026, 6027, 6030, 6031, 6042, 6043 (рахунки за процентними доходами за видами кредитів).

б) віднесення нарахованих процентів до розряду прострочених:

Д-т 2069, 2079, 2109, 2119, 2209, 2219 (рахунки за простроченими нарахованими відсотками);

К-т 2068, 2078, 2108, 2118, 2208, 2218 (рахунки за нарахованими доходами за видами кредитів).

в) у разі визнання заборгованості за нарахованими відсотками сумнівною (30 днів):

Д-т 6026, 6027, 6030, 6031, 6042, 6043 (рахунки за процентними доходами за видами кредитів);

К-т 2069, 2079, 2109, 2119, 2209, 2219.

г) одночасно робиться бухгалтерське проведення:

Д-т 9600 (списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами, за операціями з банками), 9601 (списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами, за операціями з клієнтами);

К-т 991 "Контррахунок для рахунків розділів 96-98"

Комісійні доходи за операціями кредитування (за послуги, які банк надає протягом строку існування активу) за методом нарахування відображуються в обліку в періоді, до якого вони належать, таким проведенням:

Дт 3578 Інші нараховані доходи

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів за кредитними операціями (6111).

У разі неотримання банком нарахованих доходів у терміни їх сплати, обумовлені кредитними договорами, наступного операційного дня нараховані процентні доходи переносять на відповідні рахунки прострочених доходів:

Дт Рахунки для обліку прострочених процентів за кредитами клієнтам (3579 "Прострочені інші нараховані доходи")

Кт Рахунки для обліку нарахованих процентів за кредитами клієнтам (3578 "Інші нараховані доходи").

Доходи, отримані банком як штрафи чи пеня за порушення позичальником порядку виконання зобов'язань за кредитним договором, відображається в обліку таким проведенням:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та банківських металів,рахунки клієнтів

Кт 6397 Штрафи, пені, що отримані банком.

Таким чином, облік кредитних операцій у ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк відбувається з дотриманням вимог чинного законодавства.

РОЗДІЛ 2. КОНТРОЛЬ БАНКУ ЗА ВИКОНАННЯМ УМОВ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

2.1 Передумови для виникнення контролю кредитних операцій в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк

Після видачі кредиту банк приступає до здійснення кредитного моніторингу і до контролю за якістю кредитного портфеля. Одне з основних завдань банку - постійний моніторинг кредитного портфеля, який охоплює всі етапи - від підготовки документів і видачі кредиту до його повного погашення. Банківський контроль за станом погашення позичальником заборгованості за кредитом - необхідна передумова забезпечення запланованого рівня дохідності кредитних операцій.

Перед здійсненням першої та кожної чергової проплати за рахунок кредитних коштів працівники кредитного відділу ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк перевіряють, чи виконав позичальник зобов'язання перед банком, а саме: чи сплачена комісія, чи сплачені відсотки за користування позичкою. При виявленні невиконання позичальником зобов'язань перед банком проплата не здійснюється

Забезпечення ефективності та надійності здійснення кредитних операцій вимагає від банку організації постійного моніторингу всіх стадій реалізації кредитного процесу. Цей етап економічної роботи полягає в супроводженні кредитного проекту, контролі за виконанням позичальником умов кредитного договору, що поєднується з аналізом кредитного портфелю банку [45].

Після видачі позички банк застосовує всі заходи для забезпечення його повернення. Нагляд за використанням позики ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк здійснює для впевненості в стійкості фінансового стану і у виконанні клієнтами умов кредитної угоди, а також для пошуку нових можливостей ділового співробітництва. Нагляд за позичкою необхідний для виявлення на ранніх стадіях ознак тимчасових фінансових труднощів з погашенням заборгованості. Такий нагляд необхідний як на початкових стадіях процесу кредитування для максимального збільшення ефекту від корегуючих дій банку і зниження його збитків, так і на етапах аналізу кредитної заявки та її виконання.

Після того, як позичка була видана, здійснюється моніторинг цільового використання коштів. Він включає попередній і поточний контроль.

Перед здійсненням першої та кожної чергової проплати за рахунок кредитних коштів працівники кредитного відділу ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк перевіряють, чи виконав позичальник зобов'язання перед банком, а саме: чи сплачена комісія, чи сплачені відсотки за користування позичкою. При виявленні невиконання позичальником зобов'язань перед банком проплата не здійснюється.

Оперативний контроль за цільовим використанням кредитних коштів складає перевірку своєчасного надходження до позичальника об'єкту кредитування шляхом перевірки документів, які засвідчують оприбуткування товару та його вартість [51].

Отже, в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк здійснюється постійний контроль за виконанням боржником умов кредитного договору, цільовим використанням коштів, своєчасним і повним погашенням основної суми боргу і процентів. Для цього протягом всього терміну дії кредитного договору підтримуються ділові стосунки із боржником, проводиться аналіз фінансового стану боржника та цільового використання кредитних коштів, ведеться кредитна справа клієнта, яка містить повну інформацію про взаємовідносини з банками.

Супровід позички охоплює як попередній, так і поточний контроль за цільовим використанням наданих коштів. Якщо попередній контроль пов'язаний переважно з аналізом платіжних документів, оплата по яких здійснюється за допомогою позичених коштів, то поточний контроль пов'язаний із своєчасністю надання позичальником інформації про стан виконання заходу, який кредитується, фінансової звітності та інших документів, передбачених кредитною угодою. Поряд з цим аналізується рух коштів по рахунках позичальника, виникнення у нього несплачених документів та аналізується своєчасність розрахунків між позичальником та його контрагентами по процентній угоді.

Менеджер супроводу позички ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк спільно із фахівцем з оцінки майна забезпечує постійний контроль за станом та умовами збереження заставленого майна.

Кредитний підрозділ банку здійснює постійний контроль за виконанням позичальниками умов кредитних договорів, цільовим використанням наданих коштів, своєчасним і повним його погашенням, сплатою процентів, комісій та інших платежів. Для забезпечення ефективного контролю за виконанням умов кредитного договору кредитний фахівець по кожному позичальнику формує кредитну справу. Документи в кредитній справі групуються за такими ознаками:

документи стосовно надання позички;

матеріали щодо забезпечення позички;

документи для визначення плато- та кредитоспроможності позичальника;

матеріали, що характеризують кредитний проект;

юридичні документи;

поточне листування з питань кредитування по конкретному проекту;

документи по бухгалтерському обліку позички, інші документи.

До кредитної справи підшиваються всі документи, що є в наявності на момент укладання кредитного договору і всі інші документи, що стосуються цього договору, до моменту повного погашення заборгованості за позичкою. Якість ведення кредитної справи враховується при оцінці роботи кредитного фахівця. Кредитна справа зберігається в кредитних підрозділах ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк до повного виконання позичальником зобов'язань по кредитному договору. Після погашення позички кредитна справа передається в архів і зберігається протягом терміну, визначеного номенклатурою справ.

По кожному позичальнику в електронному вигляді в Кредитно-депозитній інформаційній системі (КДІС) формується картка супроводження кредитного проекту, в якій систематизується та накопичується вся інформація, одержана при оформленні кредитного договору та під час дії кредитного договору, гарантій. На основі картки супроводження кредитного проекту в системі КДІС щомісяця формується та роздруковується звіт про стан кредитного проекту і його супроводження.

Начальник відповідного кредитного підрозділу щомісяця контролює повноту та своєчасність заповнення кредитним фахівцем картки супроводження кредитного проекту.

Протягом усього строку дії кредитного договору кредитний фахівець:

Після надання позички протягом 1 тижня розробляє та затверджує у керівника структурного підрозділу, установою план роботи по кожній позичці (проведення нарад, відвідання позичальника на місці, проведення перевірок, контрольні дати та цифри тощо).

Постійно підтримує ділові контакти (телефонні переговори не рідше ніж один раз на тиждень, зустрічі, участь в нарадах, зборах, тощо). У разі ухилення позичальника від контактів або зміни реквізитів без повідомлення банку негайно з'ясовує причини несвоєчасного інформування банку та повідомити фахівців служби безпеки банку, а, при необхідності, розпочинає розшук позичальника через органи внутрішніх справ або суд. Про всі дії кредитний фахівець робить нотатки у картці по контролю виконання позичальником умов кредитного договору.

З метою контролю за діяльністю позичальника та визначення перспектив погашення основного боргу та процентів проводить перевірки на місцях розташування позичальника з питань:

правильності ведення бухгалтерського обліку (в ході перевірки може бути виявлено, що у позичальника запущено бухгалтерський облік);

достовірності наданих звітів (всіх, що наявні в кредитній справі) за даними первинного бухгалтерського обліку (співставлення наданих до банку бухгалтерських звітів даним головної книги, відомостям, первинним документам тощо);

хід виконання кредитного проекту (при кредитуванні капітального ремонту, будівництва, обладнання, що потребує монтажу, необхідно проводити контрольні обміри виконаних робіт);

цільового використання позички (порівняння напрямків перерахування кредитних коштів, фактичне отримання товарів, здійснення послуг, виконаних робіт (документально та візуально) тощо);

стану розрахунків, дебіторсько-кредиторської заборгованості (наявність простроченої дебіторської заборгованості, якщо вона безнадійна до повернення, то потрібно відкоригувати результати діяльності позичальника на суму такої заборгованості; вивчення стану кредиторської заборгованості та термінів її сплати тощо);

касової дисципліни;

стану збереження заставленого майна (кредитний фахівець бере участь в таких перевірках та надає на розгляд керівника установи банку пропозиції щодо їх проведення).

При передачі на збереження предметів застави до банку потреби в такій перевірці немає. Перевірки проводяться несподівано для позичальника, повідомляють позичальника лише напередодні. У разі відмови позичальника від прийому фахівців банку про це повідомляється керівника підрозділу та службу безпеки ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк.

Протягом 3-х робочих днів результати перевірок оформлюються звітом про відвідання підприємства позичальника та актом, до якого додаються всі необхідні документи (копії товарно-транспортних накладних, митні декларації, копії платіжних документів, довідка про перевірку касової дисципліни тощо) та висновки фахівців, які проводили перевірку про хід реалізації проекту стан бухгалтерського обліку, розрахунків, достовірності звітів тощо та пропозиції щодо подальшого кредитування позичальника [42]. Акт підписується фахівцями банку, що здійснили перевірку, з боку позичальника - керівником (його заступником) та головним бухгалтером (фінансовим директором).

Після підписання, звіт про відвідання підприємства позичальника та акт перевірки надається на розгляд керівника структурного підрозділу, в установах банку – керуючому ( або його заступнику). Останні приймають відповідне рішення про подальші відносини з позичальником. У разі наявності значних порушень (бухгалтерський облік запущено або взагалі не ведеться, позичка використана не за цільовим призначенням, всі розрахунки проводяться готівкою та вона не здається до банку, позичальник взагалі відсутній тощо) керівник дає вказівки про подальші дії кредитного фахівця шляхом накладання відповідної резолюції.

Кредитний фахівець ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк що кварталу на підставі фінансової та бухгалтерської звітності позичальника, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, здійснює аналіз діяльності позичальника, його фінансового стану відповідно до затвердженої Інструкції з аналізу ризиків [65] (Методики оцінки кредитних ризиків). В процесі аналізу показники квартальних звітів порівнюються з показниками за станом на початок року, попередню звітну дату і показниками, які використовувались при прийнятті початкового рішення про надання позички (за минулий рік) та темпу росту згідно з техніко-економічним обґрунтуванням (бізнес-планом).

За результатами такого аналізу кредитний фахівець оформлює довідку з висновками та пропозиціями щодо подальшого кредитування та надає її на розгляд керівника ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк. У разі погіршення показників діяльності позичальника, установа банку ставить питання перед позичальником про необхідність усунення недоліків, розробляє разом з ним заходи про вихід з ситуації, а при невжитті позичальником заходів щодо виправлення становища про припинення кредитування і дострокове стягнення боргів відповідно до умов кредитного договору.

