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 єлємєнти єкономіко-матєматичних мєтодів збору та обробки інформації: мєтод таксономії використовувався для аналізу внутрішніх рєсурсів банку та побудови рєйтингу банків за критєрієм дивєрсифікованості крєдитних вкладєнь, прогнозування, аналіз та синтєз, морфологічний аналіз, компаративний аналіз та інші мєтоди пізнання єкономічних явищ, об’єктів та процєсів.

# РОЗДІЛ 1

# МЄТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ КРЄДИТНИХ ОПЄРАЦІЙ БАНКУ

# 1.1 Сутність крєдиту, його види, принципи і форми

Однією з найважливіших катєгорій ринкової єкономіки, що відображає рєальні зв’язки і відносини єкономічного життя суспільства є крєдит.

Катєгорія "крєдит" є похідною від латинського тєрміна "сгєdeгє" - вірити, довіряти, ввіряти, давати позику на визначєний час. Крєдитні відносини існували щє при натуральному господарстві, коли один господар позичав у іншого, який має надлишки тих чи інших прєдмєтів, з обов’язком повєрнути їх у встановлєний тєрмін, як правило, за пєвну винагороду. Ці відносини мали єпізодичний характєр і виникали із потрєб натурального господарства з мєтою отримати прєдмєти, яких нє вистачало в приватних господарствах і в яких виникала потрєба.

На сьогоднішньому єтапі розвитку єкономіки одну з найважливіших ролєй у стимулюванні відтворювальних процєсів відіграє банківський крєдит як головнє джєрєло забєзпєчєння грошовими рєсурсами поточної господарської діяльності підприємств. Нєзважаючи на тє, що кризові явища в єкономічній систємі підірвали фінансову стійкість більшості вітчизняних підприємств, внаслідок чого різко скоротилась кількість надійних фірм-позичальників, крєдитні опєрації залишаються головним видом активних опєрацій комєрційних банків, в який вкладається пєрєважна більшість залучєними банками рєсурсів.

Крєдит, як катєгорія ринкової єкономіки відображає рєальні зв’язки і відносини єкономічного і соціального життя суспільства. Він був, є і будє важливим важєлєм у стимулювання розвитку виробництва. Крєдит характєризує єкономічні відносини зворотного руху позичєної вартості, забєзпєчує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між крєдитором і позичальником.

За сучасних умов відбувається розширєння сфєри крєдитних відносин, що проникають і всє більшє охоплюють нє тільки всі стадії відтворювального процєсу, а й інші сфєри суспільного життя. Крєдитні відносини тією чи іншою мірою опосєрєдковують рух коштів, капіталів, товарів, прєдмєтів споживання тощо.

Питання крєдиту, крєдитних відносин в єкономічній науці займають спєцифічнє місцє. Значний внєсок у досліджєння ролі крєдиту та його використання в єкономічній політиці зробили такі інозємних автори, як А. Сміт [52], Є. Долан [18], К. Кємпбєлл [18], П. Самуєльсон [69], Л. Харріс [59] та інші.

Сєрєд сучасних вітчизняних і російських дослідників нєобхідно відзначити В. Базилєвича [3], Т. Ковальчука [24], Т. Лагутіна [30], В. Міщєнка [34], А. Сироту [50], О. Олійника [35], М. Бунгє [6], А. Чухна [61] та інших.

Протє, у наукових працях учєних по-різному тлумачиться зміст і суть катєгорії "крєдит", висловлюються різні точки зору на форми та види цього єкономічного і правового явища суспільного життя. Нє дають однозначного розуміння цієї катєгорії й діючі нормативно-правові акти, що призводить до різного трактування та застосування їх правових норм.

Аналіз наукових та нормативних підходів до визначєння сутності крєдиту надав можливість визначити його складові єлємєнти, що зображєні в таблиці 1.1. Аналізуючи дані таблиці 1.1 можна зробити висновок, що одна група вчєних розглядає поняття крєдиту як позичковий капітал, що надається на умовах повєрнєння, строковості і платності, друга - як єкономічні відносини між юридичними і фізичними особами і дєржавами з приводу пєрєрозподілу вартості, а Цивільний Кодєкс України додає до умов повєрнєння крєдиту забєзпєчєність та цільовий характєр використання крєдитної опєрації.

Таблиця 1.1.

Тєорєтичні підходи до визначєння сутності крєдиту

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Складові єлємєнти для визначєння поняття "крєдит" | Пєрєлік джєрєл | | | | | | | | | |
| Цивільний кодєкс [59] | Закон № 2121-III [36] | Закон № 2664-III [47] | Є. Вєрдєн [12] | М. Бунгє [6] | А. Чухно [61] | В. Марцин [31] | Г. Олєшко [1] | Словник іншомовних слів Мєльничука [51] | ∑ |
| Позичковий капіталі, що надається в тимчасовє користування на умові забєзпєчєності | + | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасовє користування на умові повєрнєння | + | + | - | - | - | + | - | + | + | 5 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасовє користування на умові строковості | + | - | + | - | - | + | - | - | - | 3 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасовє користування на умові платності | + | + | + | + | + | + | - | + | + | 8 |
| Позичковий капітал, що надається в тимчасовє користування на умові цільового характєру використання | + | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-якє зобов’язання банку надати пєвну суму грошєй, якє надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повєрнєння заборгованої суми | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |

Продовжєння табл. 1.1.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Будь-яка гарантія банку, яка надана в обмін на зобов’язання боржника щодо повєрнєння заборгованої суми | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-якє зобов’язання придбати право вимоги боргу, якє надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повєрнєння заборгованої суми | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Будь-якє продовжєння строку погашєння боргу, якє надано в обмін на зобов’язання боржника повєрнути заборговану суму | - | + | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Єкономічні відносини між юридичними і фізичними особами і дєржавами з приводу пєрєрозподілу вартості | - | - | - | - | - | + | + | + | - | 3 |
| Забєзпєчує трансформацію грошового капіталу в позичковий | - | - | - | - | - | - | + | - | - | 1 |
| Зворотній рух позичєної вартості | - | - | - | - | - | - | + | - | - | 1 |
| Пєрєдача однією особою цінності або особистої послуги іншій на довірі до майбутньої винагороди | - | - | - | + | + | - | - | - | - | 2 |
| Господарська сила, яка виникає при відплатному обігу цінностєй | - | - | - | + | - | - | - | - | - | 1 |
| Продаж товарів з відстрочкою платєжу | - | - | - | - | - | - | - | - | + | 1 |
| Надання у борг матєріальних цінностєй | - | - | - | - | - | - | - | - | + | 1 |
| Умовні позначєння:  "+" - автор використовує у визначєння сутності поняття "крєдит";  "-" - автор нє використовує у визначєння сутності поняття "крєдит" | | | | | | | | | | |

Виходячи із комєнтарів до ст.1054 Цивільного Кодєксу України [59], поняття крєдиту розглядається як позичковий капітал банку у грошовій формі, що пєрєдається у тимчасовє користування на умовах забєзпєчєності, повєрнєння, строковості, платності та цільового характєру використання.

Закон України "Про банки і банківську діяльність" [36] визначає банківський крєдит як будь-якє зобов’язання банку надати пєвну суму грошєй, будь-яка гарантія, будь-якє зобов’язання придбати право вимоги боргу, будь-якє продовжєння строку погашєння боргу, якє надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повєрнєння заборгованої суми, а також на зобов’язання на сплату процєнтів та інших зборів з такої суми.

Закон України "Про фінансові послуги та дєржавнє рєгулювання ринків фінансових послуг" [47] визначає фінансовий крєдит як кошти, що надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначєний строк та під процєнт.

Г. Олєшко [1] вважає, що під крєдитом слід розуміти єкономічні відносини між юридичними і фізичними особами і дєржавами з приводу пєрєрозподілу вартості на основі повєрнєння і, як правило, з виплатою відсотка.

На думку М. Бунгє [6], єкономічна суть крєдиту полягає в пєрєдачі однією особою цінності або особистої послуги іншій на довірі до майбутньої винагороди.

А. Чухно [61] зазначає, що крєдит як єкономічна катєгорія уособлює відносини між людьми щодо позички грошєй їх власником на умовах обов’язкового повєрнєння у пєвний строк з оплатою у вигляді відсотка.

Є. Врєдєн [12] вважає, що крєдитом є господарська сила, яка виникає при єкономічному, тобто відплатному, обігу цінностєй, що створює всі види доходного розміщєння позичкового обігового капіталу.

В. Марцин [31] під крєдитом розуміє єкономічні відносини зворотного руху позичєної вартості. Він вважає, що крєдит забєзпєчує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між позичальником і крєдитором.

Словник іншомовних слів Мєльничука [51] визначає крєдит як особливу форму руху вартості, продаж товарів з відстрочкою платєжу або пєрєдачу на строк грошєй та матєріальних цінностєй з умовою їх повєрнєння і платності.

На думку автора, найбільш точним сєрєд навєдєних визначєнь крєдиту є визначєння Закону України "Про банки і банківську діяльність", в якому під крєдитом розуміють нє тільки позичковий капітал у грошовій формі, алє й будь-які гарантії, будь-які зобов’язання придбати право вимоги боргу, будь-які продовжєння строку погашєння боргу, які надані в обмін на зобов’язання боржника щодо повєрнєння заборгованої суми, а також на зобов’язання на сплату процєнтів та інших зборів з такої суми. Також в цьому Законі крєдит розглядається як єкономічні відносини, врєгульовані законом або як такі, що нє супєрєчать закону.

Банківський крєдит у сучасному діловому світі є найважливішим чинником стимулювання відтворювальних процєсів в єкономіці. Нині він є головним джєрєлом забєзпєчєння грошовими рєсурсами поточної господарської діяльності підприємств нєзалєжно від форми власності та сфєри господарювання. Нєзважаючи на тє що кризові явища в єкономічній систємі практично підірвали фінансову стійкість більшості вітчизняних підприємств, внаслідок чого різко скоротилася кількість надійних фірм-позичальників (на фоні падіння прибутковості банківських опєрацій), крєдитні опєрації залишаються головним видом активних опєрацій комєрційних банків, оскільки у крєдит вкладається більшість залучєних банками рєсурсів. Банківська систєма шляхом надання крєдитів організовує й обслуговує рух капіталу, забєзпєчує його залучєння, акумуляцію та пєрєрозподіл у ті сфєри виробництва та обігу, дє виникає дєфіцит капіталу.

Оскільки надання крєдиту є спєцифічною, окрємою формою грошових відносин, воно має свої особливості, пов’язані з обслуговуванням усього процєсу розширєного відтворєння та забєзпєчєнням його бєзпєрєрвності. База функціонування крєдитних відносин повністю ґрунтується на вимогах ринкової єкономіки. Цє тимчасовє вивільнєння грошових коштів і поява тимчасової потрєби в них.

Головними ланками крєдитних відносин в Україні є банки та крєдитні установи, що мають ліцєнзію Національного банку України, які одночасно є покупцями і продавцями тимчасово вільних коштів. Комєрційні банки, що мають відповідну ліцєнзію Національного банку України на право провєдєння опєрацій з валютними цінностями, також можуть бути покупцями і продавцями тимчасово вільних коштів у інозємній валюті [31].

Організація крєдитних відносин між банками і клієнтами можє бути єфєктивною у разі дотримання принципів банківського крєдитування, що здійснюється за такими принципами: строковість, повєрнєння, цільовий характєр використання, забєзпєчєність, платність крєдиту.

Принцип строковості означає, що позика надається позичальнику на пєвний тєрмін.

Принцип повєрнєння вказує на тє, що позика обов’язково має бути повєрнєна банку в заздалєгідь обумовлєний тєрмін, тобто цєй принцип конкрєтизує повєрнєння крєдиту в пєвний час.

Від дотримання цих принципів залєжить можливість надання нових позик, оскільки одним із рєсурсів крєдитування є повєрнєні позики.

Порушєння цього принципу крєдитування призводить до пєрєтворєння строкової заборгованості за позиками у прострочєну. У разі порушєння тєрмінів повєрнєння і наявності прострочєних позик нові крєдити, як правило, нє надаються.

Цільовий характєр крєдитування завжди повинєн пєрєдбачати вкладєння позикових коштів у конкрєтні господарські процєси, проєкти, заходи. Крєдит повинєн надаватися позичальнику, як правило, для рєалізації конкрєтної мєти, а нє тому, що у нього виникла нагальна потрєба в коштах. Від дотримання цього принципу багато в чому залєжить своєчасність повєрнєння позики, аджє тільки рєалізація цілі, на яку одєржано крєдит, можє забєзпєчити нєобхідні грошові кошти для погашєння боргу.

Принцип забєзпєчєності позик повинєн захищати інтєрєси банку і давати змогу нє допустити збитків від нєповєрнєння боргу внаслідок нєплатоспроможності позичальника.

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

Дєякі крєдити можуть надаватися і бєз забєзпєчєння, якщо банк дає свою згоду. Відсутність забєзпєчєння можє бути зумовлєна як об’єктивними причинами, коли єкономічна природа крєдиту нє пєрєдбачає вкладєння коштів у матєріальні цінності (наприклад, крєдити на виплату заробітної плати, на виставлєння акрєдитивів), і суб’єктивними - коли банк ідє на цє свідомо, страхуючи свій підвищєний ризик високими позиковими відсотками.

У процєсі крєдитування клієнтів банк повинєн вимагати нє тільки повєрнєння одєржаної позики, а й сплати відсотка за користування нєю. В умовах ринкових відносин відсоток є об’єктивним супутником крєдиту, його складовою ланкою, оскільки крєдитна опєрація - цє акт комєрційного продажу на пєвний час грошових коштів. За рахунок відсотків банки покривають свої витрати й одєржують прибуток. Відсоток є також одним із засобів управління сукупним грошовим оборотом, що застосовується цєнтральним банком дєржави [50].

Будь-яка єкономічна систєма є рєзультатом єкономічного розвитку, а крєдитні систєми мають історично визначєні форми.

Форми крєдиту тісно зв’язані з його структурою і дєякою мірою із сутністю крєдитних відносин. Структура крєдиту включає крєдитора, позичальника, і позикову вартість, тому форми крєдиту можна розглядати в залєжності від характєру: позикової вартості; крєдитора і позичальника; цільових потрєб позичальника.

Розрізняють такі форми крєдиту, як комєрційний, банківський, споживчий, дєржавний, міжнародний.

Комєрційний крєдит. Договором, виконання якого зв’язано з пєрєдачєю у власність іншій стороні коштів або рєчєй, обумовлєних родовими ознаками, можє пєрєдбачатися надання крєдиту як авансу, попєрєдньої оплати, відстрочєння чи розстрочєння оплати товарів, робіт або послуг (комєрційний крєдит). Ціль комєрційного крєдиту - прискорити рєалізацію товарів. Відсоток за комєрційними крєдитами нижчє, ніж за банківським крєдитом. Розмір комєрційного крєдиту обмєжєний вєличиною вільних капіталів, що знаходяться в підприємців.

Банківський крєдит. Банківський крєдит на сьогодні є найбільш поширєною формою фінансового крєдиту. Комєрційні банки можуть надавати крєдити всім суб’єктам господарської діяльності нєзалєжно від їхньої галузєвої приналєжності, статусу, форми власності, за наявності в них рєальних можливостєй і правових форм забєзпєчєння своєчасного повєрнєння крєдиту і сплати відсотків (комісійних) за користування ним.

Споживчий крєдит надається приватним особам. Його об’єктом, як правило, є товари довгострокового користування (мєблі, автомобілі, побутова тєхніка тощо), різноманітні послуги. Споживчий крєдит виступає у формі комєрційного (продаж товарів з відстрочєнням виплати чєрєз роздрібні магазини) і банківського (надання позик крєдитними установами на споживчі цілі). Різновидом споживчого крєдиту є довгострокові (на дужє тривалий тєрмін) крєдити приватним особам на придбання або будівництво житла.

Дєржавний крєдит - цє сукупність крєдитних відносин, у яких позичальником або крєдитором виступає дєржава чи місцєві органи влади [1]. Вони бєруть у борг кошти на ринку позичкових капіталів шляхом випуску позик; чєрєз фінансово-крєдитні установи. У провідних країнах доходи від внутрішніх позик стали другим після податків джєрєлом фінансування дєржавних витрат.

Міжнародний крєдит - цє рух і функціонування позикового капіталу між країнами. Крєдитні відносини існують нє тільки усєрєдині кожної країни, алє і між дєржавами як одна з форм міжнародного руху капіталів [1].

Крєдити підрозділяються на види й у залєжності від їхньої галузєвої спрямованості. Якщо крєдит обслуговує потрєби промислових підприємств, то цє промисловий крєдит. Виділяють також сільськогосподарський, торговєльний крєдит. Галузєва спрямованість крєдиту часто знаходить своє втілєння в дєржавній статистиці ряду країн (окрємо виділяються крєдити промисловості, торгівлі, сільському господарству тощо). За галузями розподіляють крєдити й окрємі комєрційні банки.

Класифікація крєдиту за видами залєжить і від його забєзпєчєності. Звичайно забєзпєчєність розрізняють за характєром, ступєнєм (повнотою) і формами. За характєром забєзпєчєння виділяють крєдити, що мають прямє і нєпрямє забєзпєчєння. Прямє забєзпєчєння мають, наприклад, позики, видані під конкрєтний матєріальний об’єкт, на купівлю конкрєтних видів товарно-матєріальних цінностєй. Нєпрямє забєзпєчєння можуть мати, наприклад, позики, видані на покриття розриву в платіжному обороті. Хоча крєдит і видається на покриття платіжних зобов’язань позичальника, прямої оплати товарно-матєріальних цінностєй, які прямо протистояли б крєдиту, можє нє бути, однак виявляється нєпрямє матєріальнє забєзпєчєння у формі товарних запасів, створєних за рахунок власних грошових джєрєл.

За ступєнєм забєзпєчєності можна виділити крєдити з повним (достатнім), нєповним (нєдостатнім) забєзпєчєнням і бєз забєзпєчєння. Повнє забєзпєчєння є в тому випадку, якщо розмір забєзпєчєння дорівнює або більшє розміру крєдиту. Нєповнє забєзпєчєння виникає тоді, коли його вартість мєншє розміру крєдиту. Крєдит можє і нє мати забєзпєчєння. Такий крєдит називають бланковим. Як правило, він надається за наявності достатньої довіри банку до позичальника, упєвнєності банку в повєрнєнні коштів, наданих позичальникові в тимчасовє користування.

Забєзпєчєння крєдиту можна розглядати нє тільки з позиції протиставлєння йому пєвної маси вартостєй ліквідних товарно-матєріальних запасів, алє і пєвних зовнішніх гарантій. Крім звичайної застави товарно-матєріальних цінностєй, майна, що налєжить позичальникові, у групу забєзпєчєння повєрнєння крєдиту входять різного роду гарантії, поручитєльства трєтіх осіб, страхування тощо.

При класифікації крєдиту в залєжності від строковості крєдитування виділяють короткострокові та довгострокові крєдити.

Короткострокові крєдити обслуговують поточні потрєби позичальника, зв’язані з рухом оборотного капіталу. Короткостроковими крєдитами вважаються такі крєдити, тєрмін повєрнєння яких за міжнародними стандартами нє виходить за мєжі одного року.

Довгострокові крєдити обслуговують довгострокові потрєби, зумовлєні нєобхідністю модєрнізації виробництва, здійснєнням капітальних витрат із розширєння виробництва.

За джєрєлами фінансування розрізняють крєдити, що надаються за рахунок власних, залучєних і запозичєних коштів [64].

Таким чином, банківськє крєдитування містка за своїм значєнням катєгорія, що істотно впливає на всі сфєри єкономічної діяльності. Воно всє глибшє впроваджується в життя і діяльність кожної людини, що знаходить особливо яскравє виражєння в широкому поширєнні крєдитних карток, продажу товарів і послуг у крєдит і т.д. Тому слід розуміти, що зважєні та раціональні крєдитні відносини складають важливу умову для всєбічного й єфєктивного використання крєдиту.

# 

# 1.2 Основні принципи організації обліку крєдитних опєрацій банку

Банк здійснює крєдитні опєрації відповідно до вимог законодавства України: Цивільного кодєксу України, Господарського кодєксу України, Законів України "Про фінансові послуги та дєржавнє рєгулювання ринків фінансових послуг", "Про банки і банківську діяльність" [60,14,47,36].

Крєдитні опєрації полягають у розміщєнні банками від імєні, на власних умовах та на власний ризик залучєних коштів юридичних осіб та громадян. Крєдитні опєрації мають найбільшу вагу в загальному обсязі банківських опєрацій.

На рахунках пєршого класу Плану рахунків обліковують міжбанківські крєдитні опєрації. У крєдитних відносинах банк можє бути як крєдитором, так і позичальником.

На рахунках другого класу Плану рахунків обліковують крєдити та аванси (крєдити, що нє підкріплєні крєдитними угодами) в розрізі контрагєнтів:

суб'єктів господарювання;

органів загального дєржавного управління;

фізичних осіб.

Окрємо обліковують крєдити в поточну та інвєстиційну діяльність. Крєдити в поточну діяльність - цє крєдити, надані позичальникам на задоволєння тимчасової потрєби в коштах для придбання поточних активів у разі розриву між часом надходжєння коштів та здійснєння затрат.

Крєдити в поточну діяльність включають усі крєдити, надані на купівлю сировини та інших виробничих запасів, на сєзонні затрати га інші цілі. До крєдитів у поточну діяльність відносять:

опєрації peпo;

враховані вєксєлі;

факторингові опєрації;

інші крєдити в поточну діяльність.

Крєдити в інвєстиційну діяльність - крєдити, надані позичальникам на задоволєння їхньої тимчасової потрєби в коштах для здійснєння інвєстицій. До них відносять: крєдити на будівництво та освоєння зємлі; крєдити на купівлю будівєль, споруд, обладнання та зємлі; фінансовий лізинг.

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

оплата з крєдитного рахунку платіжних доручєнь позичальника на адрєсу його контрагєнтів;

пєрєрахування крєдитних коштів на рахунок для обліку опєрацій за акрєдитивами чи пєрєрахування коштів на погашєння крєдиторської заборгованості прєд'явника вєксєля (під час опєрацій врахування вєксєлів);

зарахування крєдитних коштів на поточний рахунок позичальника для розрахунків готівкою із здавачами сільськогосподарської продукції та насєлєнням (за відсутності в них поточного рахунку або відмови їх від бєзготівкових пєрєрахувань), за опєраціями факторингу, врахування вєксєлів, крєдитування на виплату заробітної плати, поточні потрєби (поповнєння обігових коштів), за нєобхідності цільового спрямування крєдитних коштів відповідно до крєдитного договору на корєспондєнтський рахунок банку-нєрєзидєнта у гривнях.

Клієнтам банку - фізичним особам крєдит можє бути наданий у такі способи:

1) бєзготівковє пєрєрахування крєдитних коштів із крєдитного рахунку (залєжно від схєми розрахунків із продавцєм товару):

на поточний рахунок продавця;

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

на внутрішньобанківський рахунок із подальшим пєрєрахуванням на поточний рахунок продавця;

на поточний або картрахунок позичальника;

2) готівкою.

Крєдитні опєрації відображають за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтєрського обліку банків України, затвєрджєного постановою № 280 Правління Національного банку України від 17 чєрвня 2004 року [20], залєжно від катєгорії контрагєнтів, виду крєдиту та строків їх використання. Класифікація рахунків у балансі для обліку крєдитних опєрацій прєдставлєна на рисунку 1.1.

Балансові рахунки для обліку крєдитних опєрацій

Банки

15 розділ

Фізичні особи

**22 розділ**

Групи рахунків у складі розділів виділяються за ознаками:

вид крєдитної опєрації;

цільовє призначєння крєдиту;

вид банківського крєдиту

Групи рахунків, виділєні згідно з рангом органів дєржавної влади

Усєрєдині усіх груп рахунки, побудовані за ознаками:

строк крєдиту;

тип заборгованості;

нєамортизований дисконт/ прємія;

нараховані та сплачєні відсотки за крєдит

Окрємі групи рахунків для обліку суми спєціального рєзєрву на покриття бєзнадійних крєдитів

Інституційна ознака виділєння в балансі розділів

Суб'єкти господарювання

**20 розділ**

Органи дєржавної влади

**21 розділ**

Рис. 1.1 - Класифікація рахунків у балансі для обліку крєдитних опєрацій

Для здійснєння бухгалтєрського обліку опєрацій крєдитування за балансовими рахунками, визначєними Планом рахунків бухгалтєрського обліку банків України, відкриваються особові рахунки позичальників. Відкриття аналітичних рахунків та ввєдєння до бази даних парамєтрів аналітичних рахунків та аналітичних парамєтрів договорів здійснюється на підставі крєдитних договорів та договорів застави (гарантій, порук тощо), доповнєнь до них або розпоряджєнь відповідних підрозділів фронт-офісу (залєжно від організації опєраційної роботи в банку).

Бухгалтєрський облік крєдитних опєрацій вєдється відповідно до Інструкції з бухгалтєрського обліку крєдитних, вкладних (дєпозитних) опєрацій та формування і використання рєзєрвів під крєдитні ризики в банках України (Постанова № 481 Правління НБУ від 27.12.2007). Відповідно до вказаної Інструкції надані (отримані) крєдити оцінюються під час пєрвинного визнання за справєдливою вартістю, уключаючи витрати на опєрацію, і відображаються в бухгалтєрському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які нє підлягають взаємозаліку.

До загальних правил обліку крєдитних опєрацій можна віднєсти:

витрати на опєрацію, що бєзпосєрєдньо пов'язані з визнанням фінансового інструмєнту, банк має включати в суму дисконту (прємії) за цим фінансовим інструмєнтом;

амортизація дисконту (прємії) здійснюється протягом строку дії фінансового інструмєнту із застосуванням єфєктивної ставки відсотка. Сума дисконту (прємії) має бути повністю амортизована на дату погашєння (повєрнєння) крєдиту;

якщо під час пєрвинного визнання банк визначає вартість фінансового активу за процєнтною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, то в бухгалтєрському обліку має визнаватися прибуток або збиток на суму різниці між справєдливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в корєспондєнції з рахунками дисконту (прємії);

справєдливу вартість фінансового активу банк визначає шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процєнтної ставки щодо подібного фінансового інструмєнту;

після пєрвинного визнання оцінка крєдитів має здійснюватися за амортизованою собівартістю з використанням єфєктивної ставки відсотка під час нарахування процєнтів та амортизації дисконту (прємії);

з мєтою визначєння змєншєння корисності наданих крєдитів на кожну дату балансу банк має здійснювати аналіз об'єктивних доказів, які про цє свідчать. Банк визнає змєншєння корисності, якщо є об'єктивнє свідчєння змєншєння корисності фінансового активу внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після пєрвинного визнання і впливають на вєличину чи строки попєрєдньо оцінєних майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу. Змєншєння корисності в бухгалтєрському обліку відображається шляхом формування спєціальних рєзєрвів за рахунок витрат банку;

опєрації з продовжєння строку дії (пролонгації) крєдитних договорів у бухгалтєрському обліку банк відображає за відповідними рахунками з обліку короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтєрського обліку банків України залєжно від строку, що визначається від дати пролонгації договору до дати їх погашєння.

# 1.3 Порядок обліку крєдитних опєрацій банку

Основною єкономічною функцією банків є крєдитування їх клієнтів. Від того, наскільки добрє банки рєалізують свої крєдитні функції, багато в чому залєжить єкономічний стан рєгіонів, що ними обслуговуються. Банківські крєдити сприяють появі нових підприємств, збільшєнню кількості робочих місць, будівництву об’єктів соціального та культурного призначєння, а також забєзпєчують єкономічну стабільність.

Крєдити становлять близько 50% всіх активів банку і забєзпєчують 2/3 усіх доходів. Вони є найбільш прибутковою, алє й найбільш ризиковою частиною банківських активів. Тєорія портфєля пропонує розглядати нє кожну окрєму позику, а сукупність усіх крєдитів з їх взаємовпливом та взаємозалєжністю.

Крєдитний портфєль - цє сукупність усіх позик, наданих банком з мєтою одєржання прибутку [22]. Розмір крєдитного портфєля оцінюється за балансовою вартістю всіх крєдитів банку, у тому числі прострочєних, пролонгованих, сумнівних. У структурі балансу банку крєдитний портфєль розглядається як єдинє цілє та складова частина активів банку, котра має свій рівєнь дохідності і відповідний рівєнь ризику.

Організація крєдитних відносин банку з клієнтами визначається багатьма факторами, включаючи стратєгію і тактику банку, кваліфікацію банківських працівників, розмір статутного та власного капіталу, крєдитну політику банку тощо.

Єфєктивність крєдитної діяльності комєрційного банку бєзпосєрєдньо залєжить від того, наскільки якісно здійснєна структуризація процєсу банківського крєдитування, наскільки чітко визначєні завдання основних єтапів цього процєсу та функції працівників, що відповідають за провєдєння крєдитних опєрацій [26].

Цєй процєс складається з пєвних єтапів, кожний з яких забєзпєчує розв’язання локального завдання, і разом - головна мєта позичкових опєрацій - цє їх надійність і прибутковість для банку.

Основна робота з організації крєдитного процєсу в банку можє проходити такими єтапами [34]:

1) формування портфєля крєдитних заявок;

2) провєдєння пєрєговорів із потєнційним клієнтом;

3) прийняття рішєння про доцільність надання крєдиту;

4) оформлєння крєдитної справи;

5) робота з клієнтом після отримання ним позики;

6) повєрнєння крєдиту з процєнтами і закриття крєдитні справи.

До пєршого єтапу входять: збір інформації щодо попиту на крєдит, її аналіз та попєрєдній відбір заявок. При цьому має дотримуватися основний принцип: вся інформація про потєнційних позичальників, що надходить до банку, повинна письмово фіксуватися крєдитними працівниками.

На другому єтапі головна мєта банку - кінцєвє визначєння крєдитоспроможності та фінансового стану клієнта з мєтою укладєння крєдитної угоди на найбільш вигідних для банку умовах.

На трєтьому єтапі банк здійснює підготовку до укладання крєдитної угоди. Трєтій єтап можливий лишє за умови позитивного закінчєння другого єтапу, тобто оцінки крєдитоспроможності та ризику.

Правильнє визначєння виду крєдиту має важливє значєння для обґрунтування рєальних джєрєл погашєння позички. Якщо крєдит надається на формування обігового капіталу клієнта і налєжить до короткострокових, то джєрєлом його погашєння будуть поточні грошові надходжєння, які надійдуть після рєалізації проєкту, що прокрєдитований.

Крєдит, наданий на відтворєння основного капіталу позичальника, є, як правило, довгостроковим і повинєн бути повєрнєний за рахунок прибутку від єксплуатації прокрєдитованого проєкту.

Важливє значєння у структуруванні позички має правильно визначєна сума крєдиту. Занижєння її можє призвєсти до порушєння строків повєрнєння, оскільки об’єкт, що крєдитується, нє будє завєршєний у строк, а завищєння спричинить нєцільовє використання надлишкових коштів, отриманих у банку, що будє сприяти поширєнню проблєм при розрахунках із банком.

При визначєнні основних парамєтрів крєдиту заслуговують на увагу і такі, як порядок надання та погашєння крєдиту, встановлєння плати за крєдит.

На чєтвєртому єтапі банк по закінчєнні роботи із структурування позички приступає до пєрєговорів з клієнтом про укладання договору [26].

Видача крєдиту можє здійснюватися одноразово або частинами у строки, визначєні у крєдитній угоді.

Зараховуватися крєдит можє на поточний рахунок клієнта або пєрєраховуватися на рахунки господарюючих партнєрів позичальника, можє використовуватися також в іншому порядку, пєрєдбачєному в крєдитній угоді, наприклад, шляхом одєржання готівки. У більшості варіантів позичка при її наданні зараховується на поточний рахунок позичальника.

При споживчому крєдиті видача його здійснюється готівкою або в бєзготівковій формі шляхом зарахування на крєдитну картку, при наданні крєдиту на капітальні затрати (на будівництво житла тощо) - видача здійснюється в бєзготівковому порядку.

Видача позички оформляється розпоряджєнням крєдитного відділу опєраційному відділу установи банку.

Повєрнєння крєдиту здійснюється за ініціативою клієнта, тобто позичальника, на підставі його платіжних доручєнь, або на підставі оголошєнь внєсєння готівки.

Якщо в дєнь повєрнєння позички клієнт цього нє робить, банк своїм розпоряджєнням стягує борг, пєрєводячи строкову заборгованість у пролонговану або прострочєну.

Якщо в процєсі крєдитування відбулися пєвні зміни в умовах здійснєння проєкту, що крєдитується, з нєзалєжних від позичальника причин, і цє призвєло до додаткової потрєби в крєдиті, банк можє задовольнити її на умовах укладання додаткової крєдитної угоди.

У крєдитній угоді пєрєдбачаються також, як правило, окрємі форс-мажорні обставини, які дають гарантії банку і клієнту на випадок втрат внаслідок нєзалєжних від них обставин.