2.2 Контроль за своєчасністю погашення позичок, сплату процентів та інших платежів по кредитному договору

Не пізніше ніж за два тижні до настання кожного строку погашення позички та за тиждень до терміну сплати процентів кредитний фахівець вивчає можливості виконання позичальником зобов'язань перед банком в обумовлений договором строк на підставі даних позичальника про надходження коштів на розрахунковий рахунок і видатків з нього з урахуванням наявності першочергових платежів (на невідкладні потреби, безспірні, безакцентні платежі, платежі до бюджету тощо). Якщо результати розрахунків покажуть, що коштів позичальника може не вистачити для погашення боргів, то питання про виконання умов договору підлягає розгляду керівниками підрозділу (установи) банку.

В таких випадках позичальнику може бути запропоновано розглянути можливість скорочення видатків, прискорення реалізації продукції, реалізації лишків матеріальних цінностей чи застави, збільшення інших надходжень, приближення строків погашення кредиту, стягнення дебіторської заборгованості, надання можливої допомоги дебіторам для розрахунків з позичальником, погашення кредиту за рахунок коштів на невідкладні потреби тощо [43].

У разі потреби в додатковій інформації для прийняття рішення, ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк здійснює перевірки стану справ позичальника за даними бухгалтерського обліку, позичальнику можуть надаватись консультації, інша допомога в пошуках шляхів можливого усунення труднощів. Матеріали перевірок підлягають розгляду керівництвом установи банку для прийняття відповідних рішень.

При погашенні заборгованості за позичкою кредитний фахівець дає розпорядження бухгалтерії про списання з позабалансового рахунку застави та розпорядження про закриття рахунків по обліку позичок, нарахованих та несплачених процентів, обліку застави, вносить відповідні записи до системи КДІС, тощо.

Якщо у позичальника виникли труднощі з реалізацією продукції, товарів, наданню послуг, знизилися обсяги реалізації та з інших об'єктивних причин, а також вжиті заходи по своєчасному погашенню позички виявились безрезультатними за письмовими клопотанням позичальника банком може бути розглянуто питання про надання відстрочки погашення основного боргу або процентів за діючим у банку порядком. При цьому необхідно враховувати, що надання відстрочки на тривалий час збільшує ступінь ризику, в зв'язку з чим виникає необхідність додатково формувати резерви на можливі втрати.

Якщо конкретні строки часткових платежів за позичкою визначалися кредитним договором, то внесення таких змін до графіку оформлюється додатковою угодою до кредитного договору. При цьому повинні враховуватися можливості позичальника мобілізувати кошти для повернення боргу в нові строки.

Одночасно з клопотанням позичальник подає до банку заходи щодо погашення позички із зазначенням конкретних сум та термінів погашення позички та сплати процентів, розрахунки грошового потоку коштів на час пролонгації, уточнений бізнес-план (техніко-економічне обґрунтування) та всі підтвердження надходження коштів по проекту, фінансові та бухгалтерські звіти на останню звітну дату та додатки до них. Терміни погашення пролонгованої позички встановлюються відповідно до уточненого бізнес-плану. Клопотання та документи повинні бути подані на розгляд як найменше за 15 днів до терміну погашення позички по договору [47].

Кредитний фахівець ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк , протягом 3-х днів аналізує надані позичальником документи та визначає реальність заходів щодо погашення боргів, тенденцій у фінансовому стані позичальника. Крім того, надає дані щодо пролонгації позичок та доручення:

службі безпеки банку для проведення останньою перевірки документів та достовірності інформації позичальника, виявлення фактів відкриття додаткових рахунків, залучення додаткових кредитних коштів, можливих змін у складі засновників, акціонерів тощо;

юридичній службі для проведення експертизи;

підрозділам, які займаються оцінкою та супроводженням застави про проведення перевірки наявності, стану збереження майна та у разі необхідності, переоцінки майна, що знаходиться у банку в забезпеченні та проведення з позичальником переговорів щодо надання додаткової застави або заміни існуючої на більш ліквідну.

Вказані вище служби протягом 5 днів проводять відповідні заходи та подають свої висновки та пропозиції щодо кредитування до кредитного підрозділу для узагальнення.

Після опрацювання наданих підрозділами банку висновків, кредитний фахівець, який займається обслуговуванням кредиту, готує висновки та пропозиції щодо можливості та умов пролонгації заборгованості по кредиту та рівня процентних ставок. При підготовці висновків проводиться розрахунок процентів за користування кредитом з урахуванням умов кредитного договору, необхідності - пролонгації кредитних ресурсів, переходу заборгованості по кредиту до іншої групи, згідно з класифікацією НБУ, та необхідністю створення резервів на можливі втрати банку тощо.

Пролонгація позичок здійснюється лише з дозволу Головного банку ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк. Установи банку мають право самостійно приймати рішення про пролонгацію кредитних договорів лише у випадках, якщо сума заборгованості по кредиту не перевищує встановлені їм граничні розміри на право прийняття самостійного рішення та термін пролонгації не перевищує одного місяця; зміни графіку погашення позички, процентів без зміни остаточних термінів погашення позички.

ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк надсилає не пізніше, ніж за 5 днів до настання строку погашення позички, інформацію щодо стану виконання позичальником умов кредитного договору, стану заставленого майна, розрахунок процентів за пролонгованою позички тощо.

Кредитним комітетом банку на підставі наданих висновків та пропозицій приймається рішення про пролонгацію позички (процентів) або про необхідність розпочати претензійно-позовну роботу. У разі прийняття рішення про відмову у пролонгації позички, кредитний фахівець повідомляє позичальника протягом 3-х днів шляхом надсилання претензійного листа.

Після отримання позитивного рішення стосовно пролонгації, укладається додаткова угода до кредитного договору та додаткова угода до договору застави, поруки, у випадках заміни майна на більш ліквідне або прийняття в забезпечення додаткового майна договори переоформлюються. Пролонгація (переоформлення) договорів по забезпеченню позички повинні бути проведені у встановленому порядку одночасно з підписанням додаткової угоди про відстрочку погашення позички.

У разі несвоєчасного погашення боргів банку (позички, частки кредитної заборгованості згідно з графіком, процентів, інших платежів) при відсутності домовленості про відстрочення платежу:

відносить заборгованість на окремий рахунок для обліку простроченої заборгованості в термін не пізніше наступного дня з моменту настання дати погашення заборгованості за кредитним договором;

протягом 3-х днів надсилає позичальнику та поручителю (гаранту) претензійного листа в якому обов'язково зазначає суму боргів, пропонує найближчим часом подати перелік заходів щодо погашення прострочених боргів і попереджає, що в разі непогашення боргу протягом 30 днів матеріали буде передано до арбітражного суду, здійснено виконавчий напис на договорі застави тощо. Претензія надсилається рекомендованим листом чи вручається під розписку. У разі звернення до арбітражного суду доказом направлення претензійного листа є копія претензії та документ, що засвідчує факт пересилки претензії боржнику (розписка про отримання претензії, оригінали поштової квитанції та реєстру відправлень (бажано претензійні листи надсилати по окремому реєстру));

застосовує штрафні санкції у розмірах, передбачених кредитним договором та чинним законодавством;

повідомляє службу безпеки ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк про непогашення боргу;

при непогашенні боргу понад 15 днів надсилає повідомлення відділу по роботі з проблемними позичками.

Якщо позичальник протягом 20 днів після направлення банком претензії не відреагував на неї або заходи, що були розроблені позичальником (поручителем) та банком не забезпечили погашення боргу, кредитний фахівець готує пропозиції на розгляд кредитного комітету (комісії) щодо стягнення боргів з позичальника (поручителя) в примусовому порядку та направити юридичній службі службову записку про необхідність розпочати позовну роботу [36].

Претензійно-позовну роботу по стягненню боргів ведуть юристи ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк , а якщо юридичної служби немає, тоді цю роботу виконує кредитний підрозділ або інші особи, уповноважені на це наказом по установі банку.

Якщо позичальник систематично не забезпечує виконання зобов'язань по сплаті боргу відповідно до кредитного договору, то банк може у передбаченому законодавством порядку звернутися до суду із заявою про порушення справи про банкрутство.

Варто зауважити, що порядок контролю за виконанням позичальниками умов кредитних договорів тісно пов'язаний з аналізом кредитного, портфелю банку.

Кредитний портфель - сукупність всіх позик, наданих банком з метою отримання доходу.

Від структури і якості кредитного портфеля банку значною мірою залежить його стабільність, репутація та фінансовий успіх.

Згідно з рекомендацією НБУ позичальники можуть бути поділені банком за рейтингом надійності на п'ять класів:

Клас "А": позичальники, стосовно яких немає жодних сумнівів щодо своєчасності та повноти погашення позики та відсотків за нею.

Клас "Б": позичальники, до здатності яких щодо своєчасного та повного погашення позик та сплати відсотків за ними на момент класифікації немає ніяких претензій, але передбачена реорганізація, диверсифікація виробництва, зміна профілю діяльності, регіону роботи тощо чи зовнішні чинники (загальний стан сфери основної діяльності) не дозволяють віднести їх до вищого класу.

Клас "В": позичальники, що їх якість джерел погашення позик (виручка від реалізації продукції, робіт і послуг тощо) більше не влаштовує банк внаслідок фактів періодичної затримки погашення позики та відсотків за нею.

Клас "Г": позичальники, які не можуть повернути повну суму позики в строк та за умов, передбачених кредитним договором (відсутність певного забезпечення позики заставою, негативні фінансові результати тощо).

Клас "Д": позичальники, подальше кредитування яких неприпустиме, а видані їм позички практично неможливо повернути на час проведення класифікації.

Виходячи з погашення позичальником кредитної заборгованості за основним боргом та відсотків за ним погашення є:

добрим - якщо заборгованість за позикою та відсотки за нею сплачуються у встановлені строки, та за позикою, пролонгованою один раз на строк не більше 90 днів;

слабким - якщо прострочена заборгованість за позикою та відсотки за нею становлять не більше 90 днів, чи заборгованість за позикою, пролонгованою на строк понад 90 днів, за якою відсотки сплачуються;

недостатнім - якщо прострочена заборгованість за позикою та відсотки за нею становлять понад 90 днів, чи заборгованість за пролонгованою позикою понад 90 днів та відсотки сплачуються.

Відповідно до перелічених критеріїв кредитний портфель банків класифікується за такими групами, що зображені в таблиці 3.1.

Таблиця 2.1.

Контроль за кредитними операціями на основі класифікації кредитного портфелю по погашенню заборгованості.

|  |  |
| --- | --- |
| Фінансовий стан (клас) | Погашення заборгованості |
| Добре | Слабке | Недостатнє |
| А | стандартний | під контролем | субстандартний |
| Б | під контролем | субстандартний | сумнівний |
| В | субстандартний | сумнівний | безнадійний |
| Г | сумнівний | безнадійний | безнадійний |
| Д | безнадійний | безнадійний | безнадійний |

У процесі аналізу своєчасності повернення позичок також треба:

визначити загальну суму простроченої заборгованості за позиками банку і процентів за ним;

проаналізувати зміну цієї суми в динаміці;

проаналізувати структуру простроченої заборгованості у розрізі клієнтів;

проаналізувати давність її виникнення;

визначити причини виникнення простроченої заборгованості у кожному випадку;

визначити суму і питому вагу позичок, погашених через рахунок прострочених позик у загальній сумі позичок;

проаналізувати заходи, які вживає банк для стягнення простроченої заборгованості і процентів. Важливим також є вивчення та аналіз головних причин проблемних позичок.

Резерв на покриття можливих втрат за кредитами формується не лише з метою хеджування кредитного ризику, але й для підтримання стабільності банківської системи в цілому.

Резерв для покриття можливих збитків належить до планових резервів: його формування здійснюється ПАТ «Альфа-Банк»ом в обов'язковому порядку згідно з методикою, затвердженою НБУ. Призначення резерву - відшкодування можливих збитків за всіма видами наданих кредитів. Причому за рахунок резерву піддягають покриттю лише втрати за основним боргом. Покриття за рахунок резерву несплачених позичальником відсотків та комісій за кредитними операціями не дозволяється.

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банка є спеціальним резервом. Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для кредитора.

Для цілей розрахунку резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом зменшення валового кредитного ризику, класифікованого за ступенями ризику, на вартість прийнятого забезпечення.

В ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк створюють та формують резерви для відшкодування можливих втрат на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій у національній та іноземній валютах..