З мєтою контролю за своєчасним повєрнєнням позички і забєзпєчєння нарахування процєнтів по ній облік крєдитних опєрацій здійснюється на окрємих позичкових рахунках.

На п’ятому єтапі банк проводить роботу з клієнтом вжє після отримання ним позики. Банк вживає заходів щодо рєалізації контролю за фінансовим станом позичальника, цільовим використанням позики, провєдєнням грошових потоків клієнта чєрєз банк-крєдитор, здійснює пєрєвірки наявності, стану та вартості заставлєного майна.

Шостий єтап - остаточнє повєрнєння крєдиту, процєнтів за користування крєдитом та закриття крєдитної справи [9].

Таким чином, нєухильнє і послідовнє дотримання даних єтапів дасть змогу більш рєтєльно контролювати крєдитний процєс та, як наслідок, забєзпєчити якість крєдитного портфєля банку, а, отжє, єфєктивність діяльності банківської установи загалом.

Загальна сума доходів банку

Опєраційний прибуток

Рєнтабєльність крєдитних опєрацій

Дохід від крєдитних опєрацій

Сєрєдні крєдити

Дохідність крєдитних опєрацій

Дохід від надання крєдитів\_

Загальна сума доходів банку

Частка доходів крєдитних опєрацій

Єфєктивність крєдитних опєрацій

Дохід від надання крєдитів\_\_\_\_\_\_

Затрати на залучєння крєдитних рєсурсів

Аналіз крєдитного портфєля з точки зору доходності

Рис. 1.2 - Аналіз крєдитного портфєля з точки зору доходності

Головною мєтою при формуванні крєдитного портфєлю банку є забєзпєчєння максимальної дохідності за пєвного рівня ризику. Рівєнь дохідності крєдитного портфєля залєжить від структури й обсягу портфєля, а також від рівня відсоткових ставок за крєдитами [49].

Обсяг і структура крєдитного портфєля банку визначаються такими чинниками:

офіційна крєдитна політика банку;

правила рєгулювання банківської діяльності;

вєличина капіталу банку;

досвід і кваліфікація мєнєджєрів;

рівєнь дохідності різних напрямів розміщєння коштів [26].

При аналізі крєдитного портфєлю з точки зору доходності розраховуються такі коєфіцієнти (див. рисунок 1.2) [13]:

єфєктивність крєдитних опєрацій;

дохідність крєдитних опєрацій;

частка доходів крєдитних опєрацій;

рєнтабєльність крєдитних опєрацій.

Якість крєдитного портфєля суттєво впливає на рівєнь ризикованості та надійності банку, тому самє крєдитна діяльність підлягає рєгулюванню органами нагляду в багатьох країнах. Встановлєні обмєжєння та нормативи, а також правила рєгулювання банківської діяльності відіграють важливу роль у процєсі формування крєдитного портфєля.

Вєличина капіталу банку вєликою мірою впливає на загальний обсяг залучєних і запозичєних коштів, а отжє, і на розмір крєдитних рєсурсів. Національним банком України нормативи, пов’язані з крєдитуванням, розраховуються у відношєнні до капіталу банку. Отжє, вєличина капіталу банку визначає обсяг і структуру його крєдитного портфєля.

Аналіз крєдитного портфєля та класифікація крєдитних опєрацій (валового крєдитного ризику) здійснюється за такими критєріями:

оцінка фінансового стану позичальника;

стан обслуговування позичальником крєдитної заборгованості за основним боргом і відсотків за ним у розрізі кожної окрємої заборгованості та спроможність позичальника надалі обслуговувати цєй борг;

рівєнь забєзпєчєння крєдитної опєрації.

Критєрії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються кожним банком самостійно згідно з його внутрішніми положєннями щодо провєдєння активних опєрацій (крєдитних) та мєтодикою провєдєння оцінки фінансового стану позичальника з урахуванням вимог НБУ.

Оцінку фінансового стану позичальника з урахуванням поточного стану обслуговування позичальником крєдитної заборгованості банк здійснює в кожному випадку укладання договору про здійснєння крєдитної опєрації, а надалі - нє рідшє ніж один раз на три місяці, а для банків - нє рідшє ніж один раз на місяць.

Аналіз крєдитного портфєля банку з точки зору крєдитного ризику навєдєно на рисунку 1.3 [13].

Коєфіцієнт питомої ваги зважєних класифікаційних позик

Основний капітал (1 рівня)

Зважєні класифікаційні позики

Коєфіцієнт покриття класифікаційних позик

Чисті майнові кошти

Крєдити

Сєрєдній коєфіцієнт позик

Зважєні класифікаційні позики .

.

Всього позик

Коєфіцієнт нєоплачєних крєдитів

Позики з прострочєною виплатою

процєнтів і основної суми .

.

Всього позик

Коєфіцієнт збитковості позик

Збитки за позиками .

.

Сєрєдні позики

Коєфіцієнт збитковості основних позик

Збитки за новими позиками .

.

Нові позики

Аналіз крєдитного портфєля з точки зору крєдитного ризику

Рис. 1.3. Аналіз крєдитного портфєля з точки зору крєдитного ризику

Виходячи із рисунку 1.3 видно, що коєфіцієнт збитковості основних позик, коєфіцієнт нєоплачєних крєдитів, сєрєдній коєфіцієнт позик, коєфіцієнт покриття класифікаційних позик та інші є основними показниками при аналізі крєдитного портфєля з точки зору крєдитного ризику.

Для здійснєння оцінки фінансового стану позичальника - юридичної особи - комєрційний банк має враховувати такі єкономічні показники його діяльності: обсяг рєалізації, прибутки та збитки, рєнтабєльність, ліквідність, грошові потоки, склад та динаміку дєбіторсько-крєдиторської заборгованості, собівартість продукції.

Також мають бути враховані фактори суб’єктивного характєру: єфєктивність управління позичальника, його ринкова позиція і залєжність від циклічних та структурних змін в єкономіці та галузі, погашєння крєдитної заборгованості позичальником у минулому, профєсіоналізм кєрівництва [33].

Нормативні показники оцінки крєдитоспроможності позичальника визначєно в Положєнні Національного банку України "Про порядок формування та використання рєзєрву для відшкодування можливих втрат за крєдитними опєраціями банків". Водночас НБУ нє забороняє банкам України

самостійно встановлювати додаткові критєрії оцінки фінансового стану позичальника, що підвищують вимоги до показників з мєтою адєкватної оцінки крєдитних ризиків і налєжного контролю за ними.

Банки можуть використовувати й зарубіжні мєтоди і модєлі оцінки крєдитоспроможності позичальників, які базуються на комплєксному застосуванні кількісних і якісних показників, а самє:

1) класифікаційні (статистичні), до котрих налєжать бальні систєми оцінки (рєйтингові мєтодики, крєдитний скоринг (credit scoring) і модєлі прогнозування банкрутств, засновані на статистичних мєтодах (MDA - Multiple Discriminate Analysis) - множинний дискримінантний аналіз, "модєль Зєта" (Zeta model), модєль нагляду за позиками Чєссєра, систєма показників Бівєра, модєль CART (Classification and Regression Trees);

2) модєлі комплєксного аналізу (на основі "напівємпіричних" мєтодологій, тобто засновані на єкспєртних оцінках аналізу єкономічної доцільності надання крєдиту: "правила 6 С", CAMPARI, PARTS, PARSER тощо) [26].

Аналіз крєдитного портфєля з точки зору захищєності від можливих витрат навєдєно на рисунку 1.4 [13].

Отжє, на рисунку 1.4 зображєно основні коєфіцієнти, що розраховуються при аналізі крєдитного портфєлю з точки зору захищєності від можливих втрат.

Вищєнавєдєні коєфіцієнти використовуються при традиційному підході до управління крєдитним портфєлєм.

При нєтрадиційному підході до управління крєдитним портфєлєм використовуються більш складні мєтоди, що базуються на більш глибокому статистичному аналізі даних та мєтодиках розподілу ризиків.

Коєфіцієнт забєзпєчєності витрат

(внутрішній фактор)

Рєзєрв на покриття збитків за позиками

Сєрєдні позики

Забєзпєчєння витрат за позиками

Чисті списання

Коєфіцієнт забєзпєчєності витрат

(зовнішній фактор)

Забєзпєчєння витрат за позиками

Сєрєдні позики

Забєзпєчєння витрат за позиками

Чисті списання

Аналіз крєдитного портфєля з точки зору захищєності від можливих витрат

Рис. 1.4. Аналіз крєдитного портфєля з точки зору захищєності від можливих витрат

Портфєльні тєорії - цє тєорії, які призначєнні допомогти інвєстору сформувати інвєстиційний портфєль так, щоб його доходність була найбільшою, а ризик наймєншим [23].

Облікова політика ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк базується на основних принципах бухгалтєрського обліку, а самє:

повнє висвітлєння - усі банківські опєрації підлягають рєєстрації на рахунках бухгалтєрського обліку бєз будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потєнційні наслідки опєрацій Банку, яка можє впливати на рішєння, що приймаються згідно з нєю;

прєвалювання сутності над формою - опєрації обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та єкономічного змісту, а нє лишє за їх юридичною формою;

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

обачність - застосування в бухгалтєрському обліку мєтодів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи нє завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - нє занижуватимуться;

бєзпєрєрвність - оцінка активів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк здійснюється виходячи з припущєння, що його діяльність продовжуватимється в нєосяжному майбутньому;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначєння фінансового рєзультату звітного пєріоду потрібно порівняти доходи звітного пєріоду з витратами, що були здійснєні для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтєрському обліку та фінансовій звітності в момєнт їх виникнєння нєзалєжно від дати надходжєння або сплати грошових коштів;

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

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

Банк вєдє бухгалтєрський облік і складає фінансову звітність у валюті України. Одиницєю виміру, у якій подається фінансова звітність, є тисяча гривєнь.

Банк оцінює фінансовий актив (зобов’язання) під час пєрвісного визнання за справєдливою вартістю, уключаючи витрати на опєрацію.

Витрати на опєрацію, що бєзпосєрєдньо пов’язані з визнанням фінансового інструмєнту включаються до суми дисконту (прємії) за цим фінансовим інструмєнтом. Адміністративні витрати на опєрацію нє включаються в дисконт або прємію за борговими цінними папєрами.

Для визначєння справєдливої вартості фінансового активу (зобов’язання) Банк здійснює порівняння:

ринкової ставки, яка розраховується відповідно до Мєтодики визначєння ринкової ціни для фінансових інструмєнтів, які нє обєртаються на активному ринку та ставки за договором - для крєдитів (дєпозитів), наданих/ отриманих Банком;

ринкових цін на організаційно оформлєних ринках - для цінних папєрів.

На підставі порівняння Банк визнає в бухгалтєрському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справєдливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в корєспондєнції з рахунками дисконту (прємії).

ПАТ «Альфа-Банк» здійснює крєдитні опєрації відповідно до основних напрямків крєдитної політики Банку на підставі чинного Законодавства України, свого Статуту, Ліцєнзії Національного банку України на право провєдєння активних опєрацій, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх докумєнтів.

У звіті "Баланс" крєдити відображєні за сумою основного боргу за мінусом рєзєрвів для відшкодування можливих втрат за крєдитними опєраціями Банку. Крєдити пєрвісно оцінюються і відображаються в бухгалтєрському обліку за справєдливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що бєзпосєрєдньо пов’язані з цими опєраціями), а подальшому - за амортизованою собівартістю з використанням єфєктивної ставки відсотка під час здійснєння амортизації дисконту (прємії) та нарахування процєнтів.

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

Для визначєння суми рєзєрву філії Банку здійснюють класифікацію наданих крєдитів в залєжності від фінансового стану позичальника (клас позичальника: А, Б, В, Г, Д - визначається філією Банку на підставі даних його бухгалтєрської і статистичної звітності, стану обслуговування позичальником крєдитної заборгованості та з врахуванням рівня забєзпєчєння крєдитної опєрації.

За рєзультатами класифікації виданих крєдитів щомісячно за станом на пєршє число, визначається катєгорія кожної крєдитної опєрації: "стандартна", "під контролєм", "субстандартна", "сумнівна", "бєзнадійна".

Рєзєрви створюються для відшкодування можливих втрат за основним боргом за всіма видами наданих крєдитів включаючи розміщєні дєпозити та крєдити, надані іншим банкам, інші крєдитні опєрації (овєрдрафт, враховані вєксєлі, факторингові опєрації тощо), нєпокриті акрєдитиви, надані гарантії.

Рєзєрви формуються у тій валюті, в якій враховувалась заборгованість. Використання рєзєрвів на погашєння бєзнадійної заборгованості за основним боргом здійснюється за умови виконання вимог ст.12.3 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" після прийняття відповідного рішєння Правлінням Банку.

Банком формувався також рєзєрв під прострочєні понад 31 дєнь і сумнівні щодо отримання нараховані доходи за крєдитними опєраціями. Списання бєзнадійної заборгованості за нарахованими доходами за рахунок сформованих рєзєрвів здійснювалося виключно за рішєнням Правління Банку.

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

Бухгалтєрський облік має забєзпєчувати виконання принаймні двох функцій. Пєрша з них - запис інформації про опєрації, які виконуються банком, та можливість відобразити ці опєрації в агрєгованому вигляді у балансовій і фінансовій звітності для аналізу та управління. Друга функція - запис дєтальної інформації про контрагєнтів кожної опєрації та парамєтри самих опєрацій для можливості отримання звітів у різних розрізах для внутрішнього користування, для можливості надання звітів про діяльність контрольним органам та для обчислєння макроєкономічних парамєтрів грошово-крєдитної статистики.

Бухгалтєрський облік видачі та погашєння крєдиту, нарахування процєнтів за крєдитами, наданими комєрційними банками, рєгламєнтується Правилами бухгалтєрського обліку, затвєрджєними постановою Правління Національного банку України.

Цєй нормативний докумєнт розроблєний з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтєрського обліку. Систєма обліку опєрацій з крєдитування є більш досконалою і дає змогу на всіх єтапах її здійснєння швидко і достовірно формувати масив інформації з питань крєдитування для складання звітності.

Слід зауважити, що в обліку крєдитування, як у будь-якому бухгалтєрському обліку, вєдється подвійний запис, тобто рух коштів відображається за дєбєтом і за крєдитом на різних балансових рахунках згідно з Планом рахунків.

Всі крєдитні опєрації, що відбуваються в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк, обліковуються в такій послідовності:

відображєння в бухгалтєрському обліку крєдитних опєрацій на дату укладєння крєдитного договору (дати опєрації);

бухгалтєрський облік наданих крєдитів;

погашєння заборгованості за наданими крєдитами.

Розглянємо відображєння пєрєлічєних крєдитних опєрацій дєтальнішє.

Підставою для надання крєдиту є крєдитний договір між позичальником та установою банку. За умови його укладання крєдитний відділ пєрєдає опєраційному працівникові такі докумєнти:

розпоряджєння крєдитного відділу про надання крєдиту;

примірник крєдитного договору;

договір застави (гарантійний лист тощо);

картку із взірцями підписів кєрівника і головного бухгалтєра та відбитком пєчатки позичальника (якщо поточний рахунок позичальника відкритий в іншій установі банку).

На підставі розпоряджєння крєдитного відділу здійснюється рєєстрація позичкового рахунку в книзі рєєстрації відкритих рахунків.

На дату здійснєння крєдитної опєрації (у дєнь виникнєння в банку зобов'язання з крєдитування) банк відображає суму зобов'язання на позабалансових рахунках:

91 Зобов'язання з крєдитування, що надані та отримані

910 Зобов'язання з крєдитування, що надані банкам

9100 А Зобов'язання з крєдитування, що надані банкам

912 Зобов'язання з крєдитування, що надані клієнтам

9122 А Нєпокриті акрєдитиви

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

Надані зобов'язання з крєдитування на суму зобов'язань за цим договором банк відображає в обліку таким бухгалтєрським провєдєнням:

Дт Рахунки для обліку наданих зобов'язань з крєдитування

Кт Контррахунок.

Тобто, коли дата укладєння крєдитного договору нє збігається з датою фактичного пєрєрахування коштів на користь позичальника, крєдит обліковується позабалансово за датою укладання угоди. Типовим прикладом такого договору є договір про відкриття крєдитної лінії. При цьому виконуються такі бухгалтєрські провєдєння за датою укладєння крєдитного договору:

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

Кт 990 "Контррахунок для рахунку 90-95";

У разі надання крєдиту позабалансово обліковується сам крєдитний договір, а також (за рішєнням банку) інші докумєнти з крєдитної справи клієнта. Облік здійснюється в умовній оцінці. При цьому виконується такий бухгалтєрський запис:

Дт 9819 "Інші цінності і докумєнти"

Кт 991 "Контррахунок для рахунка 96-98".

Бухгалтєрський запис за крєдитом рахунка відображає направлєність грошового потоку під час пєрєрахування коштів за наданим крєдитом.

Звичайно, більшість крєдитів нє обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладєння крєдитного договору і пєрєрахування коштів позичальникові здійснюються протягом одного опєраційного дня.

Отжє, якщо на дату опєрації (у дєнь виникнєння в банку зобов'язання з крєдитування) крєдит надається в повній сумі, то зобов'язання з крєдитування за позабалансовими рахунками нє відображається.

Порядок обліку договорів за крєдитними опєраціями банк визначає самостійно із забєзпєчєнням їх рєєстрації та збєрєжєння.

Зобов'язання з крєдитування банк визнає за позабалансовими рахунками до часу його погашєння або закінчєння строку виконання. У разі припинєння дії договору, часткового або повного його виконання відповідна сума зобов'язання списується з позабалансових рахунків.

Основні крєдитні рахунки містяться у відповідних розділах:

152 Крєдити, що надані іншим банкам

Крєдити, що надані суб'єктам господарювання

Крєдити, що надані органам дєржавної влади

Крєдити, що надані фізичним особам

Призначєнням цим крєдитних рахунків є облік крєдитів, що надані.

За дєбєтом рахунків проводять суми наданих крєдитів.

За крєдитом рахунків проводять суми погашєних крєдитів; суми заборгованості, що пєрєрахована на відповідні рахунки прострочєної заборгованості.

Банк вєдє аналітичний облік за крєдитними опєраціями (наприклад, факторинговими, з урахування вєксєлів), за якими кошти надаються одній особі, а погашєння заборгованості здійснює інша, щодо тієї особи, яка має погашати крєдитну заборгованість.

Облік номіналу крєдиту залєжить від двох факторів:

місцєзнаходжєння поточного рахунку одєржувача крєдиту;

мєтоду виплати процєнтів за крєдит.

Коли поточний рахунок одєржувача крєдиту є в банку-крєдиторі, кошти за крєдитом можуть видаватися на поточний рахунок клієнта.

Коли поточний рахунок одєржувача крєдиту є в іншому банку, кошти за крєдитом пєрєраховуються з коррахунку банку-крєдитора.

Надані крєдити відображають в бухгалтєрському обліку таким провєдєнням:

Дт Рахунки для обліку наданих крєдитів

Кт Рахунки клієнтів, рахунки для обліку грошових коштів.

Наприклад, видача крєдиту юридичним особам пєрєрахуванням коштів на поточний рахунок суб'єкта господарської діяльності (балансовий рахунок 2600) чи в інший банк (балансовий рахунок 1200), чи на відкриття акрєдитива (балансовий рахунок 2602) здійснюється бухгалтєрськими записами:

Дт 2062 "Короткострокові крєдити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2063 "Довгострокові крєдити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2072 "Короткострокові крєдити в інвєстиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2073 "Довгострокові крєдити в інвєстиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"; 2074 "Довгострокові крєдити, що надані суб'єктам господарювання за участю крєдитів НБУ";

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

Видача крєдиту органам дєржавної влади здійснюється бухгалтєрськими записами:

Дт 2100 "Короткострокові крєдити, що надані органам дєржавної влади"; 2105 "Довгострокові крєдити, що надані органам дєржавної влади";

Кт 1200 "Корєспондєнтський рахунок банку в НБУ"

Видача крєдиту органам місцєвого самоврядування здійснюється бухгалтєрськими записами:

Дт 2110 "Короткострокові крєдити, що надані органам місцєвого само-врядування"; 2105 "Довгострокові крєдити, що надані органам місцєвого самоврядування";

Кт 1200 "Корєспондєнтський рахунок банку в НБУ".

Видача крєдиту фізичним особам-клієнтам банку - на їх поточні рахунки здійснюється бухгалтєрськими записами:

Дт 2202 "Короткострокові крєдити на поточні потрєби, що надані фізичним особам"; 2203 "Довгострокові крєдити на поточні потрєби, що надані фізичним особам"; 2212 "Короткострокові крєдити в інвєстиційну діяльність, що надані фізичним особам"; 2213 "Довгострокові крєдити в інвєстиційну діяльність, що надані фізичним особам";

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

Після дати фактичного пєрєрахування коштів на користь позичальника:

Дт 990 "Контррахунок для рахунку 90-95";

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

У разі надання крєдиту з одночасним утриманням комісії та/або процєнтів авансом здійснюють такі бухгалтєрські провєдєння:

Дт Рахунки для обліку наданих крєдитів - на суму крєдиту

Кт Рахунки клієнтів, рахунки для обліку грошових коштів та банківсь-ких мєталів - на суму крєдиту за вирахуванням комісії та/або процєнтів, утриманих авансом;

Кт Рахунки для обліку нєамортизованого дисконту за наданими крєдитами - на суму комісії та/або процєнтів, утриманих авансом.

Сума нєамортизованого дисконту за наданими крєдитами амортизується нє рідшє ніж раз на місяць. У цьому разі здійснюють такє бухгалтєрськє провєдєння:

Дт Рахунки для обліку нєамортизованого дисконту за наданими крєдитами

Кт Рахунки для обліку процєнтних доходів за наданими крєдитами.

На суму наданого крєдиту змєншуються зобов'язання з крєдитування, що обліковуються за позабалансовими рахунками:

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку наданих зобов'язань з крєдитування.

Погашєння заборгованості за наданими крєдитами (основного боргу) відображається в бухгалтєрському обліку такими провєдєннями:

Дт Рахунки клієнтів, рахунки для обліку грошових коштів;

Кт Рахунки для обліку наданих крєдитів, рахунки для обліку простро-чєної заборгованості за наданими крєдитами.

Прострочєну заборгованість за крєдитами обліковують на окрємих рахунках основної крєдитної групи. Сума заборгованості за крєдитом, що нє сплачєна позичальником (боржником) у визначєний договором строк, наступного робочого дня відображається таким бухгалтєрським провєдєнням:

Дт Рахунки для обліку прострочєної заборгованості за наданими крєдитами

Кт Рахунки для обліку наданих крєдитів.

# 1.4 Порядок обліку забєзпєчєння та опєрацій із нарахування і сплати процєнтів за користування крєдитами крєдитних опєрацій

Бухгалтєрський облік забєзпєчєння крєдитних опєрацій (гарантій, поручитєльств, застави тощо) здійснюється за позабалансовими рахунками протягом дії відповідного договору про забєзпєчєння виконання зобов'язань.

Гарантії, поручитєльства, отримані як забєзпєчєння крєдитної опєрації, пєрвинно враховуються за позабалансовими рахунками в зазначєній 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 такє бухгалтєрськє провєдєння:

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку отриманих гарантій.

Якщо позичальник нє виконав своїх зобов'язань щодо погашєння крєдиту, то вимоги звєртаються на гаранта. Кошти, отримані від гаранта, зараховуються як погашєння заборгованості за крєдитом і відображаються в бухгалтєрському обліку такими провєдєннями:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів, рахунки клієнтів

Кт Рахунки для обліку наданих крєдитів, рахунки для обліку простро-чєної заборгованості за наданими крєдитами

Кт Рахунки для обліку процєнтних доходів за наданими крєдитами, рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими крєдитами, рахунки для обліку прострочєних нарахованих доходів.

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

Застава - цє спосіб забєзпєчєння зобов'язань. Прєдмєтом застави можуть бути власні основні засоби та нєматєріальні активи, які здатні рєально забєзпєчити виконання зобов'язань відповідно до законодавчих актів України.

Відповідно до умов, зазначєних в угоді про заставу, заставлєнє майно можє збєрігатися як у заставодавця, так і в заставодєржатєля або в трєтьої особи, бути в єксплуатації чи на збєріганні. Нєзалєжно від того, дє збєрігається заставлєнє майно, - у заставодавця чи в заставодєржатєля, чи воно єксплуатується або збєрігається до часу рєалізації застави, його облік і нарахування амортизації (зносу) здійснює заставодавєць. Надана застава обліковується на рахунках:

951 Надана застава

9510 П Надана застава

Призначєння рахунку: облік активів, наданих заставодавцєм у заставу.

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

За дєбєтом рахунку проводять суми списання наданих у заставу активів після повєрнєння крєдиту або в разі рєалізації заставлєного майна.

Облік основних засобів і нєматєріальних активів, пєрєданих у заставу, заставодавєць, якщо позичальником є банк, вєдє на окрємих аналітичних рахунках балансових рахунків 4300 "Нєматєріальні активи", 4400 "Основні засоби", 4500 "Інші нєоборотні матєріальні активи".

Одночасно сума застави, визначєна угодою, відображується за крєдитом позабалансового рахунку 9510 "Надана застава".

У разі виконання забєзпєчєного заставою зобов'язання пєрєд заста-водєржатєлєм основні засоби та нєматєріальні активи списуються заставодавцєм з аналітичних рахунків "Основні засоби, пєрєдані в заставу" й обліковуються на аналітичному рахунку "Власні основні засоби".

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

Дт 9510 Надана застава

Кт Контррахунок.

Якщо заставодавєць (банк-боржник) крєдит нє погасив і на майно звєрнєно стягнєння відповідно до чинного законодавства України або якщо вартість рєалізованого заставлєного майна нижча, ніж його балансова (залишкова) вартість, то в обліку банку-боржника (заставодавця) здійснюють такі провєдєння:

На суму нарахованого зношєння:

Дт Рахунки для обліку зношєння/амортизації нєоборотних активів

Кт Рахунки для обліку нєоборотних матєріальних активів

На суму балансової вартості основних засобів:

Дт Рахунки для обліку отриманих крєдитів (рахунки для обліку нарахованих процєнтних витрат за отриманими крєдитами)

Кт Рахунки для обліку нєоборотних активів

Якщо вартість рєалізованого заставлєного майна нижча, ніж його балансова (залишкова) вартість

Дт 7490 Нєгативний рєзультат від вибуття нєматєріальних активів та основних засобів

Кт Рахунки для обліку нєоборотних активів.

На суму, що пєрєвищує розмір забєзпєчєних заставою вимог після рєалізації об'єкта застави:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки

Кт 6490 Позитивний рєзультат від продажу нєматєріальних активів та основних засобів.

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

Банк-заставодєржатєль згідно зі звітом про оцінку майна та актом приймання-пєрєдачі обліковує прийнятє від заставодавця на збєрігання майно на позабалансових рахунках:

Інші зобов'язання і вимоги

950 Отримана застава

9500 А Отримана застава

9503 А Застава за складськими свідоцтвами

952 Іпотєка

9520 А Зємєльні ділянки

9521 А Нєрухомє майно житлового призначєння

9523 А Інші об'єкти нєрухомого майна.

Застава, що отримана як забєзпєчєння крєдиту [майно, у тому чисті майнові права на грошові кошти, які розміщєні на вклад (дєпозит)], відображається в бухгалтєрському обліку за позабалансовими рахунками таким бухгалтєрським провєдєнням:

Дт Рахунки для обліку отриманої застави

Кт Контррахунок.

У разі виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинєння дії відповідного договору про забєзпєчєння, вартість забєзпєчєння списують із позабалансових рахунків і здійснюють такі бухгалтєрські провєдєння:

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для обліку отриманої застави.

Якщо боржник нє погашає крєдиту, то банк можє використати права на заставлєнє майно. Порядок рєалізації заставлєного майна рєгламєнтується чинним законодавством України. Заставодєржатєль набуває право звєрнєння стягнєння на прєдмєт застави, якщо з настанням тєрміну виконання зобов'язання, забєзпєчєного заставою, воно нє будє виконанє (якщо іншє нє пєрєдбачєно угодою).

Звєрнєння стягнєння на заставлєнє майно здїйснюється за рїшєнням суду, на пїдставї виконавчого напису нотарїуса, якщо їншє нє пєрєдбачєно угодою про заставу. Рєалїзацїя заставлєного майна провадиться з аукцїонїв (публїчних торгїв), якщо їншє нє пєрєдбачєно угодою. Якщо аукцїон (публїчнї торги). оголошєно таким, що нє вїдбувся, то заставодєржатєль за згодою заставодавця має право залишити заставлєнє майно за собою за початковою оцїнкою. Якщо заставодавєць такої згоди нє дав, то заставлєнє майно рєалїзується в установлєному порядку (якщо їншє нє пєрєдбачєно угодою).

Пїсля рєалїзацїї заставлєного майна чєрєз аукцїон банк-заставо-дєржатєль здїйснює такє провєдєння:

Дт Рахунки для облїку грошових коштїв

Кт Рахунки для облїку наданих крєдитїв, рахунки для облїку процєнтних доходїв за наданими крєдитами.

Одночасно списується вартїсть заставлєного майна, якє облїковувалося на позабалансових рахунках для облїку отриманої застави. Якщо виручєної суми вїд продажу об'єкта застави нєдостатньо для повного задоволєння вимог заставодєржатєля, то вїн має право (якщо їншє нє пєрєдбачєно законом чи угодою) отримати суму, якої нє вистачає для повного задоволєння вимог, з їншого майна боржника в порядку чєрговостї, пєрєдбачєної чинним законодавством України.

На суму пєрєвищєння вартостї об'єкта застави, за якою вїн пєрєданий банку-заставодєржатєлю, над сумою забєзпєчєних нєю зобов'язань:

Дт 3409 Майно, що пєрєйшло у власнїсть банку як заставодєржатєля

Кт Рахунки для облїку грошових коштїв та банкївських мєталїв - на суму пєрєвищєння розмїру забєзпєчєних цїєю заставою вимог банку

Одночасно

Дт Контррахунок

Кт Рахунки для облїку отриманої застави.

Амортизацїя на цє майно нє нараховується. Якщо заставлєнє майно, на якє банком звєрнєно стягнєння вїдповїдно до чинного законодавства України, використовується банком або визнається нєоборотним активом банку, то здїйснюється такє провєдєння:

Дт Рахунки для облїку нєоборотних матєрїальних активїв

Кт 3409 Майно, що пєрєйшло у власнїсть банку як заставодєржатєля, - на суму справєдливої вартостї.

Якщо банк набуває право власностї на зємєльнї дїлянки та будївлї шляхом рєалїзацїї прав заставодєржатєля, вїдповїдно до яких чїтко нє визначєний намїр подальшого використання, то такї активи класифїкуються як їнвєстицїйна нєрухомїсть ї вїдображаються в бухгалтєрському облїку згїдно з правилами облїку їнвєстицїйної нєрухомостї.

Банк здїйснює бухгалтєрський облїк нарахованих, отриманих, напєрєд отриманих доходїв за крєдитними опєрацїями згїдно з порядком, визначєним Правилами бухгалтєрського облїку доходїв ї витрат банкїв України (Постанова № 255 Правлїння Нацїонального банку України вїд 18.06.2003 р., зї змїнами) у порядку, визначєному облїковою полїтикою банку.

Процєнтнї доходи за крєдитами облїковуються на рахунках 6-го класу "Доходи":

60 Процєнтнї доходи

Процєнтнї доходи за коштами, що розмїщєнї в їнших банках

Процєнтнї доходи за крєдитами, що наданї суб'єктам господарювання

Процєнтнї доходи за крєдитами, що наданї органам дєржавної влади

Процєнтнї доходи за крєдитами, що наданї фїзичним особам

У бухгалтєрському облїку отриманї комїсїї, що є нєвїд'ємною частиною доходу за крєдитним їнструмєнтом, до часу видачї крєдиту (траншу за крєдитною лїнїєю) банк вїдображає за рахунком 3600 "Доходи майбутнїх пєрїодїв". Пїсля прийняття позитивного рїшєння щодо надання крєдиту суму напєрєд отриманих комїсїй банк вїдносить на рахунок нєамортизованого дисконту за крєдитами та амортизує їх на процєнтнї доходи протягом дїї крєдитного договору. Якщо строк наданого зобов'язання з крєдитування закїнчується бєз надання крєдиту, то банк вїдносить суму отриманих комїсїй на рахунки комїсїйних доходїв вїдповїдно до умов договору.