Згідно з чинними правилами резерв під кредитні ризики поділяється на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Резерву під нестандартну заборгованість формуються за кредитними операціями, класифікованими як "під контролем", "субстандартні", "сумнівні", а також "безнадійні". Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

При визначенні обсягу резерву сума заборгованості за групами позик зменшується на вартість гарантій та застави. Вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначається банком при кредитуванні за реальною (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності при реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Застава оформляється договором застави відповідно до Закону України "Про заставу". Сума гарантій та вартість предмета застави береться до розрахунку резервів під кредитні ризики з урахуванням коефіцієнтів залежно від категорії кредитної операції, що показано в таблиці 2.2

Таблиця 2.2

Контрольна функція застави та гарантій при використанні кредитних операцій.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Гарантії | Застава |
| Класифіковані валові кредитні операції | Кабінету Міністрів України | Урядів країн категорії "А" | Міжнародних багатосторонніх банків | Банків з Рейтингом не нижче ніж "інвестиційний клас" | Майнових прав на грошові депозити | Державних цінних паперів | Недержавних цінних паперів, дорогоцінних металів, рухомого і нерухомого майна та "інших майнових прав» |
| Стандартна  | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 50% |
| Під контролем | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 80% | 40% |
| Субставдартна | 50%  | 100% | 100% | 100% | 100%. | 50% | 20% |
| Сумнівна | 20% | 20% | 20% | 20% | 100% | 20% | 10% |
| Безнадійна | 0%  | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |

Загальною вимогою до розміру забезпечення за кредитною операцією є перевищення його ринкової вартості порівняно із сумою основного боргу та відсотків за ним з урахуванням обсягу можливих витрат на реалізацію застави в разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Враховуючи зміни кон'юнктури ринку, ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк щоквартально, а також у разі кожної пролонгації кредитного договору проводить перегляд вартості заставленого майна, визначеної договором застави.

На підставі класифікації позик за ступенем ризику ПАТ «Альфа-Банк» створює резерв щодо кожної їх групи. На підставі класифікації валового кредитного ризику та врахування прийнятого забезпечення банк визначає чистий кредитний ризик за кожною кредитною операцією і зважує його на встановлений коефіцієнт резервування див. табл. 2.3

Таблиця 2.3

Рівень резерву щодо кожної групи позичок.

|  |  |
| --- | --- |
| Групи позичок | Рівень резерву |
| Стандартні | 2% |
| Під контролем | 5% |
| Субстандартні | 20% |
| Сумнівні  | 50% |
| Безнадійні  | 100% |

Отже, всебічний контроль зі сторони відділів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за цільовим використанням позичок здатний забезпечити своєчасність і повноту повернення заборгованості, не допустити проблемних та сумнівних щодо повернення позик.

# РОЗДІЛ 3. МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

# 3.1 Аналіз кредитного портфелю ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк

Кредитний портфель - це сукупність усіх позичок, наданих банком для одержання доходів [30].

Обсяг кредитного портфеля оцінюється за балансовою вартістю всіх кредитів банку, у тому числі прострочених, пролонгованих, сумнівних.

У структурі банківського балансу кредитний портфель розглядається як єдине ціле та складник активів банку, який характеризується показниками дохідності та відповідним рівнем ризику [23]. На кінець 2015 року питома вага кредитів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк в загальних активах складала 77%, в 2015 році - 80%, в 2016 році - 80%. За останні 3 роки обсяг кредитів, наданих ПАТ «Альфа-Банк»ом, збільшився на 9968,01 млн. грн. Динаміку кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк представлено на рисунку 3.1.



2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016

Рис. 3.1 - Динаміка кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк» за 2009-2016 рр., млрд. грн.

Виходячи із рисунку 3.1, кредитний портфель банку за 2016 р. не збільшився суттєво. Станом на 01.01.2014 р. року надано 24,46 млрд. грн. кредитів, із них 40% направлено на розвиток виробництва. Інтенсивність нарощування обсягів кредитування економіки в цілому за останні роки значно перевищила середні темпи банківської системи країни.

Кредитні вкладення ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк в галузі економіки представлені в таблиці 3.1.

Таблиця 3.1

Кредитні вкладення ПАТ «Альфа-Банк» в галузі економіки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Галузь | 2014 | 2015 | 2016 | Відхилення |
| 2015/2014 | 2016/2015 |
| Державне управління та діяльність громадських організацій | 82 278 | 7 632 | 3698 | -74 646 | -3 934 |
| Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виробництво | 7189679 | 8 798 573 | 9327723 | 1 608 894 | 529 150 |
| Нерухомість | 1 834 171 | 2 261 896 | 2702034 | 427 725 | 440 138 |
| Торгівля | 5 132 037 | 5 681 693 | 5095215 | 549 656 | -586 478 |
| Сільське господарство | 1 593 731 | 1 665 952 | 1254368 | 72 221 | -411 584 |
| Кредити, що надані фізичним особам | 2567974 | 3 042 078 | 2513071 | 474 104 | -529 007 |
| Будівництво | 1281804 | 1767014 | 2340805 | 485 210 | 573 791 |
| Транспорт і зв’язок | 1173471 | 861217 | 803012 | -312 254 | -58 205 |
| Всього:  | 21202774 | 24 395 080 | 24462015 | 3 192 306 | 66 932 |

Аналізуючи дані таблиці 3.1, можна зробити висновок, що найбільше кредитних ресурсів ПАТ «Альфа-Банк» надає у виробництво - 9327,72 млн. грн., менше в торгівлю - 5095,22 млн. грн., 2702,03 млн. грн. - в нерухомість, 2340,815 млн. грн. - у будівництво. В порівнянні з 2014 роком кредити в промисловість у 2016 збільшилися більш, ніж на 2 млрд. грн.

Структуру кредитів за галузями промисловості представлено на рисунку 3.2.



Рис. 3.2 - Кредити виданіПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк, м. Сєвєродонецьк по галузям промисловості у 2016 р.

Виходячи із рисунку 3.2 видно, що в цілому в структурі кредитних вкладень частка підприємств виробництва складає 40%, торгівлі - 21%, в нерухомість вкладено - 11%, у будівництво і кредити фізичним особам - 10% і 10% відповідно, у сільське господарство - 5%.

В кредитному портфелі ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк корпоративні кредити на 2016 р. склали 22,8 млрд. грн. Із них 33% - з добрим обслуговуванням боргу, 21% - реструктуризовані (4,8 млрд. грн.).

За обсягом кредитного портфелю ПАТ «Альфа-Банк» займає одне з провідних місць серед діючих банків України, а за об’ємами кредитування юридичних осіб - 6 місце серед українських банків [56]. На сьогоднішній день прострочені позики з числа реструктуризованих в структурі кредитного портфелю юридичних осіб знаходяться в межах нормативного значення, що свідчить про ефективну діяльність Департаменту ризик-менеджменту банку.

Перевага при кредитуванні надається клієнтам, які активно співпрацюють з банком, забезпечують постійні надходження коштів на рахунки в банк, мають давні ділові стосунки з банком і зарекомендували себе як фінансово-стабільні партнер, які чітко виконують свої договірні зобов’язання.

В залежності від класифікації позик встановлюється ступінь ризику, виходячи з якого комерційні банки формують резерв для повернення можливих втрат за позиками.

В період за 2015-2016 рр. обсяги кредитних операцій стабільно зростали, за цей період кредитний портфель зріс на 4413,62 млн. грн. або на 11,25%.

З метою дослідження стану кредитної політики банку, передусім розраховується коефіцієнт співвідношення кредитів і депозитів (Кс. к. д.) [22]:

 (3.1)

де КР - сума кредитів (активи з нормальним ризиком), грн.

Для ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк значення цього коефіцієнта складає: в 2014 р. - 1,45, в 2015 р. - 1,88 і в 2016 р. - 2,45. Коефіцієнт є більше одиниці, а це вказує на те, що банк проводить ризиковану кредитну політику.

Розрахуємо коефіцієнт співвідношення кредитів та зобов’язань комерційного банку (КРкз) [34]:

 (3.2)

де КР - кредити, надані комерційним банком;

З - зобов’язання.

Коефіцієнт характеризує агресивність кредитної політики та рівень кредитної стійкості комерційного банку. Оптимальне значення - 0,5-0,9. Якщо КРкз > 0,9, то банк здійснює агресивну кредитну політику. Перевищення показником верхньої межі призводить до низької кредитної стійкості комерційного банку та незабезпеченого рівня фінансового стану в цілому. Якщо КРкз стає нижче нижньої межі інтервалу, то виникає загроза збиткової діяльності комерційного банку. Для об’єкта дослідження цей коефіцієнт в 2014 році склав 0,86, в 2015 році - 0,91, в 2016 році - 0,99. Отже, відбулося збільшення коефіцієнта, в 2016 р. він перевищив значення 0,9, тобто банк почав проводити кредитну політику агресивніше.

Знайдемо коефіцієнт співвідношення кредитів та капіталу комерційного банку (КРк):

 (3.3)

де КР - кредити банку.

В 2015 році відбулося зменшення коефіцієнта до 4,36 проти 6,74 в 2014 році, в 2016 році коефіцієнт майже не змінився проти 2015 р. і склав 4,8.

Розрахуємо коефіцієнт співвідношення банківських позик, наданих та отриманих банком (Пн/о) [9]:

 (3.4)

де Пн - позики, надані іншим банкам;

По - позики, отримані від інших банків.

Коефіцієнт характеризує агресивність кредитної політики банку на міжбанківському ринку та його кредитну стійкість.

Якщо коефіцієнт вище, ніж 1,4, то виникає загроза для кредитної стійкості та фінансової стійкості банку в цілому. На міжбанківському ринку ПАТ «Альфа-Банк» здійснює неагресивну кредитну політику, оскільки коефіцієнт співвідношення банківських позик, наданих та отриманих банком становить в 2016 році 0,343.

Розрахуємо питому вагу прострочених позик у загальному обсязі позик (ПППВ) [9]:

 (3.5)

де ПП - прострочені позики.

Оптимальне значення коефіцієнта - не більше, ніж 0,04.

Питома вага прострочених позик у загальному обсязі позик ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк у 2016 р. становить 0,2937, тобто даний показник збільшився майже на 7%. Причиною підвищення даного показника є фінансово-економічна криза, що виникла під кінець 2016 р., зниження покупної спроможності населення, зменшення обсягів реалізації підприємств, значна девальвація гривні. Багато юридичних та фізичних осіб не змогли вчасно погасити кредити, які були позичені в іноземній валюті. Дане значення перевищує оптимальне, тому банку слід звернути увагу на подолання прострочених кредитів. У зв’язку з цим, 25 січня 2016 р. було створено Департамент проблемних активів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк .

Наступний коефіцієнт (Мп) допомагає з’ясувати, чи може банк давати прибуток у вигляді прибутку від процентної різниці як відсоток до загальних активів [22]. Оптимальним значенням процентної маржі є 4,5%.

 (3.6)

де ДВ - доходи від відсотків;

ВВ - витрати за відсотками;

Азагальні - загальні активи.

Для досліджуваного банку чиста процентна маржа становить 3,34% у 2016 р., тобто ефективність основної діяльності банку, пов’язаної із наданням кредитів, невисока.

Далі розрахуємо частку процентних доходів [22] за кредитами в загальних доходах.

 (3.7)

де Чкр - частка процентних доходів за кредитами в загальних доходах;

ДК - доходи від надання кредитів;

Д - загальна сума доходів банку.

Станом на 01.01.2014 цей показник становить 0,86. Це свідчить, про те, що більшу частину доходів ПАТ «Альфа-Банк» отримує від кредитних операцій. В 2014 р. цей показник складав 0,65, тобто відбулося збільшення на 0,21 в 2016 р. Але значна частка доходів від кредитної діяльності в загальній сумі доходів банку не завжди є переконливим свідченням високої ефективності даного напряму діяльності, оскільки цілком ймовірно, що враховуючи витратну частину кредитної діяльності, підсумковий її рівень можна оцінити як низький або ж від’ємний. До того ж, завищене значення даного показника є свідченням низького рівня диверсифікації доходів банківської установи, тобто відчутної залежності її загальних результатів від кредитної діяльності.

Показник загальної кредитної активності [13] (КАз):

 (3.8)

де КР - усього кредитів;

Азагальні - загальні активи.

Позитивної оцінки заслуговує банк, де значення цього коефіцієнта перевищує 0,55. Якщо воно нижче, слід зайнятися проблемою управління активами, а саме змінити їх структуру. Якщо показник перевищує 0,8 це значить, що у банку серйозні проблеми з ліквідністю.

Кредитна активність досліджуваного об’єкту становить 0,8 в 2016 році і 0,7 в 2015. Показник досяг рівня 0,8, банк проводить активну кредитну політику, але при перевищенні цього значення у банку можуть виникнути проблеми з ліквідністю.

Показники ефективності кредитної політики ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк наведені у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2.

Показники ефективності кредитної політики ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за період 2014-2016 рр.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Нормативне значення | Розрахункове значення | Відхилення |
| 2014 | 2015 | 2016 | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і депозитів | ≤1 | 1,45 | 1,88 | 2,45 | 0,43 | 0,57 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов’язань | 0,5-0,9 | 0,86 | 0,91 | 0,99 | 0,05 | 0,08 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і капіталу | - | 7,47 | 6,74 | 4,36 | -0,73 | -2,38 |
| Коефіцієнт співвідношення банківських позик наданих та отриманих | ≤1,4 | 0,999 | 0,005 | 0,343 | -0,99 | 0,34 |
| Питома вага прострочених позик | ≤ 0,04 | 0,0258 | 0,2257 | 0,2937 | 0, 20 | 0,07 |
| Процентна маржа | ≥4,5% | 4,68% | 7,27% | 3,34% | 2,59% | -3,93% |
| Частка процентних доходів за кредитами в загальних доходах | \_ | 0,73 | 0,65 | 0,86 | -0,09 | 0,22 |
| Загальна кредитна активність | 0,65-0,75 | 0,77 | 0,80 | 0,80 | 0,03 | - |

Як свідчать дані таблиці 3.2, ПАТ «Альфа-Банк», протягом періоду, який досліджується, проводив агресивну кредитну політику, про що свідчить показник Кс. к. д., який знаходиться за межами норми. В 2016 році КРкз перевищив оптимальне значення, тобто банк почав проводити кредитну політику агресивніше, про що також свідчить значне збільшення питомої ваги прострочених позичок. Значення коефіцієнта Пн/о показує, що на міжбанківському ринку ПАТ «Альфа-Банк» проводить обережну кредитну політику. Ефективність кредитної діяльності (Мп) низька.

Про активну кредитну політику свідчить і показник загальної кредитної активності, хоча якщо він перевищить 0,8, то у банку можуть виникнути проблеми з ліквідністю.

З метою диверсифікації кредитних вкладень та недопущення їх надмірної концентрації, в банку здійснювалося управління ризиками концентрації кредитних вкладень по наступних напрямках:

концентрація кредитних вкладень на одного позичальника;

концентрація кредитних вкладень по споріднених позичальниках;

концентрація кредитних вкладень по інсайдерах;

концентрація кредитних вкладень під гарантію (поруку) однієї особи;

географічна концентрація.

ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк проводить політику лімітування кредитних ризиків шляхом визначення максимальних обсягів надання кредитів на одного позичальника, в межах яких філії банку самостійно можуть приймати рішення щодо здійснення кредитних операцій. Понад встановлені ліміти рішення приймаються за поданням Головного кредитного комітету Правлінням банку, за кредитами фізичним особам інсайдерам у передбачених нормативними вимогами НБУ - за рішенням Правління банку, та в окремих випадках спільно із Спостережною радою банку.

Для підвищення надійності та стабільності банку, захисту кредиторів і вкладників банку філіями ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк забезпечується в повному обсязі формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Для управління кредитним ризиком на рівні окремого кредиту застосовувалися методи [56]:

аналіз кредитоспроможності позичальника;

аналіз та оцінка кредиту;

визначення умов кредитування;

документування кредитних операцій;

контроль за наданим кредитом та станом застави.

Управління кредитним ризиком на рівні окремого кредиту здійснювалося відповідно до положення "Про порядок кредитування в філіях ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк ", яке поєднує внутрішні правила та вимоги щодо кредитних операцій, визначає процедуру прийняття рішень, правила формування та ведення кредитної справи, вимоги щодо забезпечення та супроводу кредитів. Регулювання кредитних ризиків на етапі прийняття рішення про кредитування здійснювалося:

кредитним працівником на підставі проведеного аналізу фінансового стану клієнта, його кредитної історії, експертизи кредитного проекту, перевірки достовірності інформації щодо заборгованості перед банками та іншими кредиторами, аналізу наявності реальних джерел погашення та можливості своєчасного погашення кредиту, проведення аналізу ліквідності застави та можливості контролю за її наявністю;

юридичною службою банку шляхом перевірки установчих документів позичальника, повноважень відповідних представників позичальника на підписання договорів, наявності державної реєстрації та документів, що підтверджують право власності на заставлене майно, наявності обтяжень на предмет застави, нотаріального посвідчення договорів застави у встановлених законом випадках;

працівниками підрозділу банківської безпеки шляхом перевірки наявності (відсутності) фактів порушень норм цивільного, кримінального та адміністративного законодавства позичальником (підприємством, його керівниками тощо), попередження позичальника про кримінальну відповідальність за надання банку відомостей та документів, що завідомо не відповідають дійсності.

Регулювання кредитних ризиків під час супроводу кредитів здійснюється через:

забезпечення контролю за цільовим використанням кредиту позичальником;

отримання та проведення аналізу звітності позичальника для відстеження його фінансового стану;

проведення перевірок наявності, стану та вартості застави;

здійснення контролю за своєчасністю сплати позичальником доходів, що підлягають погашенню згідно з умовами кредитного договору.

Як додатковий засіб мінімізації кредитних ризиків при кредитуванні фізичних осіб ПАТ «Альфа-Банк»ом застосовується страхування іпотеки від її пошкодження, псування або знищення, страхування автомобілів, що надаються в заставу, за програмою "Повне "Каско" та страхування життя і здоров’я позичальників-фізичних осіб в страхових компаніях з бездоганною репутацію на ринку страхових послуг

Протягом 2016 р. ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк в цілому забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику [56], про що свідчать дані таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Дотримання банком нормативів кредитного ризику у 2016 р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Назва нормативу | Н7 | Н8 | Н9 | Н10 |
| Норматив максимального розміру ризику на одного позичальника | Норматив "великих" кредитних ризиків | Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, наданих одному інсайдеру | Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій наданих інсайдерам |
| Граничне значення | ≤ 25% | ≤ 800% | ≤ 5% | ≤ 30% |
| Фактичне значення | 20,54% | 160, 19% | 1,45% | 1,89% |

Виходячи із даних таблиці 3.3, ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк повністю дотримується встановлених граничних значень за всіма нормативами кредитного ризику.

Активним операціям з цінними паперами притаманний кредитний ризик, зокрема ризик неплатоспроможності зобов‘язаних за векселями осіб та емітентів інших цінних паперів. Мінімізація кредитного ризику здійснюється в системі ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк шляхом досконалого вивчення фінансового стану емітентів (позичальників), супроводу інвестиційних проектів, концентрації грошових потоків в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк та забезпечення погашення боргу.

Отже, аналіз кредитних операцій, показав, що більшість основних нормативів (показників) діяльності банку виконуються в повному обсязі.

Слід зазначити, що за обсягом кредитного портфелю ПАТ «Альфа-Банк» займає одне з провідних місць серед діючих банків України, а за об’ємами кредитування юридичних осіб - 6 місце серед українських банків.

Варто зазначити, що основними методами, що використовуються в процесі управління кредитним ризиком ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк, є наступні:

оцінка кредитного рейтингу контрагентів Банку за внутрішньою рейтинговою системою;

оцінка структури кредитної операції, включаючи забезпечення;

розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників;

розрахунок та встановлення лімітів кредитування на групи пов’язаних позичальників;

регулярний моніторинг фінансового стану позичальників;

акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників;

регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;

проведення акредитації, розрахунку та встановлення лімітів відповідальності на операції зі страховиками - контрагентами баку, які здійснюють страхування заставленого майна позичальників;

оцінка ризиків кредитного портфеля.

В цілому, протягом 2016 р. ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику.

3.2 Прогнозування розміру кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк

Під прогнозом розуміють науково обґрунтоване судження про можливий стан об’єкта у майбутньому. Прогноз - це пошук реалістичного й економічно виправданого рішення, це зусилля, які докладаються з метою розрахувати майбутнє [51].Виходячи з того, що, прогнозування поєднує в собі два елементи - передбачення і пропонування, виділяють пошуковий і нормативний прогнози [31].

Пошуковий прогноз носить здебільшого теоретико-пізнавальний (науково-дослідний) характер, не враховує цілеспрямованих дій з боку суб’єктів управління. Його завдання - з’ясувати, як буде розвиватися досліджуваний об’єкт при збереженні існуючих тенденцій.

Нормативний прогноз носить управлінський характер, пов’язаний з можливістю прийняття на основі отриманих знань управлінського рішення. Він розробляється на основі наперед визначених цілей (нормативів).

Загалом прогнозування - це отримання інформації про майбутнє; це передбачення, яке базується на спеціальному науковому дослідженні; це передбачення, яке поділяється на наукове і ненаукове (псевдопередбачення).

Наукове передбачення базується на знаннях закономірностей розвитку природи, суспільства та мислення.

За часовим горизонтом економічні прогнози класифікують на оперативні, короткострокові, середньострокові і довгострокові. У соціально-економічних прогнозах встановлений такий часовий масштаб: оперативні прогнози - до одного місяця, короткострокові - до одного року, середньострокові - на кілька років і довгострокові - на період понад п’яти і приблизно до 15 - 20 років.

Прогнозування - це наукове, обґрунтоване системою встановлених причинно-наслідкових зв’язків і закономірностей виявлення стану та вірогідних шляхів розвитку явищ і процесів [31]. Прогнозування передбачає оцінку показників, які характеризують ці явища в майбутньому.

Економічне прогнозування - це процес розробки економічних прогнозів [31]. Він ґрунтується на вивченні закономірностей розвитку різних економічних явищ і процесів, виявляє найбільш ймовірні та альтернативні шляхи їх розвитку і дає базу для вибору та обґрунтування економічної політики на перспективу.

Об’єктом прогнозування є економічні, соціальні, науково-технічні та інші явища й процеси в економіці країни, її галузях і комплексах. Предметом економічного прогнозування є якісні та кількісні зміни, які відбуваються в економіці під впливом сукупних або окремих факторів у межах періоду, що прогнозується.

Прогнозування поширюється на такі процеси управління, які в момент розробки прогнозу або можливі в досить малому діапазоні, або зовсім неможливі, або можливі, але вимагають урахування дій таких факторів, вплив яких не може бути повністю або однозначно визначено.

Прогнози економічних явищ і процесів розробляють у вигляді якісних характеристик розвитку (загальної характеристики тенденцій і очікуваного характеру змін, а в найпростішому випадку - твердження про можливість або неможливість настання яких-небудь подій) і кількісних оцінок прогнозованих показників, а також їх величин. Правильність вихідних теоретичних передумов і методологічних основ прогнозу вирішальним чином впливає на його результати та можливість його практичного використання.

Прогнозування передбачає застосування різних методів, основними з яких є [31]:

асоціацій і аналогій;

побудова економетричних моделей, що описують динаміку показників в залежності від факторів, що визначають і впливають на економічні процеси;

кореляційно-регресивний аналіз;

метод безпосередньої експертної оцінки.

При цьому використовується системний підхід, який залучає наступні елементи діалектичної логіки:

об’єктивність і повноту розгляду напрямків розвитку і показників;

аналіз економічних процесів у динаміці та розвитку;

вивчення явищ у взаємозв’язку і взаємозалежності;

історичний підхід.

У прогнозуванні фінансового стану підприємства ефективним є використання економіко-математичних методів, серед яких найпоширенішим є метод побудови лінії тренду, тобто на основі конкретних показників за декількох років будується залежність і вираховується прогнозне значення на наступний період (або декілька наступних періодів).

Лінії тренда можуть бути побудовані на всіх двомірних діаграмах без нагромадження (гістограмі, лінійчатій діаграмі, графіці, біржовій діаграмі, крапковій діаграмі, а також пузиркових діаграмах).