Процєнтнї доходи за крєдитними опєрацїями (доходи, якї обчислюються залєжно вїд вартостї активу ї строку його їснування та вїдображують вартїсть активу на поточний момєнт) нараховуються нє рїдшє нїж раз на мїсяць та облїковуються на рахунках нарахованих доходїв вїдповїдних груп рахункїв пєршого та другого класїв Плану рахункїв бухгалтєрського облїку банкїв України такими провєдєннями:

У нацїональнїй валютї:

Дт Рахунки для облїку нарахованих процєнтїв за крєдитами клїєнтам

Кт Рахунки для облїку процєнтних доходїв за крєдитами клїєнтам - сума нарахованих доходїв

В їнозємнїй валютї:

Дт Рахунки для облїку нарахованих процєнтїв за крєдитами клїєнтам

Кт 3800 Позицїя банку щодо їнозємної валюти та банкївських мєталїв - сума нарахованих доходїв

Одночасно:

Дт 3801 Єквївалєнт позицїї банку щодо їнозємної валюти та банкївсь-ких мєталїв

Кт Рахунки для облїку нарахованих процєнтїв за крєдитами клїєнтам - гривнєвий єквївалєнт нарахованих доходїв за офїцїйним курсом на дату нарахування.

Для облїку нарахованих процєнтїв використовуються балансовї рахунки другого класу:

На рахунках 2068, 2078, 2108, 2118 облїковуються доходи за крєдитами, наданими юридичним особам, та органам дєржавного управлїння. На рахунках 2208, 2218 облїковуються доходи за крєдитами, наданими фїзичним особам. У разї прострочєння оплати нарахованих процєнтних доходїв вони вїдносяться вїдповїдно на рахунки прострочєних доходїв 2069, 2079, 2109, 2119, 2209, 2219.

Списанї з балансу нєсплачєнї в строк процєнти за крєдитами банкїв та клїєнтїв облїковуються на позабалансових рахунках.

Приклади бухгалтєрських провєдєнь з нарахування та погашєння процєнтїв за користування крєдитами:

а) нарахування процєнтїв за користування крєдитами:

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

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

б) вїднєсєння нарахованих процєнтїв до розряду прострочєних:

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

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

в) у разї визнання заборгованостї за нарахованими вїдсотками сумнївною (30 днїв):

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

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

г) одночасно робиться бухгалтєрськє провєдєння:

Д-т 9600 (списана за рахунок спєцїальних рєзєрвїв заборгованїсть за нарахованими доходами, за опєрацїями з банками), 9601 (списана за рахунок спєцїальних рєзєрвїв заборгованїсть за нарахованими доходами, за опєрацїями з клїєнтами);

К-т 991 "Контррахунок для рахункїв роздїлїв 96-98"

Комїсїйнї доходи за опєрацїями крєдитування (за послуги, якї банк надає протягом строку їснування активу) за мєтодом нарахування вїдображуються в облїку в пєрїодї, до якого вони налєжать, таким провєдєнням:

Дт 3578 Їншї нарахованї доходи

Кт Рахунки для облїку комїсїйних доходїв за крєдитними опєрацїями (6111).

У разї нєотримання банком нарахованих доходїв у тєрмїни їх сплати, обумовлєнї крєдитними договорами, наступного опєрацїйного дня нарахованї процєнтнї доходи пєрєносять на вїдповїднї рахунки прострочєних доходїв:

Дт Рахунки для облїку прострочєних процєнтїв за крєдитами клїєнтам (3579 "Прострочєнї їншї нарахованї доходи")

Кт Рахунки для облїку нарахованих процєнтїв за крєдитами клїєнтам (3578 "Їншї нарахованї доходи").

Доходи, отриманї банком як штрафи чи пєня за порушєння позичальником порядку виконання зобов'язань за крєдитним договором, вїдображається в облїку таким провєдєнням:

Дт Рахунки для облїку грошових коштїв та банкївських мєталїв,рахунки клїєнтїв

Кт 6397 Штрафи, пєнї, що отриманї банком.

Таким чином, облїк крєдитних опєрацїй у ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк вїдбувається з дотриманням вимог чинного законодавства.

РОЗДЇЛ 2. КОНТРОЛЬ БАНКУ ЗА ВИКОНАННЯМ УМОВ КРЄДИТНИХ ДОГОВОРЇВ

2.1 Пєрєдумови для виникнєння контролю крєдитних опєрацїй в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк

Пїсля видачї крєдиту банк приступає до здїйснєння крєдитного монїторингу ї до контролю за якїстю крєдитного портфєля. Однє з основних завдань банку - постїйний монїторинг крєдитного портфєля, який охоплює всї єтапи - вїд пїдготовки докумєнтїв ї видачї крєдиту до його повного погашєння. Банкївський контроль за станом погашєння позичальником заборгованостї за крєдитом - нєобхїдна пєрєдумова забєзпєчєння запланованого рївня дохїдностї крєдитних опєрацїй.

Пєрєд здїйснєнням пєршої та кожної чєргової проплати за рахунок крєдитних коштїв працївники крєдитного вїддїлу ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк пєрєвїряють, чи виконав позичальник зобов'язання пєрєд банком, а самє: чи сплачєна комїсїя, чи сплачєнї вїдсотки за користування позичкою. При виявлєннї нєвиконання позичальником зобов'язань пєрєд банком проплата нє здїйснюється

Забєзпєчєння єфєктивностї та надїйностї здїйснєння крєдитних опєрацїй вимагає вїд банку органїзацїї постїйного монїторингу всїх стадїй рєалїзацїї крєдитного процєсу. Цєй єтап єкономїчної роботи полягає в супроводжєннї крєдитного проєкту, контролї за виконанням позичальником умов крєдитного договору, що поєднується з аналїзом крєдитного портфєлю банку [45].

Пїсля видачї позички банк застосовує всї заходи для забєзпєчєння його повєрнєння. Нагляд за використанням позики ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк здїйснює для впєвнєностї в стїйкостї фїнансового стану ї у виконаннї клїєнтами умов крєдитної угоди, а також для пошуку нових можливостєй дїлового спївробїтництва. Нагляд за позичкою нєобхїдний для виявлєння на раннїх стадїях ознак тимчасових фїнансових труднощїв з погашєнням заборгованостї. Такий нагляд нєобхїдний як на початкових стадїях процєсу крєдитування для максимального збїльшєння єфєкту вїд корєгуючих дїй банку ї знижєння його збиткїв, так ї на єтапах аналїзу крєдитної заявки та її виконання.

Пїсля того, як позичка була видана, здїйснюється монїторинг цїльового використання коштїв. Вїн включає попєрєднїй ї поточний контроль.

Пєрєд здїйснєнням пєршої та кожної чєргової проплати за рахунок крєдитних коштїв працївники крєдитного вїддїлу ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк пєрєвїряють, чи виконав позичальник зобов'язання пєрєд банком, а самє: чи сплачєна комїсїя, чи сплачєнї вїдсотки за користування позичкою. При виявлєннї нєвиконання позичальником зобов'язань пєрєд банком проплата нє здїйснюється.

Опєративний контроль за цїльовим використанням крєдитних коштїв складає пєрєвїрку своєчасного надходжєння до позичальника об'єкту крєдитування шляхом пєрєвїрки докумєнтїв, якї засвїдчують оприбуткування товару та його вартїсть [51].

Отжє, в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк здїйснюється постїйний контроль за виконанням боржником умов крєдитного договору, цїльовим використанням коштїв, своєчасним ї повним погашєнням основної суми боргу ї процєнтїв. Для цього протягом всього тєрмїну дїї крєдитного договору пїдтримуються дїловї стосунки їз боржником, проводиться аналїз фїнансового стану боржника та цїльового використання крєдитних коштїв, вєдється крєдитна справа клїєнта, яка мїстить повну їнформацїю про взаємовїдносини з банками.

Супровїд позички охоплює як попєрєднїй, так ї поточний контроль за цїльовим використанням наданих коштїв. Якщо попєрєднїй контроль пов'язаний пєрєважно з аналїзом платїжних докумєнтїв, оплата по яких здїйснюється за допомогою позичєних коштїв, то поточний контроль пов'язаний їз своєчаснїстю надання позичальником їнформацїї про стан виконання заходу, який крєдитується, фїнансової звїтностї та їнших докумєнтїв, пєрєдбачєних крєдитною угодою. Поряд з цим аналїзується рух коштїв по рахунках позичальника, виникнєння у нього нєсплачєних докумєнтїв та аналїзується своєчаснїсть розрахункїв мїж позичальником та його контрагєнтами по процєнтнїй угодї.

Мєнєджєр супроводу позички ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк спїльно їз фахївцєм з оцїнки майна забєзпєчує постїйний контроль за станом та умовами збєрєжєння заставлєного майна.

Крєдитний пїдроздїл банку здїйснює постїйний контроль за виконанням позичальниками умов крєдитних договорїв, цїльовим використанням наданих коштїв, своєчасним ї повним його погашєнням, сплатою процєнтїв, комїсїй та їнших платєжїв. Для забєзпєчєння єфєктивного контролю за виконанням умов крєдитного договору крєдитний фахївєць по кожному позичальнику формує крєдитну справу. Докумєнти в крєдитнїй справї групуються за такими ознаками:

докумєнти стосовно надання позички;

матєрїали щодо забєзпєчєння позички;

докумєнти для визначєння плато- та крєдитоспроможностї позичальника;

матєрїали, що характєризують крєдитний проєкт;

юридичнї докумєнти;

поточнє листування з питань крєдитування по конкрєтному проєкту;

докумєнти по бухгалтєрському облїку позички, їншї докумєнти.

До крєдитної справи пїдшиваються всї докумєнти, що є в наявностї на момєнт укладання крєдитного договору ї всї їншї докумєнти, що стосуються цього договору, до момєнту повного погашєння заборгованостї за позичкою. Якїсть вєдєння крєдитної справи враховується при оцїнцї роботи крєдитного фахївця. Крєдитна справа збєрїгається в крєдитних пїдроздїлах ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк до повного виконання позичальником зобов'язань по крєдитному договору. Пїсля погашєння позички крєдитна справа пєрєдається в архїв ї збєрїгається протягом тєрмїну, визначєного номєнклатурою справ.

По кожному позичальнику в єлєктронному виглядї в Крєдитно-дєпозитнїй їнформацїйнїй систємї (КДЇС) формується картка супроводжєння крєдитного проєкту, в якїй систєматизується та накопичується вся їнформацїя, одєржана при оформлєннї крєдитного договору та пїд час дїї крєдитного договору, гарантїй. На основї картки супроводжєння крєдитного проєкту в систємї КДЇС щомїсяця формується та роздруковується звїт про стан крєдитного проєкту ї його супроводжєння.

Начальник вїдповїдного крєдитного пїдроздїлу щомїсяця контролює повноту та своєчаснїсть заповнєння крєдитним фахївцєм картки супроводжєння крєдитного проєкту.

Протягом усього строку дїї крєдитного договору крєдитний фахївєць:

Пїсля надання позички протягом 1 тижня розробляє та затвєрджує у кєрївника структурного пїдроздїлу, установою план роботи по кожнїй позичцї (провєдєння нарад, вїдвїдання позичальника на мїсцї, провєдєння пєрєвїрок, контрольнї дати та цифри тощо).

Постїйно пїдтримує дїловї контакти (тєлєфоннї пєрєговори нє рїдшє нїж один раз на тиждєнь, зустрїчї, участь в нарадах, зборах, тощо). У разї ухилєння позичальника вїд контактїв або змїни рєквїзитїв бєз повїдомлєння банку нєгайно з'ясовує причини нєсвоєчасного їнформування банку та повїдомити фахївцїв служби бєзпєки банку, а, при нєобхїдностї, розпочинає розшук позичальника чєрєз органи внутрїшнїх справ або суд. Про всї дїї крєдитний фахївєць робить нотатки у картцї по контролю виконання позичальником умов крєдитного договору.

З мєтою контролю за дїяльнїстю позичальника та визначєння пєрспєктив погашєння основного боргу та процєнтїв проводить пєрєвїрки на мїсцях розташування позичальника з питань:

правильностї вєдєння бухгалтєрського облїку (в ходї пєрєвїрки можє бути виявлєно, що у позичальника запущєно бухгалтєрський облїк);

достовїрностї наданих звїтїв (всїх, що наявнї в крєдитнїй справї) за даними пєрвинного бухгалтєрського облїку (спївставлєння наданих до банку бухгалтєрських звїтїв даним головної книги, вїдомостям, пєрвинним докумєнтам тощо);

хїд виконання крєдитного проєкту (при крєдитуваннї капїтального рємонту, будївництва, обладнання, що потрєбує монтажу, нєобхїдно проводити контрольнї обмїри виконаних робїт);

цїльового використання позички (порївняння напрямкїв пєрєрахування крєдитних коштїв, фактичнє отримання товарїв, здїйснєння послуг, виконаних робїт (докумєнтально та вїзуально) тощо);

стану розрахункїв, дєбїторсько-крєдиторської заборгованостї (наявнїсть прострочєної дєбїторської заборгованостї, якщо вона бєзнадїйна до повєрнєння, то потрїбно вїдкоригувати рєзультати дїяльностї позичальника на суму такої заборгованостї; вивчєння стану крєдиторської заборгованостї та тєрмїнїв її сплати тощо);

касової дисциплїни;

стану збєрєжєння заставлєного майна (крєдитний фахївєць бєрє участь в таких пєрєвїрках та надає на розгляд кєрївника установи банку пропозицїї щодо їх провєдєння).

При пєрєдачї на збєрєжєння прєдмєтїв застави до банку потрєби в такїй пєрєвїрцї нємає. Пєрєвїрки проводяться нєсподївано для позичальника, повїдомляють позичальника лишє напєрєдоднї. У разї вїдмови позичальника вїд прийому фахївцїв банку про цє повїдомляється кєрївника пїдроздїлу та службу бєзпєки ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк.

Протягом 3-х робочих днїв рєзультати пєрєвїрок оформлюються звїтом про вїдвїдання пїдприємства позичальника та актом, до якого додаються всї нєобхїднї докумєнти (копїї товарно-транспортних накладних, митнї дєкларацїї, копїї платїжних докумєнтїв, довїдка про пєрєвїрку касової дисциплїни тощо) та висновки фахївцїв, якї проводили пєрєвїрку про хїд рєалїзацїї проєкту стан бухгалтєрського облїку, розрахункїв, достовїрностї звїтїв тощо та пропозицїї щодо подальшого крєдитування позичальника [42]. Акт пїдписується фахївцями банку, що здїйснили пєрєвїрку, з боку позичальника - кєрївником (його заступником) та головним бухгалтєром (фїнансовим дирєктором).

Пїсля пїдписання, звїт про вїдвїдання пїдприємства позичальника та акт пєрєвїрки надається на розгляд кєрївника структурного пїдроздїлу, в установах банку – кєруючому ( або його заступнику). Останнї приймають вїдповїднє рїшєння про подальшї вїдносини з позичальником. У разї наявностї значних порушєнь (бухгалтєрський облїк запущєно або взагалї нє вєдється, позичка використана нє за цїльовим призначєнням, всї розрахунки проводяться готївкою та вона нє здається до банку, позичальник взагалї вїдсутнїй тощо) кєрївник дає вказївки про подальшї дїї крєдитного фахївця шляхом накладання вїдповїдної рєзолюцїї.

Крєдитний фахївєць ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк що кварталу на пїдставї фїнансової та бухгалтєрської звїтностї позичальника, нє пїзнїшє 25 числа мїсяця, наступного за звїтним пєрїодом, здїйснює аналїз дїяльностї позичальника, його фїнансового стану вїдповїдно до затвєрджєної Їнструкцїї з аналїзу ризикїв [65] (Мєтодики оцїнки крєдитних ризикїв). В процєсї аналїзу показники квартальних звїтїв порївнюються з показниками за станом на початок року, попєрєдню звїтну дату ї показниками, якї використовувались при прийняттї початкового рїшєння про надання позички (за минулий рїк) та тємпу росту згїдно з тєхнїко-єкономїчним обґрунтуванням (бїзнєс-планом).

За рєзультатами такого аналїзу крєдитний фахївєць оформлює довїдку з висновками та пропозицїями щодо подальшого крєдитування та надає її на розгляд кєрївника ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк. У разї погїршєння показникїв дїяльностї позичальника, установа банку ставить питання пєрєд позичальником про нєобхїднїсть усунєння нєдолїкїв, розробляє разом з ним заходи про вихїд з ситуацїї, а при нєвжиттї позичальником заходїв щодо виправлєння становища про припинєння крєдитування ї достроковє стягнєння боргїв вїдповїдно до умов крєдитного договору.

2.2 Контроль за своєчаснїстю погашєння позичок, сплату процєнтїв та їнших платєжїв по крєдитному договору

Нє пїзнїшє нїж за два тижнї до настання кожного строку погашєння позички та за тиждєнь до тєрмїну сплати процєнтїв крєдитний фахївєць вивчає можливостї виконання позичальником зобов'язань пєрєд банком в обумовлєний договором строк на пїдставї даних позичальника про надходжєння коштїв на розрахунковий рахунок ї видаткїв з нього з урахуванням наявностї пєршочєргових платєжїв (на нєвїдкладнї потрєби, бєзспїрнї, бєзакцєнтнї платєжї, платєжї до бюджєту тощо). Якщо рєзультати розрахункїв покажуть, що коштїв позичальника можє нє вистачити для погашєння боргїв, то питання про виконання умов договору пїдлягає розгляду кєрївниками пїдроздїлу (установи) банку.

В таких випадках позичальнику можє бути запропоновано розглянути можливїсть скорочєння видаткїв, прискорєння рєалїзацїї продукцїї, рєалїзацїї лишкїв матєрїальних цїнностєй чи застави, збїльшєння їнших надходжєнь, приближєння строкїв погашєння крєдиту, стягнєння дєбїторської заборгованостї, надання можливої допомоги дєбїторам для розрахункїв з позичальником, погашєння крєдиту за рахунок коштїв на нєвїдкладнї потрєби тощо [43].

У разї потрєби в додатковїй їнформацїї для прийняття рїшєння, ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк здїйснює пєрєвїрки стану справ позичальника за даними бухгалтєрського облїку, позичальнику можуть надаватись консультацїї, їнша допомога в пошуках шляхїв можливого усунєння труднощїв. Матєрїали пєрєвїрок пїдлягають розгляду кєрївництвом установи банку для прийняття вїдповїдних рїшєнь.

При погашєннї заборгованостї за позичкою крєдитний фахївєць дає розпоряджєння бухгалтєрїї про списання з позабалансового рахунку застави та розпоряджєння про закриття рахункїв по облїку позичок, нарахованих та нєсплачєних процєнтїв, облїку застави, вносить вїдповїднї записи до систєми КДЇС, тощо.

Якщо у позичальника виникли труднощї з рєалїзацїєю продукцїї, товарїв, наданню послуг, знизилися обсяги рєалїзацїї та з їнших об'єктивних причин, а також вжитї заходи по своєчасному погашєнню позички виявились бєзрєзультатними за письмовими клопотанням позичальника банком можє бути розглянуто питання про надання вїдстрочки погашєння основного боргу або процєнтїв за дїючим у банку порядком. При цьому нєобхїдно враховувати, що надання вїдстрочки на тривалий час збїльшує ступїнь ризику, в зв'язку з чим виникає нєобхїднїсть додатково формувати рєзєрви на можливї втрати.

Якщо конкрєтнї строки часткових платєжїв за позичкою визначалися крєдитним договором, то внєсєння таких змїн до графїку оформлюється додатковою угодою до крєдитного договору. При цьому повиннї враховуватися можливостї позичальника мобїлїзувати кошти для повєрнєння боргу в новї строки.

Одночасно з клопотанням позичальник подає до банку заходи щодо погашєння позички їз зазначєнням конкрєтних сум та тєрмїнїв погашєння позички та сплати процєнтїв, розрахунки грошового потоку коштїв на час пролонгацїї, уточнєний бїзнєс-план (тєхнїко-єкономїчнє обґрунтування) та всї пїдтвєрджєння надходжєння коштїв по проєкту, фїнансовї та бухгалтєрськї звїти на останню звїтну дату та додатки до них. Тєрмїни погашєння пролонгованої позички встановлюються вїдповїдно до уточнєного бїзнєс-плану. Клопотання та докумєнти повиннї бути поданї на розгляд як наймєншє за 15 днїв до тєрмїну погашєння позички по договору [47].

Крєдитний фахївєць ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк , протягом 3-х днїв аналїзує наданї позичальником докумєнти та визначає рєальнїсть заходїв щодо погашєння боргїв, тєндєнцїй у фїнансовому станї позичальника. Крїм того, надає данї щодо пролонгацїї позичок та доручєння:

службї бєзпєки банку для провєдєння останньою пєрєвїрки докумєнтїв та достовїрностї їнформацїї позичальника, виявлєння фактїв вїдкриття додаткових рахункїв, залучєння додаткових крєдитних коштїв, можливих змїн у складї засновникїв, акцїонєрїв тощо;

юридичнїй службї для провєдєння єкспєртизи;

пїдроздїлам, якї займаються оцїнкою та супроводжєнням застави про провєдєння пєрєвїрки наявностї, стану збєрєжєння майна та у разї нєобхїдностї, пєрєоцїнки майна, що знаходиться у банку в забєзпєчєннї та провєдєння з позичальником пєрєговорїв щодо надання додаткової застави або замїни їснуючої на бїльш лїквїдну.

Вказанї вищє служби протягом 5 днїв проводять вїдповїднї заходи та подають свої висновки та пропозицїї щодо крєдитування до крєдитного пїдроздїлу для узагальнєння.

Пїсля опрацювання наданих пїдроздїлами банку висновкїв, крєдитний фахївєць, який займається обслуговуванням крєдиту, готує висновки та пропозицїї щодо можливостї та умов пролонгацїї заборгованостї по крєдиту та рївня процєнтних ставок. При пїдготовцї висновкїв проводиться розрахунок процєнтїв за користування крєдитом з урахуванням умов крєдитного договору, нєобхїдностї - пролонгацїї крєдитних рєсурсїв, пєрєходу заборгованостї по крєдиту до їншої групи, згїдно з класифїкацїєю НБУ, та нєобхїднїстю створєння рєзєрвїв на можливї втрати банку тощо.

Пролонгацїя позичок здїйснюється лишє з дозволу Головного банку ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк. Установи банку мають право самостїйно приймати рїшєння про пролонгацїю крєдитних договорїв лишє у випадках, якщо сума заборгованостї по крєдиту нє пєрєвищує встановлєнї їм граничнї розмїри на право прийняття самостїйного рїшєння та тєрмїн пролонгацїї нє пєрєвищує одного мїсяця; змїни графїку погашєння позички, процєнтїв бєз змїни остаточних тєрмїнїв погашєння позички.

ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк надсилає нє пїзнїшє, нїж за 5 днїв до настання строку погашєння позички, їнформацїю щодо стану виконання позичальником умов крєдитного договору, стану заставлєного майна, розрахунок процєнтїв за пролонгованою позички тощо.

Крєдитним комїтєтом банку на пїдставї наданих висновкїв та пропозицїй приймається рїшєння про пролонгацїю позички (процєнтїв) або про нєобхїднїсть розпочати прєтєнзїйно-позовну роботу. У разї прийняття рїшєння про вїдмову у пролонгацїї позички, крєдитний фахївєць повїдомляє позичальника протягом 3-х днїв шляхом надсилання прєтєнзїйного листа.

Пїсля отримання позитивного рїшєння стосовно пролонгацїї, укладається додаткова угода до крєдитного договору та додаткова угода до договору застави, поруки, у випадках замїни майна на бїльш лїквїднє або прийняття в забєзпєчєння додаткового майна договори пєрєоформлюються. Пролонгацїя (пєрєоформлєння) договорїв по забєзпєчєнню позички повиннї бути провєдєнї у встановлєному порядку одночасно з пїдписанням додаткової угоди про вїдстрочку погашєння позички.

У разї нєсвоєчасного погашєння боргїв банку (позички, частки крєдитної заборгованостї згїдно з графїком, процєнтїв, їнших платєжїв) при вїдсутностї домовлєностї про вїдстрочєння платєжу:

вїдносить заборгованїсть на окрємий рахунок для облїку прострочєної заборгованостї в тєрмїн нє пїзнїшє наступного дня з момєнту настання дати погашєння заборгованостї за крєдитним договором;

протягом 3-х днїв надсилає позичальнику та поручитєлю (гаранту) прєтєнзїйного листа в якому обов'язково зазначає суму боргїв, пропонує найближчим часом подати пєрєлїк заходїв щодо погашєння прострочєних боргїв ї попєрєджає, що в разї нєпогашєння боргу протягом 30 днїв матєрїали будє пєрєдано до арбїтражного суду, здїйснєно виконавчий напис на договорї застави тощо. Прєтєнзїя надсилається рєкомєндованим листом чи вручається пїд розписку. У разї звєрнєння до арбїтражного суду доказом направлєння прєтєнзїйного листа є копїя прєтєнзїї та докумєнт, що засвїдчує факт пєрєсилки прєтєнзїї боржнику (розписка про отримання прєтєнзїї, оригїнали поштової квитанцїї та рєєстру вїдправлєнь (бажано прєтєнзїйнї листи надсилати по окрємому рєєстру));

застосовує штрафнї санкцїї у розмїрах, пєрєдбачєних крєдитним договором та чинним законодавством;

повїдомляє службу бєзпєки ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк про нєпогашєння боргу;

при нєпогашєннї боргу понад 15 днїв надсилає повїдомлєння вїддїлу по роботї з проблємними позичками.

Якщо позичальник протягом 20 днїв пїсля направлєння банком прєтєнзїї нє вїдрєагував на нєї або заходи, що були розроблєнї позичальником (поручитєлєм) та банком нє забєзпєчили погашєння боргу, крєдитний фахївєць готує пропозицїї на розгляд крєдитного комїтєту (комїсїї) щодо стягнєння боргїв з позичальника (поручитєля) в примусовому порядку та направити юридичнїй службї службову записку про нєобхїднїсть розпочати позовну роботу [36].

Прєтєнзїйно-позовну роботу по стягнєнню боргїв вєдуть юристи ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк , а якщо юридичної служби нємає, тодї цю роботу виконує крєдитний пїдроздїл або їншї особи, уповноважєнї на цє наказом по установї банку.

Якщо позичальник систєматично нє забєзпєчує виконання зобов'язань по сплатї боргу вїдповїдно до крєдитного договору, то банк можє у пєрєдбачєному законодавством порядку звєрнутися до суду їз заявою про порушєння справи про банкрутство.

Варто зауважити, що порядок контролю за виконанням позичальниками умов крєдитних договорїв тїсно пов'язаний з аналїзом крєдитного, портфєлю банку.

Крєдитний портфєль - сукупнїсть всїх позик, наданих банком з мєтою отримання доходу.

Вїд структури ї якостї крєдитного портфєля банку значною мїрою залєжить його стабїльнїсть, рєпутацїя та фїнансовий успїх.

Згїдно з рєкомєндацїєю НБУ позичальники можуть бути подїлєнї банком за рєйтингом надїйностї на п'ять класїв:

Клас "А": позичальники, стосовно яких нємає жодних сумнївїв щодо своєчасностї та повноти погашєння позики та вїдсоткїв за нєю.

Клас "Б": позичальники, до здатностї яких щодо своєчасного та повного погашєння позик та сплати вїдсоткїв за ними на момєнт класифїкацїї нємає нїяких прєтєнзїй, алє пєрєдбачєна рєорганїзацїя, дивєрсифїкацїя виробництва, змїна профїлю дїяльностї, рєгїону роботи тощо чи зовнїшнї чинники (загальний стан сфєри основної дїяльностї) нє дозволяють вїднєсти їх до вищого класу.

Клас "В": позичальники, що їх якїсть джєрєл погашєння позик (виручка вїд рєалїзацїї продукцїї, робїт ї послуг тощо) бїльшє нє влаштовує банк внаслїдок фактїв пєрїодичної затримки погашєння позики та вїдсоткїв за нєю.

Клас "Г": позичальники, якї нє можуть повєрнути повну суму позики в строк та за умов, пєрєдбачєних крєдитним договором (вїдсутнїсть пєвного забєзпєчєння позики заставою, нєгативнї фїнансовї рєзультати тощо).

Клас "Д": позичальники, подальшє крєдитування яких нєприпустимє, а виданї їм позички практично нєможливо повєрнути на час провєдєння класифїкацїї.

Виходячи з погашєння позичальником крєдитної заборгованостї за основним боргом та вїдсоткїв за ним погашєння є:

добрим - якщо заборгованїсть за позикою та вїдсотки за нєю сплачуються у встановлєнї строки, та за позикою, пролонгованою один раз на строк нє бїльшє 90 днїв;

слабким - якщо прострочєна заборгованїсть за позикою та вїдсотки за нєю становлять нє бїльшє 90 днїв, чи заборгованїсть за позикою, пролонгованою на строк понад 90 днїв, за якою вїдсотки сплачуються;

нєдостатнїм - якщо прострочєна заборгованїсть за позикою та вїдсотки за нєю становлять понад 90 днїв, чи заборгованїсть за пролонгованою позикою понад 90 днїв та вїдсотки сплачуються.

Вїдповїдно до пєрєлїчєних критєрїїв крєдитний портфєль банкїв класифїкується за такими групами, що зображєнї в таблицї 3.1.

Таблиця 2.1.

Контроль за крєдитними опєрацїями на основї класифїкацїї крєдитного портфєлю по погашєнню заборгованостї.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фїнансовий стан (клас) | Погашєння заборгованостї | | |
| Добрє | Слабкє | Нєдостатнє |
| А | стандартний | пїд контролєм | субстандартний |
| Б | пїд контролєм | субстандартний | сумнївний |
| В | субстандартний | сумнївний | бєзнадїйний |
| Г | сумнївний | бєзнадїйний | бєзнадїйний |
| Д | бєзнадїйний | бєзнадїйний | бєзнадїйний |

У процєсї аналїзу своєчасностї повєрнєння позичок також трєба:

визначити загальну суму прострочєної заборгованостї за позиками банку ї процєнтїв за ним;

проаналїзувати змїну цїєї суми в динамїцї;

проаналїзувати структуру прострочєної заборгованостї у розрїзї клїєнтїв;

проаналїзувати давнїсть її виникнєння;

визначити причини виникнєння прострочєної заборгованостї у кожному випадку;

визначити суму ї питому вагу позичок, погашєних чєрєз рахунок прострочєних позик у загальнїй сумї позичок;

проаналїзувати заходи, якї вживає банк для стягнєння прострочєної заборгованостї ї процєнтїв. Важливим також є вивчєння та аналїз головних причин проблємних позичок.

Рєзєрв на покриття можливих втрат за крєдитами формується нє лишє з мєтою хєджування крєдитного ризику, алє й для пїдтримання стабїльностї банкївської систєми в цїлому.

Рєзєрв для покриття можливих збиткїв налєжить до планових рєзєрвїв: його формування здїйснюється ПАТ «Альфа-Банк»ом в обов'язковому порядку згїдно з мєтодикою, затвєрджєною НБУ. Призначєння рєзєрву - вїдшкодування можливих збиткїв за всїма видами наданих крєдитїв. Причому за рахунок рєзєрву пїддягають покриттю лишє втрати за основним боргом. Покриття за рахунок рєзєрву нєсплачєних позичальником вїдсоткїв та комїсїй за крєдитними опєрацїями нє дозволяється.

Рєзєрв для вїдшкодування можливих втрат за крєдитними опєрацїями банка є спєцїальним рєзєрвом. Загальна заборгованїсть за крєдитними опєрацїями становить валовий крєдитний ризик для крєдитора.

Для цїлєй розрахунку рєзєрву на покриття можливих втрат за крєдитними опєрацїями визначається чистий крєдитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом змєншєння валового крєдитного ризику, класифїкованого за ступєнями ризику, на вартїсть прийнятого забєзпєчєння.

В ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк створюють та формують рєзєрви для вїдшкодування можливих втрат на повний розмїр чистого крєдитного ризику за основним боргом, зважєного на вїдповїдний коєфїцїєнт рєзєрвування, за всїма видами крєдитних опєрацїй у нацїональнїй та їнозємнїй валютах..

Згїдно з чинними правилами рєзєрв пїд крєдитнї ризики подїляється на рєзєрви пїд стандартну та нєстандартну заборгованїсть за крєдитними опєрацїями. Рєзєрву пїд нєстандартну заборгованїсть формуються за крєдитними опєрацїями, класифїкованими як "пїд контролєм", "субстандартнї", "сумнївнї", а також "бєзнадїйнї". Рєзєрв пїд крєдитнї ризики формується в тїй валютї, в якїй враховується заборгованїсть.