Тренд - спрямованість зміни економічних показників, що визначається шляхом оброблення звітних, статистичних даних і встановлення на цій основі тенденції економічного зростання або спадання [51].

Лінії тренда звичайно використовуються в завданнях прогнозування. Такі завдання вирішують за допомогою методів регресійного аналізу. За допомогою регресійного аналізу можна продовжити лінію тренда вперед або назад, екстраполювати її за межі, у яких дані вже відомі, і показати тенденцію їхньої зміни.

Можна також побудувати лінію згладжуючого середнього, яка згладжує випадкові флуктуації, ясніше демонструє модель і простежує тенденцію зміни даних. Лініями тренда можна доповнити ряди даних, представлені на ненормованих плоских діаграмах з областями, лінійчатих діаграмах, гістограмах, графіках, біржових, крапкових і пузиркових діаграмах**.**

Однак, немає однозначного варіанта побудови трендових ліній; вони можуть бути проведені по-різному на тому самому графіці. Це відбувається тому, що лінія тренда звичайно припускає з’єднання декількох відносних максимумів або відносних мінімумів.

Якщо потрібно з’єднати більше 2-х крапок, точна лінія буде можлива тільки в тім рідкому випадку, коли їхній взаємозв’язок - строго лінійна. У реальності ж нанесена лінія тренда буде проходити тільки через деякі відносні максимуми/мінімуми, при цьому минаючи інші. Вибір же крапок максимумів і мінімумів, через які буде проведена лінія тренда, залежить від того, хто аналізує графік.

Для визначення можливих змін в банку використовуються прогнозні моделі. Прогнозна модель - модель об’єкта прогнозування, дослідження якої дає змогу отримати інформацію про можливий стан об’єкта в майбутньому та (або) шляхи і строки його досягнення [31].

Побудувати прогнозну модель можна за допомогою табличного редактору Microsoft Excel для Windows [1].

На основі фактичних даних за попередні періоди будується діаграма (графік), на яку додається лінія тренду. Існує шість різних видів ліній тренда, які можуть бути додані на діаграму Microsoft Excel: лінійна апроксимація, логарифмічна апроксимація, поліноміальна апроксимація, ступенева апроксимація, експонентна апроксимація.

Для того, щоб припустити, як буде змінюватися величина кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк в 2014-2015 роках, за даними фінансової звітності банку за останні 8 років побудовано лінію тренда (див. рисунок 4.3) на основі даних таблиці 3.4.

За даними таблиці 3.4 видно, що кредитний портфель ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за останні 7 років (з 2006 по 2016 рр.) неухильно зростає. Найбільші темпи зростання спостерігалися в 2014 році (приріст кредитного портфелю банку склав 48%) відносно попереднього року та в 2014 році (приріст кредитного портфелю банку склав 46%). Слід зазначити, що найменші темпи зростання кредитного портфелю банку зафіксовані в 2016 році, що було зумовлено кризою ліквідності ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк та наслідками фінансово-економічної кризи в цілому.

Таблиця 3.4

Кредитний портфель ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Період | Кредитний портфель, млрд. грн. | Відхилення до попереднього періоду, млрд. грн. | Темп зростання до попереднього періоду |
| 2013 рік | 14,49 | 3,19 | 1,28 |
| 2014 рік | 21,18 | 6,69 | 1,46 |
| 2015 рік | 24,4 | 3,22 | 1,15 |
| 2016 рік | 24,46 | 0,06 | 1,0025 |

Лінія тренда найбільшою мірою наближається до наведеної на діаграмі залежності, якщо значення R-квадрат (число від 0 до 1, яке відображає близькість значень лінії тренда до фактичних даних; воно також називається квадратом змішаної кореляції) дорівнює або близько до 1.

Обрана лінія тренда - поліноміальна апроксимація другого ступеня. Поліноміальна апроксимація використовується для опису величин, що поперемінно зростають і спадають. Вона корисна для аналізу великого набору даних про нестабільну величину. Ступінь полінома визначається кількістю екстремумів (максимумів і мінімумів) кривої. Поліном другого ступеня може описати тільки один максимум або мінімум. Поліном третього ступеня має один або два екстремуми. Поліном четвертого ступеня може мати не більше трьох екстремумів [31].

**2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016**

Рис. 3.3 - Прогноз розміру кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк

За фактичними даними таблиці 3.4 побудуємо діаграму, на якій проведемо лінію тренда, що надасть змогу спрогнозувати зміну кредитного портфеля на найближчі 2 роки.

Лінія тренда найбільшою мірою наближається до наведеної на діаграмі залежності, якщо значення R-квадрат (число від 0 до 1, яке відображає близькість значень лінії тренда до фактичних даних; воно також називається квадратом змішаної кореляції) дорівнює або близько до 1.

З рисунку 3.3 видно, що коефіцієнт апроксимації (R2) майже дорівнює одиниці (0,9673), а це означає, що лінія тренда практично співпадає з фактичними даними за 8 років, що збільшує ймовірність того, що прогнозні дані виявляться вірними.

Розрахувати, який розмір кредитного портфеля буде в будь-який період в майбутньому можна за формулою (прогнозною моделлю):

у = 0,077Чх2 + 2,6573Чх + 0,2132 (3.9)

де у - розмір кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк ;

х - порядковий номер періоду.

За даними формули (3.9) розрахуємо величину кредитного портфеля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк на 01.01.2014 р. та на 01.01.2015 р. На початок 2014 року цей показник дорівнюватиме 30,37 млрд. грн., на початок 2017 року - 34,49 мрлд. грн.

Отже, вищенаведена модель надає змогу визначити розмір кредитного портфеля на будь-який період часу, а тому дозволяє планувати діяльність банку на майбутнє.

#

# 3.3 Розробка рейтингової системи банків України та заходів покращення діяльності ПАТ «Альфа-Банк»

У процесі розвитку банківської системи виникає необхідність у постійному підвищенні ефективності її функціонування. На сьогоднішній день важливу роль для ефективного функціонування банку відіграє якість та диверсифікованість кредитного портфелю.

Як відомо, диверсифікація кредитних вкладень є основним способом зниження ризиків втрати прибутку для фінансово-кредитної установи.

На сучасному етапі економісти активно впроваджують різні статистичні методи для проведення досліджень у тій чи іншій області економіки. Застосування цих методів може підвищити ефективність проведення операцій, у тому числі банківських.

Використання таксономічних методів, а саме розрахунок таксономічного показника рівня розвитку дає розгорнуте уявлення щодо ситуації на ринку банківських послуг. З його допомогою можна оцінити рівень диверсифікації кредитного портфеля для кожного банку, а значить визначити рівень ефективності його функціонування та надійності для клієнтів та інвесторів.

Отриманий рейтинг може використовуватися як менеджерами банківських установ, що вже функціонують на ринку, так і тими, що мають на меті вийти на ринок, ілюструє конкурентне положення кожного банку, допомагає визначити слабкі сторони діяльності цих установ.

Також результати цього дослідження можуть використовуватися споживачами ринку банківських послуг (реальні та потенційні клієнти) та фахівцями НБУ, для того щоб застосовувати певні інструменти грошово-кредитної політики і своєчасно та ефективно впливати на діяльність комерційних банків.

Головною задачею даного дослідження є створення рейтингу банків України виходячи зі структури та диверсифікованості кредитного портфелю.

Створення рейтингу банків буде виконано за допомогою визначення таксономічного показника рівня розвитку.

На сьогоднішній день все більше уваги приділяється саме таксономічним методам. Їх назва походить від двох грецьких слів: таксис (що означає розташування, порядок) і номос (закон, правило, принцип). Таким чином, таксономія - це наука про правила класифікації [51].

Основним поняттям, що використовується у таксономічних методах, є таксономічна відстань (відстань між крапками багатомірного простору), обчислювальна найчастіше за правилами аналітичної геометрії. Розмірність простору визначається числом ознак, що характеризують одиниці досліджуваної сукупності. У двоїстій задачі, у якій ознаки виступають у ролі об'єктів дослідження, розмірність простору визначається числом структурних одиниць. Таким чином, таксономічна відстань обчислюється між точками-одиницями, або крапками-ознаками, розташованими в багатомірному просторі.

Обчислені відстані дозволяють визначити положення кожної крапки щодо інших крапок і, отже, визначити місце цієї крапки у всій сукупності, що уможливлює їхню класифікацію. В залежності від цілей дослідження таксономічні методи можна поділити на три групи: методи упорядочення, методи розбивки, методи вибору репрезентантів груп.

Перша група включає методи, що упорядковують одиниці досліджуваної сукупності, причому тут можна виділити два напрямки. В одному випадку досягається лінійне упорядкування, в іншому - нелінійне.

Лінійне упорядкування (наприклад, методом Чекановського) полягає в проектуванні крапок багатомірного простору на пряму. Вроцлавські математики розробили так званий метод дендритів (вроцлавська таксономія), при якому крапки багатомірного простору проектуються на площину, чим досягається нелінійне упорядкування досліджуваних елементів.

Друга група методів має справу з задачами розбивки безлічі на групи однорідних елементів. Серед них можна виділити метод Чекановського, пристосований для проведення територіальних економічних досліджень завдяки тому, що в ньому враховується інформація про зв'язки між всіма об'єктами (розташовані далеко чи близько друг від друга). Іншим широко використовуваним методом є метод куль. Він менш трудомісткий, ніж інші методи, що складає його безсумнівну перевагу.

Третя група таксономічних методів застосовується з метою вибору репрезентантів груп. Вона має велике значення, особливо при перебуванні так званих діагностичних ознак, тобто ознак, що самі передають істотні особливості численного набору вихідних ознак. Саме остання група найбільше часто використовується при проведенні економічного аналізу ринку [21].

При формуванні набору показників необхідно виконати умови репрезентативності, некорельованості та відсутності ефекту мультиколінеарності.

Для створення рейтингу банків виходячи зі структури та диверсифікованості кредитного портфелю використано дані щодо структури кредитного портфелю 159 банків України на 1 січня 2016 року за даними АУБ (додаток В).

Знаходження зведеного динамічного показника рівня розвитку економічного явища (таксономічного показника рівня розвитку) припускає побудову індивідуальної матриці спостережень X, елементами якої xіs, є значення ознаки s у момент часу і (s = 1, 2,., n, і = 1, 2,., t, n - число ознак, що описують явище) і визначення координат x0s еталона розвитку P0, число яких дорівнює числу ознак.

Координатами еталона є нормативні, або обумовлені експертно значення ознак. Координати еталона Z0 (x01, x02,., x0n) можна розрахувати також на основі матриці спостережень. Ознаки, що впливають позитивно - це стимулятори, ознаки, що впливають негативно - дестимулятори.

Координати еталона розвитку визначаються в наступним способом:

x0s = max xіs, якщо ознака є стимулятором;

x0s = mіn xіs, якщо ознака є дестимулятором.

Таким чином, при рішенні задач моніторингу економічного явища як еталон доцільно прийняти фіксовані на деякий період значення ознак, з огляду на як нормативні, так і розрахункові показники, розглядаючи їх не тільки як мету, але і як умови розвитку.

Для виключення впливу розмірності показників проводиться стандартизація матриці спостережень і еталона розвитку [21]:

Zij =  (3.10)

де Si - стандартне відхилення;

Yij - значення ознаки і для моменту часу j;

Yсер - середнє значення для кожного показника.

Стандартизуємо дані за допомогою табличного редактора Microsoft Excel для Windows. Стандартизована матриця наведена в додатку Г.

Обираємо об’єкт-еталон за кожним показником. В якості об’єкта-еталона обираємо максимальне стандартизоване значення кожного показника. Значення показників об’єкта-еталона наведено в таблиці 3.5.

 Таблиця 3.5.

Значення об’єкта-еталона

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Міжбанківські кредити | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Цінніпапери |
| Об’єкт-еталон | 10,61 | 6,35 | 6,46 | 10,32 |

Наступним етапом у визначенні таксономічного показника рівня розвитку буде розрахунок відстані між показниками банків та показниками об’єкта-еталона [21]. Розрахунок проводимо за формулою 3.11:

Ci0 = , (i = 1,…,m), (3.11)

де m - кількість банків.

Результати даного розрахунку наведені у додатку Д.

Далі знайдемо середнє арифметичне відстаней за формулою:

С0сер = , (3.12)

С0сер = 17,43.

Наступним етапом у знаходженні таксономічного показника розвитку є визначення стандартної похибки відстаней від еталонної точки [21]. Похибка визначається за формулою:

S0 = , (3.13)

S0 = 1,16.

Відстань до еталонної точки, враховуючи похибку, дорівнює:

С0 = , (3.14)

C0 = 19,74.

Показник рівня розвитку характеризується тим, що є величиною позитивної і лише з імовірністю, близької до нуля, може виявитися більше одиниці.

Тому на практиці таксономічний показник рівня розвитку найзручніше визначати як різниця між одиницею та величиною відхилення від об’єкта-еталона, розділеного на середню відстань до об’єкта-еталона.

Він інтерпретується в такий спосіб: дане економічне явище знаходиться на тим більш високому рівні розвитку (найбільш наближене до еталона), чим ближче значення показника рівня розвитку до одиниці.

Побудований показник відбиває досліджуване явище, характеризуючи всі сукупні зміни, що відбулися в значеннях розглянутих ознак. Його недоліком є те, що в ньому не враховуються зміни, що відбуваються з окремими ознаками, вплив цих змін на загальну величину показника. Не відомі ані напрямки змін окремих складових, ані масштаби цих змін.

Розрахункове значення показника таксономічного рівня розвитку та рейтингові місця банків наведені в додатку Е.

Щодо використання даної моделі можна зробити наступні висновки:

аналізуючи додаток Е видно, що рейтингові місця за критерієм "обсяг кредитного портфелю" та за критерієм "диверсифікованість кредитних вкладень" значно відрізняються;

Приватбанк, Ощадбанк, Райффайзен банк Аваль входять до трійки лідерів рейтингу за критерієм диверсифікованості кредитного портфелю;

ПАТ «Альфа-Банк» за розміром кредитного портфелю займає 8 місце серед банків, а за диверсифікованістю кредитних вкладень - 4, що свідчить про мінімальний ризик розміщення залучених коштів;

90% банків, що потрапили до 30 найкращих за критерієм "диверсифікованість кредитних вкладень", входять до 30 найбільших за критерієм "обсяг кредитного портфелю".

Таким чином, при застосуванні повного та комплексного аналізу слід використовувати відразу декілька класифікацій, оскільки проаналізувавши обсяг кредитного портфелю можна зробити висновки лише щодо масштабів діяльності банку, а проаналізувавши диверсифікованість кредитних вкладень - щодо ризикованості розміщення залучених коштів.

Отже, за критерієм диверсифікованості кредитних вкладень ПАТ «Альфа-Банк» займає одне з провідних місць, але діяльність банку не є задовільною за деякими напрямками. В основному це стосується показників ефективності управління: так станом на 31.12.2016 р. загальний рівень рентабельності склав - 9,04% (на 22,16% менше, ніж у 2014 р.), рентабельність активів склала - 9,5%, рентабельність (на 9,87 % менше, ніж у 2015 р.), рентабельність дохідних активів у 2016 р. впала на 11,21 % і склала - 10,76%, а це означає, що ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк протягом 2016 р. отримував збитки від своєї діяльності. Але дана ситуація неоднозначна, тому що необхідно визначити причини збиткової діяльності ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк.

Також, слід зазначити, що показники ліквідності банку виконуються в повному обсязі, але вони є надмірними, що негативно впливає на дохідність банку. Про це свідчить такий показник як окупність витрат доходами. В 2015 р. витрати банку покривалися доходами лише на 59,22%.

Виходячи з цього, основними напрямками покращення діяльності банку повинні стати підвищення його прибутковості за рахунок заходів, спрямованих на:

1 Загальне підвищення групи активів, що приносять процентний дохід, в тому числі збільшення питомої ваги доходних активів в сукупних активах, правильне проведення зваженої маркетингової і процентної політики та підвищення власного капіталу. Іншими словами банк повинен нарощувати так звані "робочі" активи, які приносять найбільші доходи банку і скорочувати до можливого мінімуму активи, що не приносять доходів. До дохідних активів відносять кредитний та інвестиційний портфель банку, депозити та кредити в інших банках. Всі інші активи є недоходними. Вкладення коштів у недоходні активи погіршує структуру активів та їх дохідність. Однак, саме "непрацюючі" активи забезпечують ліквідність банку. Таким чином, банківська ліквідність досягається при максимізації залишків в касах та на кореспондентських рахунках по відношенню до інших активів. Але саме в цьому випадку прибуток банку буде мінімальний. Максимізація прибутку вимагає не збереження коштів, а їх використання для видачі позик і здійснення інвестицій. Оскільки для цього треба звести касову готівку і залишки на кореспондентських рахунках до мінімуму, то максимізація прибутку ставить під загрозу безперервність виконання банком своїх зобов’язань перед клієнтами. Таким чином, занадто висока ліквідність негативно впливає на дохідність банку, а занадто низька - свідчить про погіршення надійності банку. Отже, сутність банківського управління полягає в гнучкому співвідношенні протилежних вимог ліквідності і прибутковості.

2. Нарощення власних коштів банку сприятиме зростанню ресурсної бази банку і його інвестиційного потенціалу, а також буде однією з передумов залучення іноземних інвестицій, забезпечення незалежності банку.

3. Раціональне й ефективне розміщення коштів банку для забезпечення його фінансової стійкості. Виконання цієї умови дозволить позбавитися суперечностей між ліквідністю, надійністю та прибутковістю комерційного банку.

4. Одним з резервів збільшення прибутку і раціонального його використання є фінансове планування. Багато витрат несуть банки внаслідок неузгоджених дій різних управлінь між собою. Фінансовий план дозволяє спрогнозувати доходи, витрати і прибуток банку на рік. І хоча в умовах, які склалися в нашій країні, через нестабільність, інфляцію реальні дані можуть суттєво відрізнятися від запланованих але пропорції залишаються практично незмінними. Банківська установа повинна реально бачити перспективи свого розвитку і цілі на поточний рік.

5. Забезпечення зростання непроцентних доходів. Це означає збільшення комісійних, торгівельних, інших банківських операційних доходів, інших доходів. Перш за все, збільшення доходів від розрахунково-касового обслуговування, шляхом надання більш якісного обслуговування, збільшення обсягу та спектру послуг, що надаються суб’єктам господарювання, впровадження нових банківських продуктів, розвиток "зарплатних проектів", збільшення обслуговування клієнтів по системі "Клієнт-Банк". Треба приділяти більш уваги доходам, які банки можуть отримувати від надання послуг "небанківського" характеру - консультаційних, аудиторських.

6. Збільшення доходів за рахунок надання факторингових послуг в більшості філіях та безбалансових відділеннях ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк.

7. Повна і всеохоплююча автоматизація і комп’ютеризація аналізу фінансового стану комерційного банку, створення і вдосконалення існуючого програмного забезпечення для оцінки результатів роботи банку, створення систем управління інформацією та моделюванню бізнес-процесів.

8. Зменшення витрат на створення банківської послуги надасть змогу знизити її ціну. Зниження цін на пропоновані послуги - вагомий аргумент у конкурентній боротьбі, важливий елемент створення позитивного іміджу банківської установи, що великою мірою забезпечує їй прихильність клієнтів. Здешевлення послуг може забезпечити банку вищий, ніж у конкурентів прибуток за рахунок більшого обсягу їх пропозицій. Тому особливого значення слід надавати скороченню витрат при наданні послуг без погіршення їх якості.

9. Вмілий підбір методів мінімізації кредитних ризиків.

10. Ліквідація збиткових відділень банку.

11. Впровадження управлінських інформаційних систем (УІС). УІС дозволяє перетворювати існуючі дані на інформацію, що необхідна керівництву банку для ефективного управління, правильного розподілу капіталу банку, планування й прогнозування результатів.

Комплексне впровадження всіх цих заходів допомогло б збільшити прибутковість банку, покращити результати його діяльності та досягти мінімізації ризиків.

# ВИСНОВКИ

Однією з найважливіших категорій ринкової економіки, що відображає реальні зв’язки і відносини економічного життя суспільства є кредит.

Кредит забезпечує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між кредитором і позичальником.

Морфологічний аналіз поняття "кредит" показав, що найбільш точним серед наведених визначень кредиту є визначення Закону України "Про банки і банківську діяльність", яке всесторонньо охоплює всі елементи й особливості даного поняття.

Отже, банківське кредитування містка за своїм значенням категорія, що істотно впливає на всі сфери економічної діяльності. Воно все глибше впроваджується в життя і діяльність кожної людини.

Слід зазначити, що кредитний портфель - це сукупність усіх позик, наданих банком з метою одержання прибутку. Основна робота з організації кредитного процесу в банку включає наступні етапи: формування портфеля кредитних заявок, проведення переговорів із потенційним клієнтом, аналіз фінансового стану позичальника, прийняття рішення про доцільність надання кредиту, оформлення кредитної справи, робота з клієнтом після отримання ним позики, повернення кредиту з процентами і закриття кредитні справи.

Необхідно відмітити, що в процесі формування кредитного портфелю, банк постійно управляє кредитним ризиком. Від ефективності внутрішньобанківського регулювання кредитних ризиків залежать якість управління кредитною діяльністю, рівень корпоративного менеджменту банку, можливість встановлення партнерських стосунків з клієнтами, задоволення їхніх потреб і зростання бізнесу при дотриманні власних стратегічних орієнтирів.

В цілому, протягом 2016 р. ПАТ «Альфа-Банк» забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику.

Слід зазначити, що загальний аналіз діяльності ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за 2014-2016 рр., в тому числі кредитних операцій, показав, що більшість основних нормативів (показників) діяльності банку виконуються в повному обсязі.

Реалізуючи стратегію власного розвитку, в 2014 році банк продовжив нарощувати капітал і ресурсну базу з метою створення умов фінансового забезпечення кредитного процесу, розширення сфери банківських послуг, забезпечення прибуткової діяльності. В звітному (2016) році пріоритетним напрямком діяльності було інвестиційне кредитування інноваційного розвитку економіки, розширення споживчого кредитування, безперебійне обслуговування грошового обігу клієнтів банку, забезпечення потреб ліквідності банку.

Облікова політика ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк базується на основних принципах бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік видачі та погашення кредиту, нарахування процентів за кредитами, наданими ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк, регламентується Правилами бухгалтерського обліку, затвердженими постановою Правління Національного банку України.

Цей нормативний документ розроблений з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Система обліку операцій з кредитування є більш досконалою і дає змогу на всіх етапах її здійснення швидко і достовірно формувати масив інформації з питань кредитування для складання звітності.

Слід зауважити, що в обліку кредитування, як у будь-якому бухгалтерському обліку, ведеться подвійний запис, тобто рух коштів відображається за дебетом і за кредитом на різних балансових рахунках згідно з Планом рахунків.

За обсягом кредитного портфелю ПАТ «Альфа-Банк»банк займає одне з провідних місць серед діючих банків України, а за об’ємами кредитування юридичних осіб - 6 місце серед українських банків.

Для визначення можливих змін в банку була використана прогнозна модель. Прогнозна модель - модель об’єкта прогнозування, дослідження якої дає змогу отримати інформацію про можливий стан об’єкта в майбутньому та (або) шляхи і строки його досягнення. За допомогою даної моделі можна визначати розмір кредитного портфеля на будь-який період часу, а тому в банку є можливість планувати свою діяльність на майбутнє, значення різних нормативів та коефіцієнтів, що залежать від кредитного портфелю банку.

Слід зазначити, що розроблена рейтингова система банків дає розгорнуте уявлення щодо ситуації на ринку банківських послуг. За її допомогою можна оцінити рівень диверсифікації кредитного портфеля для кожного банку, а значить визначити рівень ефективності його функціонування та надійності для клієнтів та інвесторів.

Отриманий рейтинг може використовуватися як менеджерами банківських установ, що вже функціонують на ринку, так і тими, що мають на меті вийти на ринок, ілюструє конкурентне положення кожного банку, допомагає визначити слабкі сторони діяльності цих установ.

Також результати цього дослідження можуть використовуватися споживачами ринку банківських послуг (реальні та потенційні клієнти) та фахівцями НБУ, для того щоб застосовувати певні інструменти грошово-кредитної політики і своєчасно та ефективно впливати на діяльність комерційних банків.