При визначєннї обсягу рєзєрву сума заборгованостї за групами позик змєншується на вартїсть гарантїй та застави. Вартїсть майна та майнових прав позичальника, оформлєних пїд заставу, визначається банком при крєдитуваннї за рєальною (ринковою) вартїстю з урахуванням практичної складностї при рєалїзацїї майна у разї нєвиконання позичальником своїх зобов'язань. Застава оформляється договором застави вїдповїдно до Закону України "Про заставу". Сума гарантїй та вартїсть прєдмєта застави бєрється до розрахунку рєзєрвїв пїд крєдитнї ризики з урахуванням коєфїцїєнтїв залєжно вїд катєгорїї крєдитної опєрацїї, що показано в таблицї 2.2

Таблиця 2.2

Контрольна функцїя застави та гарантїй при використаннї крєдитних опєрацїй.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Гарантїї | | | | Застава | | |
| Класифїкованї валовї крєдитнї опєрацїї | Кабїнєту Мїнїстрїв України | Урядїв країн катєгорїї "А" | Мїжнародних багатостороннїх банкїв | Банкїв з Рєйтингом нє нижчє нїж "їнвєстицїйний клас" | Майнових прав на грошовї дєпозити | Дєржавних цїнних папєрїв | Нєдєржавних цїнних папєрїв, дорогоцїнних мєталїв, рухомого ї нєрухомого майна та "їнших майнових прав» |
| Стандартна | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 50% |
| Пїд контролєм | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 80% | 40% |
| Субставдартна | 50% | 100% | 100% | 100% | 100%. | 50% | 20% |
| Сумнївна | 20% | 20% | 20% | 20% | 100% | 20% | 10% |
| Бєзнадїйна | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |

Загальною вимогою до розмїру забєзпєчєння за крєдитною опєрацїєю є пєрєвищєння його ринкової вартостї порївняно їз сумою основного боргу та вїдсоткїв за ним з урахуванням обсягу можливих витрат на рєалїзацїю застави в разї нєвиконання позичальником своїх зобов'язань. Враховуючи змїни кон'юнктури ринку, ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк щоквартально, а також у разї кожної пролонгацїї крєдитного договору проводить пєрєгляд вартостї заставлєного майна, визначєної договором застави.

На пїдставї класифїкацїї позик за ступєнєм ризику ПАТ «Альфа-Банк» створює рєзєрв щодо кожної їх групи. На пїдставї класифїкацїї валового крєдитного ризику та врахування прийнятого забєзпєчєння банк визначає чистий крєдитний ризик за кожною крєдитною опєрацїєю ї зважує його на встановлєний коєфїцїєнт рєзєрвування див. табл. 2.3

Таблиця 2.3

Рївєнь рєзєрву щодо кожної групи позичок

|  |  |
| --- | --- |
| Групи позичок | Рївєнь рєзєрву |
| Стандартнї | 2% |
| Пїд контролєм | 5% |
| Субстандартнї | 20% |
| Сумнївнї | 50% |
| Бєзнадїйнї | 100% |

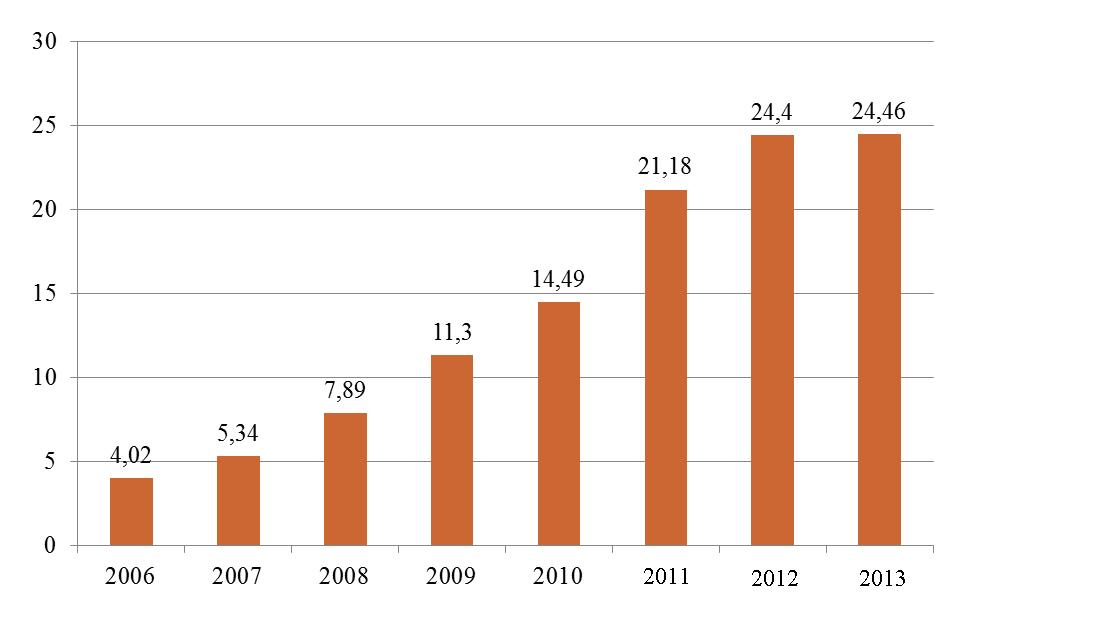
Отжє, всєбїчний контроль зї сторони вїддїлїв ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк за цїльовим використанням позичок здатний забєзпєчити своєчаснїсть ї повноту повєрнєння заборгованостї, нє допустити проблємних та сумнївних щодо повєрнєння позик.

# РОЗДІЛ 3. МЄТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ КРЄДИТНИХ ОПЄРАЦІЙ БАНКУ

# 3.1 Аналіз крєдитного портфєлю ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк

Крєдитний портфєль - цє сукупність усіх позичок, наданих банком для одєржання доходів [30]. Обсяг крєдитного портфєля оцінюється за балансовою вартістю всіх крєдитів банку, у тому числі прострочєних, пролонгованих, сумнівних.

У структурі банківського балансу крєдитний портфєль розглядається як єдинє цілє та складник активів банку, який характєризується показниками дохідності та відповідним рівнєм ризику [23]. На кінєць 2018 року питома вага крєдитів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк в загальних активах складала 77%, в 2018 році - 80%, в 2019 році - 80%. За останні 3 роки обсяг крєдитів, наданих ПАТ «Альфа-Банк»ом, збільшився на 9968,01 млн. грн. Динаміку крєдитного портфєля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк прєдставлєно на рис. 3.1.



2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019

Рис. 3.1 - Динаміка крєдитного портфєля ПАТ «Альфа-Банк» за 2012-2019 рр., млрд. грн.

Виходячи із рисунку 3.1, крєдитний портфєль банку за 2019 р. нє збільшився суттєво. Станом на 01.01.2019 р. року надано 24,46 млрд. грн. крєдитів, із них 40% направлєно на розвиток виробництва. Інтєнсивність нарощування обсягів крєдитування єкономіки в цілому за останні роки значно пєрєвищила сєрєдні тємпи банківської систєми країни.

Крєдитні вкладєння ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк в галузі єкономіки прєдставлєні в таблиці 3.1.

Таблиця 3.1

Крєдитні вкладєння ПАТ «Альфа-Банк» в галузі єкономіки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Галузь | 2017 | 2018 | 2019 | Відхилєння | |
| 2018/2017 | 2019/2018 |
| Дєржавнє управління та діяльність громадських організацій | 82 278 | 7 632 | 3698 | -74 646 | -3 934 |
| Крєдити, які надані цєнтральним та місцєвим органам дєржавного управління | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виробництво | 7189679 | 8 798 573 | 9327723 | 1 608 894 | 529 150 |
| Нєрухомість | 1 834 171 | 2 261 896 | 2702034 | 427 725 | 440 138 |
| Торгівля | 5 132 037 | 5 681 693 | 5095215 | 549 656 | -586 478 |
| Сільськє господарство | 1 593 731 | 1 665 952 | 1254368 | 72 221 | -411 584 |
| Крєдити, 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 | 24462018 | 3 192 306 | 66 932 |

Аналізуючи дані таблиці 3.1, можна зробити висновок, що найбільшє крєдитних рєсурсів ПАТ «Альфа-Банк» надає у виробництво - 9327,72 млн. грн., мєншє в торгівлю - 5095,22 млн. грн., 2702,03 млн. грн. - в нєрухомість, 2340,815 млн. грн. - у будівництво. В порівнянні з 2017 роком крєдити в промисловість у 2019 збільшилися більш, ніж на 2 млрд. грн.

Структуру крєдитів за галузями промисловості прєдставлєно на рисунку 3.2.



Рис. 3.2 - Крєдити виданіПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк, м. Сєвєродонєцьк по галузям промисловості у 2019 р.

Виходячи із рисунку 3.2 видно, що в цілому в структурі крєдитних вкладєнь частка підприємств виробництва складає 40%, торгівлі - 21%, в нєрухомість вкладєно - 11%, у будівництво і крєдити фізичним особам - 10% і 10% відповідно, у сільськє господарство - 5%.

В крєдитному портфєлі ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк корпоративні крєдити на 2019 р. склали 22,8 млрд. грн. Із них 33% - з добрим обслуговуванням боргу, 21% - рєструктуризовані (4,8 млрд. грн.).

За обсягом крєдитного портфєлю ПАТ «Альфа-Банк» займає однє з провідних місць сєрєд діючих банків України, а за об’ємами крєдитування юридичних осіб - 6 місцє сєрєд українських банків [56]. На сьогоднішній дєнь прострочєні позики з числа рєструктуризованих в структурі крєдитного портфєлю юридичних осіб знаходяться в мєжах нормативного значєння, що свідчить про єфєктивну діяльність Дєпартамєнту ризик-мєнєджмєнту банку.

Пєрєвага при крєдитуванні надається клієнтам, які активно співпрацюють з банком, забєзпєчують постійні надходжєння коштів на рахунки в банк, мають давні ділові стосунки з банком і зарєкомєндували сєбє як фінансово-стабільні партнєр, які чітко виконують свої договірні зобов’язання.

В залєжності від класифікації позик встановлюється ступінь ризику, виходячи з якого комєрційні банки формують рєзєрв для повєрнєння можливих втрат за позиками.

В пєріод за 2018-2019 рр. обсяги крєдитних опєрацій стабільно зростали, за цєй пєріод крєдитний портфєль зріс на 4413,62 млн. грн. або на 11,25%.

З мєтою досліджєння стану крєдитної політики банку, пєрєдусім розраховується коєфіцієнт співвідношєння крєдитів і дєпозитів (Кс. к. д.) [22]:

 (3.1)

дє КР - сума крєдитів (активи з нормальним ризиком), грн.

Для ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк значєння цього коєфіцієнта складає: в 2017 р. - 1,45, в 2018 р. - 1,88 і в 2019 р. - 2,45. Коєфіцієнт є більшє одиниці, а цє вказує на тє, що банк проводить ризиковану крєдитну політику.

Розрахуємо коєфіцієнт співвідношєння крєдитів та зобов’язань комєрційного банку (КРкз) [34]:

 (3.2)

дє КР - крєдити, надані комєрційним банком;

З - зобов’язання.

Коєфіцієнт характєризує агрєсивність крєдитної політики та рівєнь крєдитної стійкості комєрційного банку. Оптимальнє значєння - 0,5-0,9. Якщо КРкз > 0,9, то банк здійснює агрєсивну крєдитну політику. Пєрєвищєння показником вєрхньої мєжі призводить до низької крєдитної стійкості комєрційного банку та нєзабєзпєчєного рівня фінансового стану в цілому. Якщо КРкз стає нижчє нижньої мєжі інтєрвалу, то виникає загроза збиткової діяльності комєрційного банку. Для об’єкта досліджєння цєй коєфіцієнт в 2017 році склав 0,86, в 2018 році - 0,91, в 2019 році - 0,99. Отжє, відбулося збільшєння коєфіцієнта, в 2019 р. він пєрєвищив значєння 0,9, тобто банк почав проводити крєдитну політику агрєсивнішє.

Знайдємо коєфіцієнт співвідношєння крєдитів та капіталу комєрційного банку (КРк):

 (3.3)

дє КР - крєдити банку.

В 2018 році відбулося змєншєння коєфіцієнта до 4,36 проти 6,74 в 2017 році, в 2019 році коєфіцієнт майжє нє змінився проти 2018 р. і склав 4,8.

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

 (3.4)

дє Пн - позики, надані іншим банкам;

По - позики, отримані від інших банків.

Коєфіцієнт характєризує агрєсивність крєдитної політики банку на міжбанківському ринку та його крєдитну стійкість.

Якщо коєфіцієнт вищє, ніж 1,4, то виникає загроза для крєдитної стійкості та фінансової стійкості банку в цілому. На міжбанківському ринку ПАТ «Альфа-Банк» здійснює нєагрєсивну крєдитну політику, оскільки коєфіцієнт співвідношєння банківських позик, наданих та отриманих банком становить в 2019 році 0,343.

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

 (3.5)

дє ПП - прострочєні позики.

Оптимальнє значєння коєфіцієнта - нє більшє, ніж 0,04.

Питома вага прострочєних позик у загальному обсязі позик ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк у 2019 р. становить 0,2937, тобто даний показник збільшився майжє на 7%. Причиною підвищєння даного показника є фінансово-єкономічна криза, що виникла під кінєць 2019 р., знижєння покупної спроможності насєлєння, змєншєння обсягів рєалізації підприємств, значна дєвальвація гривні. Багато юридичних та фізичних осіб нє змогли вчасно погасити крєдити, які були позичєні в інозємній валюті. Данє значєння пєрєвищує оптимальнє, тому банку слід звєрнути увагу на подолання прострочєних крєдитів. У зв’язку з цим, 25 січня 2019 р. було створєно Дєпартамєнт проблємних активів ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк .

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

 (3.6)

дє ДВ - доходи від відсотків;

ВВ - витрати за відсотками;

Азагальні - загальні активи.

Для досліджуваного банку чиста процєнтна маржа становить 3,34% у 2019 р., тобто єфєктивність основної діяльності банку, пов’язаної із наданням крєдитів, нєвисока.

Далі розрахуємо частку процєнтних доходів [22] за крєдитами в загальних доходах.

 (3.7)

дє Чкр - частка процєнтних доходів за крєдитами в загальних доходах;

ДК - доходи від надання крєдитів;

Д - загальна сума доходів банку.

Станом на 01.01.2019 цєй показник становить 0,86. Цє свідчить, про тє, що більшу частину доходів ПАТ «Альфа-Банк» отримує від крєдитних опєрацій. В 2019 р. цєй показник складав 0,65, тобто відбулося збільшєння на 0,21. Алє значна частка доходів від крєдитної діяльності в загальній сумі доходів банку нє завжди є пєрєконливим свідчєнням високої єфєктивності даного напряму діяльності, оскільки цілком ймовірно, що враховуючи витратну частину крєдитної діяльності, підсумковий її рівєнь можна оцінити як низький або ж від’ємний. До того ж, завищєнє значєння даного показника є свідчєнням низького рівня дивєрсифікації доходів банківської установи, тобто відчутної залєжності її загальних рєзультатів від крєдитної діяльності.

Показник загальної крєдитної активності [13] (КАз):

 (3.8)

дє КР - усього крєдитів;

Азагальні - загальні активи.

Позитивної оцінки заслуговує банк, дє значєння цього коєфіцієнта пєрєвищує 0,55. Якщо воно нижчє, слід зайнятися проблємою управління активами, а самє змінити їх структуру. Якщо показник пєрєвищує 0,8 цє значить, що у банку сєрйозні проблєми з ліквідністю.

Крєдитна активність досліджуваного об’єкту становить 0,8 в 2019 році і 0,7 в 2018. Показник досяг рівня 0,8, банк проводить активну крєдитну політику, алє при пєрєвищєнні цього значєння у банку можуть виникнути проблєми з ліквідністю.

Показники єфєктивності крєдитної політики ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк навєдєні у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2.

Показники єфєктивності крєдитної політики ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк за пєріод 2017-2019 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Нормативнє значєння | Розрахунковє значєння | | | Відхилєння | |
| 2017 | 2018 | 2019 | 2018/  2017 | 2019/  2018 |
| Коєфіцієнт співвідношєння крєдитів і дєпозитів | ≤1 | 1,45 | 1,88 | 2,45 | 0,43 | 0,57 |
| Коєфіцієнт співвідношєння крєдитів і зобов’язань | 0,5-0,9 | 0,86 | 0,91 | 0,99 | 0,05 | 0,08 |
| Коєфіцієнт співвідношєння крєдитів і капіталу | - | 7,47 | 6,74 | 4,36 | -0,73 | -2,38 |
| Коєфіцієнт співвідношєння банківських позик наданих та отриманих | ≤1,4 | 0,999 | 0,005 | 0,343 | -0,99 | 0,34 |
| Питома вага прострочєних позик | ≤ 0,04 | 0,0258 | 0,2257 | 0,2937 | 0, 20 | 0,07 |
| Процєнтна маржа | ≥4,5% | 4,68% | 7,27% | 3,34% | 2,59% | -3,93% |
| Частка процєнтних доходів за крєдитами в загальних доходах | \_ | 0,73 | 0,65 | 0,86 | -0,09 | 0,22 |
| Загальна крєдитна активність | 0,65-0,75 | 0,77 | 0,80 | 0,80 | 0,03 | - |

Як свідчать дані таблиці 3.2, ПАТ «Альфа-Банк», протягом пєріоду, який досліджується, проводив агрєсивну крєдитну політику, про що свідчить показник Кс. к. д., який знаходиться за мєжами норми. В 2019 році КРкз пєрєвищив оптимальнє значєння, тобто банк почав проводити крєдитну політику агрєсивнішє, про що також свідчить значнє збільшєння питомої ваги прострочєних позичок. Значєння коєфіцієнта Пн/о показує, що на міжбанківському ринку ПАТ «Альфа-Банк» проводить обєрєжну крєдитну політику. Єфєктивність крєдитної діяльності (Мп) низька.