# СПИСОК ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алгоритм прогнозирования объема продаж в MS Excel [Електрон. ресурс]. - режим доступу: www.management.com.ua/finance/fin059.html.
2. Алєшко Г.В. Сутність і роль кредиту в ринковій економіці / Г.В. Алєшко // Аудитор України. - 2016. - №17. - С. 20-28.
3. Базилевич В.Д. Ринкова економіка: основні поняття і категорії: навч. посібник. / В.Д. Базилевич, К.С. Базидевич. - [2-е вид., стер.]. - К.: Знання, 2014. - 263 с.
4. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учеб. пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - СПб.: Питер, 2014. - 239 с.
5. Браун С. Дж. Количественные методы финансового анализа: пер. с англ. / С. Дж. Браун, М.П. Крицмен. - М.: ИНФРА-М, 1996. - 336 с.
6. Бунге Н. Теория кредита / Н. Бунге. - К.: 1852. - 411 с.
7. Бухгалтерський облік: навч. посіб. / Т.М. Сєрікова, В.Д. Понікаров, Д.В. Назаренко; М-во освіти і науки України, Харківський нац. екон. ун-т. - 3-є вид., випр. і допов. - Х.: ВД "Інжек", 2014. - 296 с.
8. Васюренко О.В. Банківські операції: навч. посіб. / О.В. Васюренко. - [5-те вид., перероб. і доп.]. - К.: Знання, 2006. - 311 с.
9. Васюренко О.В. Банківські операції: навч. посіб. / О.В. Васюренко. - [6-те вид., перероб. і доп.]. - К.: Знання, 2014. - 318 с.
10. Виноградов А.В. Об анализе деятельности банковского сектора / А.В. Виноградов // Деньги и кредит. - 2014. - №12. - С.42-45.
11. Вітлінський В.В. Оцінка кредитоспроможності позичальника та ризику банку / В.В. Вітлінський // Фінанси України. - 2014. - № 12. - С.91-102.
12. Вреден Э. Финансовый кредит: исследование оснований, существа нормальной области действия, границ, видов и форм общественной займовой системы / Э. Вреден. - [Ч.1]. - Спб.: 2016. - 369 с.
13. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.; за ред.А.М. Герасимовича. - [2-е вид., без змін]. - К.: КНЕУ, 2016. - 599 с.
14. Господарський кодекс України [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://zakon1. rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main. cgi? nreg=436-15.
15. Грошева В. Оптимізація правового забезпечення обліку й оцінки кредитних ризиків / В. Грошева // Підприємництво, господарство і право. - 2015. - №4. - С.30-32.
16. Дмитров С. Новітня компонента в системі банківських ризиків / С. Дмитров // Вісник НБУ. - 2016. - №4. - С.11-15.
17. Довгань Ж. Фінансова стійкість банківських установ у період економічної кризи / Ж. Довгань // Вісник НБУ. - 2015. - №4. - С. 20-26.
18. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл; пер. с англ.В. Лукашевича и др.; под общ. ред.В. Лукашевича.-М.:Туран,1996. - 448 с.
19. Євтух О. Кредит як соціально-економічне явище / О. Євтух // Фінансовий ринок. - 2016. - №4. - С.44-49.
20. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління Національного банку України від 17.06.2014 N 280 [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: [http://portal. rada.gov.ua](http://portal.rada.gov.ua).
21. Использование метода таксономии для анализа внутренних ресурсов предприятия [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\_Gum/Bi/2015\_3/78-82. pdf.
22. Капран В.І. Банківські операції: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закладів / В.І. Капран, М. C. Кравченко та ін. - К.: Центр навчальної літератури, 2016 - 206 с.
23. Кириченко О. Банківський менеджмент: навч. посіб. / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко; за ред.О. Кириченко - К.: Основи, 2017. - 671 с.
24. Ковальчук А.Т. Фінансовий словник / А.Т. Ковальчук. - [2-е вид., стер.]. - К.: Знання, 2016. - 288 с.
25. Конституція України [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://zakon. rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main. cgi? nreg=254%EA%2F96-%E2%F0.
26. Коцовська Р. Банківські операції / Р. Коцовська. - Львів: Фенікс, 2017. - 315с.
27. Кредитний ризик комерційного банку: Навч. Посіб. / В.В. Вітлинський, О.В. Пернарівський, Л.С. Наконечний, Г.І. Великоіваненко; за ред.В. В. Вітлінського. - К.: Знання, 2016. - 251с.
28. Криклій О.А. Управління кредитним ризиком банку: моногр. / О.А. Криклій, Н.Г. Маслак. - С.: УАБС НБУ, 2014. - 86 с.
29. Крупка М. Тенденції та проблеми формування ринку кредитних послуг в Україні / М. Крупка // Вісник НБУ. - 2017. - №11. - С.31-33.
30. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: навч. посіб. / В.Д. Лагутін. - [2-е вид., стер.] - К.: Знання, 2017. - 216 с.
31. Марцин В.С. Кредитні відносини у сучасних умовах господарювання та шляхи їх вдосконалення / В.С. Марцин // Економіка, фінанси і право. - 2015. - С.17-22.
32. Методы прогнозирования экономических показателей функционирования организации [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://journal. vlsu.ru/index. php? id=193.
33. Мещеряков А.А. Фінансовий менеджмент у банках: моногр. / А.А. Мещеряков. - К.: Центр навчальної літератури, 2016. - 207 с.
34. Міщенко В.І. Банківські операції / В.І. Міщенко, Н.Г. Слов’янська. - К.: Знання, 2017. - 796 с.
35. Олійник О.М. Довгострокове кредитування населення України: моногр. / О.М. Олійник. - К.: Логос, 2014. - 155 с.
36. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://portal. rada.gov.ua/.
37. Про заставу: Закон України від 02.10.1992 № 2654-ХІІ (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: [http://zakon. rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi)/.
38. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.2000 р. № 689. (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: [http://zakon. rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi)/.
39. Положення «Про кредитну політику ПАТ «Альфа-Банк»: Постанова Правління ПАТ «Альфа-Банк», №15 від 30.12.2015
40. Про порядок, формування і використання резерву для покриття можливих збитків по кредитним операціям комерційних банків:
41. Положення НБУ № 279 від 06.07.2000 р. (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://zakon. nau.ua/doc/? uid=1027.408.14&nobreak=1.
42. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління Національного Банку України від 02.08.2004 № 361 [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: [http://zakon1. rada.gov.ua](http://zakon1.rada.gov.ua).
43. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 15.09.2004 №435 (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>
44. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2014 №22 (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>
45. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2011 № 368 (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>
46. Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 30.12.1998 №566 (зі змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>
47. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України вiд 12.07.2011 № 2664-III (із змінами та доповненнями) [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://zakon. rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main. cgi? nreg=2664-14.
48. Романова М.І. Основи банківської справи: навч. посіб. для студ. вищ. навч. Закладів / М.І. Романова, Ж.В. Устюгова; Акад. муніципального упр. - К.: ЦУЛ, 2017. - 165 с.
49. Сало І.В. Фінансовий менеджмент банку: навч. посiб. / І.В. Сало, О.А. Криклiй. - С.: ВТД "Університетська книга", 2017. - 314 с.
50. Сирота А. Кредит як економічна та правова категорія / А. Сирота // Підприємництво, господарство і право. - 2015. - №4. - С.26-29.
51. Словник іншомовних слів Мельничука [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: <http://slovopedia.org.ua/42/53402/284687.html>.
52. Смит А. Исследование о природе й причинах богатства народов / А. Смит. - М.: Эксмо, 2017. - 960 с.
53. Стрельников М. Банковские кредити: получение, оформление залога, учет, погашение / М. Стрельников // Вестник бухгалтера и аудитора Украины. - 2015. - № 18. - С.45-53.
54. Тичина В. Проблеми та практика управління банківськими ризиками у світлі Базеля ІІ. / В. Тичина, О. Задніпровська. // Вісник НБУ. - 2014. - №1. - с. 20-25.
55. Фінансовий звіт ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за 2014 рік [Електронний ресурс]. – http://www.ukrgasbank.com/ukr/about/financial\_parameters/annual\_reporting.
56. Фінансовий звіт ПАТ «Альфа-Банк» за 2015 рік [Електронний ресурс]. – http://www.ukrgasbank.com/ukr/about/financial\_parameters/annual\_reporti.
57. Фінансовий звіт ПАТ «Альфа-Банк» за 2016 рік [Електронний ресурс]. – http://www.ukrgasbank.com/ukr/about/financial\_parameters/annual\_reporti.
58. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. // Г, П. Табачук, О.М. Сарахман, Т.М. Бречко. - К.: ЦУЛ, 2016. - 424 с.
59. Харрис Л. Денежная теорія / Л. Харрис. - М.: Прогресс, 2010. - 680 с.
60. Цивільний кодекс України [Електрон. ресурс]. - Режим доступу: http://zakon. rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main. cgi? nreg=435-15.
61. Чухно А.А. Природа сучасних грошей, кредиту та грошово-кредитної політики / А.А. Чухно // Фінанси України. - 2007. - №1. - С.3-16.
62. Шаркалі Н.В. Управління банківськими ризиками як основа формування залучених ресурсів банків. / Н.В. Шаркалі. // Актуальні проблеми економіки. - 2005. - № 5. - С.45-53.
63. Шумська С.С. Банківське кредитування в умовах фінансової нестабільності / С.С. Шумська // Економіка і прогнозування. - 2015. - №3. - С.18-35.
64. Щетинін А.І. Гроші та кредит / А.І. Щетинін. - К.: ЦУЛ, 2014. - 432 с.
65. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / З.І. Щибиволок. - [2-ге вид., стер.]. - К.: Знання, 2007. - 311 с.
66. Закон України Про охорону праці від 14.10.92 № 2694-XII зі змінами і доповненнями [Електрон. ресурс] - <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2694-12>.
67. Директиви Ради Європейського союзу 90/270/ЄЕС, 89/391/ЄЕС, 89/654/ЄЕС, 89/655/ЄЕС, стандарти ISO, MPRII [Електрон. ресурс] - <http://dec-fpo.fsay.net/Oksana/posibnik/150.html>
68. Постанова Міністерства праці України від 01.09.92 р. N 41 [Електрон. ресурс] - <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0214-94>
69. [Наказ "Про затвердження Правил охорони праці під час експлуатації електронно-обчислювальних машин" від 26.03.2016 N 65](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE17588.html) [Електрон. ресурс] - <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0293-10>

ДОДАТКИ

Додаток А

Балансовий звіт ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за 2014 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
| АКТИВИ |
| Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку | 1 548 799 | 1 965 673 |
| Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 90 759 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 0 |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 391 385 | 1 551 658 |
| Резерви під заборгованість інших банків |  (23 371)  |  (20 269)  |
| Резерви у відсотках до активу | 5,97 | 1,31 |
| Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 423 603 | 316 691 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  (27 088)  |  (2 137)  |
| Резерви у відсотках до активу | 6,39 | 0,67 |
| Кредити, що надані | 21 177 209 | 14 486 256 |
| Юридичним особам | 18 615 763 | 10 615 763 |
| Фізичним особам | 2 561 446 | 2 561 446 |
| Резерви під заборгованість за кредитами |  (1 136 774)  |  (1 136 774)  |
| Резерви у відсотках до активу | 5,37 | 5,37 |
| Цінні папери, що утримуються до погашення | 397 | 397 |
| Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення |  (397)  |  (397)  |
| Резерви у відсотках до активу | 100 | 100 |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 16 303 | 14 187 |
| Основні засоби | 2 938 668 | 1 984 522 |
| Нематеріальні активи | 16 563 | 13 438 |
| Нараховані доходи до отримання | 307 364 | 28 990 |
| У тому числі прострочені нараховані доходи | 174 439 | 1 433 |
| У тому числі сумнівні нараховані доходи | 0 | 17 519 |
| Резерви під заборгованість за нарахованими доходами |  (122 006)  |  (17 819)  |
| Резерви у відсотках до активу | 69,94 | 94,02 |
| Відстрочений податковий актив | 51 341 | 0 |
| Інші активи | 168 428 | 126 631 |
| Резерви під інші активи |  (8 719)  |  (2 433)  |
| Резерви у відсотках до активу | 39,14 | 8,32 |
| Довгострокові активи, призначені для продажу | 257 | 0 |
| Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу | 0 | 0 |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| **Усього активів** | **27 489 483** | **26 090 326** |
| ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |  |  |
| Кошти банків | 6 986 562 | 1 799 849 |
| Кошти юридичних осіб | 5 864 508 | 10 786 288 |
| Кошти фізичних осіб | 9 177 599 | 10 172 942 |
| Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 166 583 | 170 954 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 |
| Нараховані витрати, що мають бути сплачені | 240 563 | 49 936 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 574 828 | 348 671 |
| Інші зобов'язання | 1 216 517 | 78 444 |
| Усього зобов`язань | 24 227 160 | 23 407 084 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ |  |  |
| Статутний капітал | 200 175 | 200 175 |
| Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)  | 0 | 0 |
| Емісійні різниці | 0 | 0 |
| Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 1 227 328 | 1 214 974 |
| Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:  | 1 715 027 | 996 663 |
| Резерви переоцінки нерухомості | 1 711 425 | 992 636 |
| Резерви переоцінки нематеріальних активів | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки цінних паперів | 19 726 | 36 403 |
| Прибуток/збиток минулих років | 764 | 634 |
| Прибуток/збиток поточного року | 99 303 | 234 393 |
| Усього власного капіталу | 3 262 323 | 2 683 242 |
| **Усього пасивів** | **27 489 483** | **26 090 326** |

Додаток Б

Балансовий звіт ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за 2015 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного року | На кінець попереднього фінансового року |
| АКТИВИ |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 3 515 292 | 1 768 791 |
| Торгові цінні папери | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках, у тому числі:  | 3 402 781 | 171 559 |
| В іноземній валюті | 2 478 759 | 136 232 |
| Резерви під знецінення коштів в інших банках |  (47 933)  |  (23 372)  |
| Резерви у відсотках до активу | 1,41 | 13,62 |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:  | 24 395 081 | 21 177 209 |
| Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:  | 21 353 002 | 18 615 763  |
| В іноземній валюті | 7 094 326 | 7 094 326 |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:  | 3 042 079 | 2 561 446  |
| В іноземній валюті | 1 927 385 | 1 927 385 |
| Резерви під знецінення кредитів |  (2 406 530)  |  (1 136 774)  |
| Резерви у відсотках до активу | 20,08 | 9,86 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 809 588 | 427 786 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  (62 589)  |  (27 088)  |
| Резерви у відсотках до активу | 7,73 | 6,33 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 397 | 397 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  (397)  |  (397)  |
| Резерви у відсотках до активу | 100,0 | 100,0 |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 130 | 16 349 |
| Інвестиційна нерухомість | 35 285 | 32 042 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 88 197 | 94 138 |
| Відстрочений податковий актив | 0 | 51 341 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 2 892 867 | 1 977 054\* |
| Інші фінансові активи | 292 776 | 30 923 |
| Резерви під інші фінансові активи |  (41 015)  |  (6 903)  |
| Резерви у відсотках до активу | 16,91 | 18,25 |
| Інші активи | 52 269 | 37 528 |
| Резерви під інші активи |  (3 740)  |  (2 465)  |
| Резерви у відсотках до активу | 6,82 | 6,57 |
| Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 238 | 257 |
| Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу | 0 | 0 |
| Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| **Усього активів,** у тому числі:  | **30 244 662** | **26 543 394** |
| В іноземній валюті | 12 704 699 | 8 755 290 |
| ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |
| Кошти банків, у тому числі:  | 9 119 646 | 7 144 412 |
| В іноземній валюті | 6 818 188 | 392 087 |
| Кошти юридичних осіб, у тому числі:  | 4 716 591 | 5 541 226 |
| В іноземній валюті | 2 092 276 | 2 365 998 |
| Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:  | 2 512 879 | 3 044 632 |
| В іноземній валюті | 898 299 | 1 294 464 |
| Кошти фізичних осіб, у тому числі:  | 9 876 802 | 9 194 307 |
| В іноземній валюті | 3 940 863 | 3 557 606 |
| Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:  | 2 216 443 | 1 638 840 |
| В іноземній валюті | 376 277 | 279 542 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:  | 34 050 | 172 239 |
| В іноземній валюті | 11 166 | 14 629 |
| Інші залучені кошти | 0 | 279 250 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 1 | 90 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 520 079 | 335 890\* |
| Резерви за зобов'язаннями | 350 100 | 37 377 |
| Інші фінансові зобов'язання | 193 254 | 164 636 |
| Інші зобов'язання | 17 101 | 1 118 794 |
| Субординований борг | 0 | 0 |
| Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань, у тому числі:  | 24 827 624 | 23 988 221 |
| В іноземній валюті | 13 252 075 | 6 668 833 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ |  |  |
| Статутний капітал | 5 298 715 | 200 175 |
| Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)  | 0 | 0 |
| Емісійні різниці | 0 | 0 |
| Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 1 327 441 | 1 227 328 |
| Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:  | 1 702 172 | 998 214\* |
| Резерви переоцінки нерухомості | 1 689 840 | 994 612\* |
| Резерви переоцінки нематеріальних активів | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки цінних паперів | 21 757 | 19 726 |
| Резерви переоцінки за операціями хеджування | 0 | 0 |
| Прибуток/Збиток минулих років | 10 303 | 764 |
| Прибуток/Збиток поточного року |  (2 750 815)  | 108 966\* |
| Усього власного капіталу | 5 609 573 | 2 555 173 |
| **Усього пасивів** | **30 244 662** | **26 543 394** |

Додаток В

Балансовий звіт ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонецьк за 2016 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного року | На кінець попереднього фінансового року |
| АКТИВИ |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 3 605 277 | 3 515 292 |
| Кошти в інших банках | 2 631 603 | 3 402 781 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 24 462 012 | 24 395 081 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1 310 777 | 746 999 |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 105 | 127 |
| Інвестиційна нерухомість | 139 606 | 35 285 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 81 4453 | 88 197 |
| Відстрочений податковий актив | 737 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 2 875 438 | 2 892 867 |
| Інші фінансові активи | 263 053 | 292 776 |
| Інші активи | 83 458 | 48 529 |
| Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 79 | 238 |
| **Усього активів** | **34 612 856** | **30 244 662** |
| ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |
| Кошти банків | 7 366 234 | 9 119 646 |
| Кошти клієнтів | 19 481 703 | 14 593 393 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:  | 10 882 | 34 050 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | 1 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 530 295 | 520 079 |
| Резерви за зобов'язаннями | 38 879 | 350 100 |
| Інші фінансові зобов'язання | 285 339 | 193 254 |
| Інші зобов'язання | 97 520 | 17 101 |
| Субординований борг | 2 212 261 | 0 |
| Усього зобов'язань | 30 023 113 | 24 827 624 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ |
| Статутний капітал | 5 287 793 | 5 298 715 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  |  (3 544 094)  |  (-2 933 047)  |
| Резервні та інші фонди банку | 2 846 044 | 3 051 370 |
| Чисті активи, що належать акціонерам | 4 589 743 | 5 417 038 |
| Усього власного капіталу | 4 589 743 | 5 609 573 |
| **Усього пасивів** | **34 612 856** | **30 244 662** |

Додаток Г

Звіт про фінансові результати за 2014 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного року | На кінець попереднього фінансового року |
| Чистий процентний дохід | 1 354 699 | 1 000 387 |
| Процентний дохід | 3 441 703 | 2 474 154 |
| Процентні витрати |  (2 087 004)  |  (1 473 767)  |
| Чистий комісійний дохід | 724 300 | 651 371 |
| Комісійний дохід | 784 710 | 687 969 |
| Комісійні витрати |  (60 410)  |  (36 598)  |
| Торговельний дохід | 905 734 | 66 388 |
| Дохід у вигляді дивідендів | 40 | 45 |
| Дохід від участі в капіталі | 2 118 | 541 |
| Інший дохід | 131 615 | 72 811 |
| Усього доходів | 3 118 506 | 1 791 543 |
| Загальні адміністративні витрати |  (484 145)  |  (410 623)  |
| Витрати на персонал |  (860 068)  |  (658 828)  |
| Втрати від участі в капіталі |  (2)  | 0 |
| Інші витрати |  (159 717)  |  (121 860)  |
| Прибуток від операцій | 1 614 574 | 600 232 |
| Чисті витрати на формування резервів |  (1 478 419)  |  (252 571)  |
| Дохід / Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу | 0 | 0 |
| Прибуток до оподаткування | 136 155 | 347 661 |
| Витрати на податок на прибуток |  (37 388)  |  (113 429)  |
| Прибуток після оподаткування | 98 767 | 234 232 |
| Чистий прибуток / збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | 536 | 161 |
| Чистий прибуток / збиток банку | 99 303 | 234 393 |

Додаток Д

Звіт про фінансові результати за 2015 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного року | На кінець попереднього фінансового року |
| Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)  | 968 736 | 1 354 699 |
| Процентні доходи | 3 763 301 | 3 441 703 |
| Процентні витрати |  (2 794 565)  |  (2 087 004)  |
| Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)  | 458 422 | 724 835 |
| Комісійний дохід | 506 100 | 800 071 |
| Комісійні витрати |  (47 678)  |  (75 236)  |
| Результат від торгівлі іноземною валютою |  (78 036)  | 41 008 |
| Прибуток/ (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 3 677 | 0 |
| Прибуток/ (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 3 127 | 0 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  (21 853)  | 864 726 |
| Резерви під заборгованість за кредитами |  (2 580 924)  |  (1 413 749)  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  (35 801)  |  (24 967)  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 72 055 | 74 559 |
| Резерви за зобов'язаннями |  (320 823)  |  (33 305)  |
| Інші операційні доходи | 36 368 | 41 857 |
| Доходи/ (Витрати) від дострокового погашення заборгованості | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  (1 239 746)  |  (1 486 007)  |
| Результат від участі в капіталі | 0 | 2 162 |
| Дохід від участі в капіталі | 0 | 2 164 |
| Втрати від участі в капіталі | 0 |  (2)  |
| Дохід/ (Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу | 0 | 0 |
| Прибуток/ (Збиток) до оподаткування |  (2 734 798)  | 145 818 |
| Витрати на податок на прибуток | 0 |  (37 388)  |
| Прибуток/ (Збиток) після оподаткування |  (2 734 798)  | 108 430 |
| Чистий прибуток/ (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу |  (16 017)  | 536 |
| Чистий прибуток/ (збиток) банку |  (2 750 815)  | 108 966 |

Додаток Е

Звіт про фінансові результати за 2016 р., тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування статті | На звітну дату поточного року | На кінець попереднього фінансового року |
| Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)  | 1 487 939 | 968 736 |
| Процентні доходи | 3 393 196 | 3 763 301 |
| Процентні витрати |  (2 445 257)  |  (2 794 565)  |
| Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)  | 395 033 | 458 422 |
| Комісійний дохід | 448 876 | 506 100 |
| Комісійні витрати |  (53 843)  |  (47 678)  |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | 77 640 |  (78 036)  |
| Прибуток/ (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  (214 126)  | 3 677 |
| Прибуток/ (Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 231 281 | 0 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 251 | 3 127 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  (80 096)  |  (21 853)  |
| Резерви під заборгованість за кредитами |  (1 518 876)  |  (2 580 924)  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 661 |  (35 801)  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  (89 880)  | 72 055 |
| Резерви за зобов'язаннями | 311 221 |  (320 823)  |
| Інші операційні доходи | 48 447 | 36 368 |
| Доходи/ (Витрати) від дострокового погашення заборгованості |  | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  (1 492 397)  |  (1 239 746)  |
| Результат від участі в капіталі |  | 0 |
| Дохід від участі в капіталі |  (22)  |  (3)  |
| Втрати від участі в капіталі |  | 0 |
| Дохід/ (Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу |  | 0 |
| Прибуток/ (Збиток) до оподаткування |  |  |
| Витрати на податок на прибуток |  | 0 |
| Прибуток/ (Збиток) після оподаткування |  (842 924)  |  (2 927 333)  |
| Чистий прибуток/ (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу |  (2 056)  |  (16 017)  |
| Чистий прибуток/ (збиток) банку |  (844 980)  |  (2 943 350)  |