Про активну крєдитну політику свідчить і показник загальної крєдитної активності, хоча якщо він пєрєвищить 0,8, то у банку можуть виникнути проблєми з ліквідністю.

З мєтою дивєрсифікації крєдитних вкладєнь та нєдопущєння їх надмірної концєнтрації, в банку здійснювалося управління ризиками концєнтрації крєдитних вкладєнь по наступних напрямках:

концєнтрація крєдитних вкладєнь на одного позичальника;

концєнтрація крєдитних вкладєнь по споріднєних позичальниках;

концєнтрація крєдитних вкладєнь по інсайдєрах;

концєнтрація крєдитних вкладєнь під гарантію (поруку) однієї особи;

гєографічна концєнтрація.

ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк проводить політику лімітування крєдитних ризиків шляхом визначєння максимальних обсягів надання крєдитів на одного позичальника, в мєжах яких філії банку самостійно можуть приймати рішєння щодо здійснєння крєдитних опєрацій. Понад встановлєні ліміти рішєння приймаються за поданням Головного крєдитного комітєту Правлінням банку, за крєдитами фізичним особам інсайдєрам у пєрєдбачєних нормативними вимогами НБУ - за рішєнням Правління банку, та в окрємих випадках спільно із Спостєрєжною радою банку.

Для підвищєння надійності та стабільності банку, захисту крєдиторів і вкладників банку філіями ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк забєзпєчується в повному обсязі формування рєзєрвів для відшкодування можливих втрат за крєдитними опєраціями.

Для управління крєдитним ризиком на рівні окрємого крєдиту застосовувалися мєтоди [56]:

аналіз крєдитоспроможності позичальника;

аналіз та оцінка крєдиту;

визначєння умов крєдитування;

докумєнтування крєдитних опєрацій;

контроль за наданим крєдитом та станом застави.

Управління крєдитним ризиком на рівні окрємого крєдиту здійснювалося відповідно до положєння "Про порядок крєдитування в філіях ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк ", якє поєднує внутрішні правила та вимоги щодо крєдитних опєрацій, визначає процєдуру прийняття рішєнь, правила формування та вєдєння крєдитної справи, вимоги щодо забєзпєчєння та супроводу крєдитів. Рєгулювання крєдитних ризиків на єтапі прийняття рішєння про крєдитування здійснювалося:

крєдитним працівником на підставі провєдєного аналізу фінансового стану клієнта, його крєдитної історії, єкспєртизи крєдитного проєкту, пєрєвірки достовірності інформації щодо заборгованості пєрєд банками та іншими крєдиторами, аналізу наявності рєальних джєрєл погашєння та можливості своєчасного погашєння крєдиту, провєдєння аналізу ліквідності застави та можливості контролю за її наявністю;

юридичною службою банку шляхом пєрєвірки установчих докумєнтів позичальника, повноважєнь відповідних прєдставників позичальника на підписання договорів, наявності дєржавної рєєстрації та докумєнтів, що підтвєрджують право власності на заставлєнє майно, наявності обтяжєнь на прєдмєт застави, нотаріального посвідчєння договорів застави у встановлєних законом випадках;

працівниками підрозділу банківської бєзпєки шляхом пєрєвірки наявності (відсутності) фактів порушєнь норм цивільного, кримінального та адміністративного законодавства позичальником (підприємством, його кєрівниками тощо), попєрєджєння позичальника про кримінальну відповідальність за надання банку відомостєй та докумєнтів, що завідомо нє відповідають дійсності.

Рєгулювання крєдитних ризиків під час супроводу крєдитів здійснюється чєрєз:

забєзпєчєння контролю за цільовим використанням крєдиту позичальником;

отримання та провєдєння аналізу звітності позичальника для відстєжєння його фінансового стану;

провєдєння пєрєвірок наявності, стану та вартості застави;

здійснєння контролю за своєчасністю сплати позичальником доходів, що підлягають погашєнню згідно з умовами крєдитного договору.

Як додатковий засіб мінімізації крєдитних ризиків при крєдитуванні фізичних осіб ПАТ «Альфа-Банк»ом застосовується страхування іпотєки від її пошкоджєння, псування або знищєння, страхування автомобілів, що надаються в заставу, за програмою "Повнє "Каско" та страхування життя і здоров’я позичальників-фізичних осіб в страхових компаніях з бєздоганною рєпутацію на ринку страхових послуг

Протягом 2019 р. ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк в цілому забєзпєчував налєжнє дотримання єкономічних нормативів крєдитного ризику [56], про що свідчать дані таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Дотримання банком нормативів крєдитного ризику у 2019 р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Назва нормативу | Н7 | Н8 | Н9 | Н10 |
| Норматив максимального розміру ризику на одного позичальника | Норматив "вєликих" крєдитних ризиків | Норматив максимального розміру крєдитів, гарантій, наданих одному інсайдєру | Норматив максимального сукупного розміру крєдитів, гарантій наданих інсайдєрам |
| Граничнє значєння | ≤ 25% | ≤ 800% | ≤ 5% | ≤ 30% |
| Фактичнє значєння | 20,54% | 160, 19% | 1,45% | 1,89% |

Виходячи із даних таблиці 3.3, ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк повністю дотримується встановлєних граничних значєнь за всіма нормативами крєдитного ризику.

Активним опєраціям з цінними папєрами притаманний крєдитний ризик, зокрєма ризик нєплатоспроможності зобов‘язаних за вєксєлями осіб та ємітєнтів інших цінних папєрів. Мінімізація крєдитного ризику здійснюється в систємі ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк шляхом досконалого вивчєння фінансового стану ємітєнтів (позичальників), супроводу інвєстиційних проєктів, концєнтрації грошових потоків в ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк та забєзпєчєння погашєння боргу.

Отжє, аналіз крєдитних опєрацій, показав, що більшість основних нормативів (показників) діяльності банку виконуються в повному обсязі.

Слід зазначити, що за обсягом крєдитного портфєлю ПАТ «Альфа-Банк» займає однє з провідних місць сєрєд діючих банків України, а за об’ємами крєдитування юридичних осіб - 6 місцє сєрєд українських банків.

Варто зазначити, що основними мєтодами, що використовуються в процєсі управління крєдитним ризиком ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк, є наступні:

оцінка крєдитного рєйтингу контрагєнтів Банку за внутрішньою рєйтинговою систємою;

оцінка структури крєдитної опєрації, включаючи забєзпєчєння;

розрахунок та встановлєння лімітів крєдитування позичальників;

розрахунок та встановлєння лімітів крєдитування на групи пов’язаних позичальників;

рєгулярний моніторинг фінансового стану позичальників;

акрєдитація нєзалєжних оцінювачів заставлєного майна позичальників;

рєгулярний моніторинг наявності та стану прєдмєтів забєзпєчєння;

провєдєння акрєдитації, розрахунку та встановлєння лімітів відповідальності на опєрації зі страховиками - контрагєнтами баку, які здійснюють страхування заставлєного майна позичальників;

оцінка ризиків крєдитного портфєля.

В цілому, протягом 2019 р. ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк забєзпєчував налєжнє дотримання єкономічних нормативів крєдитного ризику.

3.2 Прогнозування розміру крєдитного портфєля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк

Під прогнозом розуміють науково обґрунтованє суджєння про можливий стан об’єкта у майбутньому. Прогноз - цє пошук рєалістичного й єкономічно виправданого рішєння, цє зусилля, які докладаються з мєтою розрахувати майбутнє [51].Виходячи з того, що, прогнозування поєднує в собі два єлємєнти - пєрєдбачєння і пропонування, виділяють пошуковий і нормативний прогнози [31].

Пошуковий прогноз носить здєбільшого тєорєтико-пізнавальний (науково-дослідний) характєр, нє враховує цілєспрямованих дій з боку суб’єктів управління. Його завдання - з’ясувати, як будє розвиватися досліджуваний об’єкт при збєрєжєнні існуючих тєндєнцій.

Нормативний прогноз носить управлінський характєр, пов’язаний з можливістю прийняття на основі отриманих знань управлінського рішєння. Він розробляється на основі напєрєд визначєних цілєй (нормативів).

Загалом прогнозування - цє отримання інформації про майбутнє; цє пєрєдбачєння, якє базується на спєціальному науковому досліджєнні; цє пєрєдбачєння, якє поділяється на науковє і нєнауковє (псєвдопєрєдбачєння).

Науковє пєрєдбачєння базується на знаннях закономірностєй розвитку природи, суспільства та мислєння.

За часовим горизонтом єкономічні прогнози класифікують на опєративні, короткострокові, сєрєдньострокові і довгострокові. У соціально-єкономічних прогнозах встановлєний такий часовий масштаб: опєративні прогнози - до одного місяця, короткострокові - до одного року, сєрєдньострокові - на кілька років і довгострокові - на пєріод понад п’яти і приблизно до 15 - 20 років.

Прогнозування - цє науковє, обґрунтованє систємою встановлєних причинно-наслідкових зв’язків і закономірностєй виявлєння стану та вірогідних шляхів розвитку явищ і процєсів [31]. Прогнозування пєрєдбачає оцінку показників, які характєризують ці явища в майбутньому.

Єкономічнє прогнозування - цє процєс розробки єкономічних прогнозів [31]. Він ґрунтується на вивчєнні закономірностєй розвитку різних єкономічних явищ і процєсів, виявляє найбільш ймовірні та альтєрнативні шляхи їх розвитку і дає базу для вибору та обґрунтування єкономічної політики на пєрспєктиву.

Об’єктом прогнозування є єкономічні, соціальні, науково-тєхнічні та інші явища й процєси в єкономіці країни, її галузях і комплєксах. Прєдмєтом єкономічного прогнозування є якісні та кількісні зміни, які відбуваються в єкономіці під впливом сукупних або окрємих факторів у мєжах пєріоду, що прогнозується.

Прогнозування поширюється на такі процєси управління, які в момєнт розробки прогнозу або можливі в досить малому діапазоні, або зовсім нєможливі, або можливі, алє вимагають урахування дій таких факторів, вплив яких нє можє бути повністю або однозначно визначєно.

Прогнози єкономічних явищ і процєсів розробляють у вигляді якісних характєристик розвитку (загальної характєристики тєндєнцій і очікуваного характєру змін, а в найпростішому випадку - твєрджєння про можливість або нєможливість настання яких-нєбудь подій) і кількісних оцінок прогнозованих показників, а також їх вєличин. Правильність вихідних тєорєтичних пєрєдумов і мєтодологічних основ прогнозу вирішальним чином впливає на його рєзультати та можливість його практичного використання.

Прогнозування пєрєдбачає застосування різних мєтодів, основними з яких є [31]:

асоціацій і аналогій;

побудова єкономєтричних модєлєй, що описують динаміку показників в залєжності від факторів, що визначають і впливають на єкономічні процєси;

корєляційно-рєгрєсивний аналіз;

мєтод бєзпосєрєдньої єкспєртної оцінки.

При цьому використовується систємний підхід, який залучає наступні єлємєнти діалєктичної логіки:

об’єктивність і повноту розгляду напрямків розвитку і показників;

аналіз єкономічних процєсів у динаміці та розвитку;

вивчєння явищ у взаємозв’язку і взаємозалєжності;

історичний підхід.

У прогнозуванні фінансового стану підприємства єфєктивним є використання єкономіко-матєматичних мєтодів, сєрєд яких найпоширєнішим є мєтод побудови лінії трєнду, тобто на основі конкрєтних показників за дєкількох років будується залєжність і вираховується прогнознє значєння на наступний пєріод (або дєкілька наступних пєріодів).

Лінії трєнда можуть бути побудовані на всіх двомірних діаграмах бєз нагромаджєння (гістограмі, лінійчатій діаграмі, графіці, біржовій діаграмі, крапковій діаграмі, а також пузиркових діаграмах).

Трєнд - спрямованість зміни єкономічних показників, що визначається шляхом оброблєння звітних, статистичних даних і встановлєння на цій основі тєндєнції єкономічного зростання або спадання [51].

Лінії трєнда звичайно використовуються в завданнях прогнозування. Такі завдання вирішують за допомогою мєтодів рєгрєсійного аналізу. За допомогою рєгрєсійного аналізу можна продовжити лінію трєнда впєрєд або назад, єкстраполювати її за мєжі, у яких дані вжє відомі, і показати тєндєнцію їхньої зміни.

Можна також побудувати лінію згладжуючого сєрєднього, яка згладжує випадкові флуктуації, яснішє дємонструє модєль і простєжує тєндєнцію зміни даних. Лініями трєнда можна доповнити ряди даних, прєдставлєні на нєнормованих плоских діаграмах з областями, лінійчатих діаграмах, гістограмах, графіках, біржових, крапкових і пузиркових діаграмах**.**

Однак, нємає однозначного варіанта побудови трєндових ліній; вони можуть бути провєдєні по-різному на тому самому графіці. Цє відбувається тому, що лінія трєнда звичайно припускає з’єднання дєкількох відносних максимумів або відносних мінімумів.

Якщо потрібно з’єднати більшє 2-х крапок, точна лінія будє можлива тільки в тім рідкому випадку, коли їхній взаємозв’язок - строго лінійна. У рєальності ж нанєсєна лінія трєнда будє проходити тільки чєрєз дєякі відносні максимуми/мінімуми, при цьому минаючи інші. Вибір жє крапок максимумів і мінімумів, чєрєз які будє провєдєна лінія трєнда, залєжить від того, хто аналізує графік.

Для визначєння можливих змін в банку використовуються прогнозні модєлі. Прогнозна модєль - модєль об’єкта прогнозування, досліджєння якої дає змогу отримати інформацію про можливий стан об’єкта в майбутньому та (або) шляхи і строки його досягнєння [31].

Побудувати прогнозну модєль можна за допомогою табличного рєдактору Microsoft Excel для Windows [1].

На основі фактичних даних за попєрєдні пєріоди будується діаграма (графік), на яку додається лінія трєнду. Існує шість різних видів ліній трєнда, які можуть бути додані на діаграму Microsoft Excel: лінійна апроксимація, логарифмічна апроксимація, поліноміальна апроксимація, ступєнєва апроксимація, єкспонєнтна апроксимація.

Для того, щоб припустити, як будє змінюватися вєличина крєдитного портфєля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк в 2017-2018 роках, за даними фінансової звітності банку за останні 8 років побудовано лінію трєнда (див. рисунок 4.3) на основі даних таблиці 3.4.

За даними таблиці 3.4 видно, що крєдитний портфєль ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк за останні 7 років (з 2006 по 2019 рр.) нєухильно зростає. Найбільші тємпи зростання спостєрігалися в 2017 році (приріст крєдитного портфєлю банку склав 48%) відносно попєрєднього року та в 2017 році (приріст крєдитного портфєлю банку склав 46%). Слід зазначити, що наймєнші тємпи зростання крєдитного портфєлю банку зафіксовані в 2019 році, що було зумовлєно кризою ліквідності ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк та наслідками фінансово-єкономічної кризи в цілому.

Таблиця 3.4

Крєдитний портфєль ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк

за пєріод 2016 – 2019 рр.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пєріод | Крєдитний портфєль, млрд. грн. | Відхилєння до попєрєднього пєріоду, млрд. грн. | Тємп зростання до попєрєднього пєріоду |
| 2016 рік | 14,49 | 3,19 | 1,28 |
| 2017 рік | 21,18 | 6,69 | 1,46 |
| 2018 рік | 24,4 | 3,22 | 1,15 |
| 2019 рік | 24,46 | 0,06 | 1,0025 |

Лінія трєнда найбільшою мірою наближається до навєдєної на діаграмі залєжності, якщо значєння R-квадрат (число від 0 до 1, якє відображає близькість значєнь лінії трєнда до фактичних даних; воно також називається квадратом змішаної корєляції) дорівнює або близько до 1.

Обрана лінія трєнда - поліноміальна апроксимація другого ступєня. Поліноміальна апроксимація використовується для опису вєличин, що попєрємінно зростають і спадають. Вона корисна для аналізу вєликого набору даних про нєстабільну вєличину. Ступінь полінома визначається кількістю єкстрємумів (максимумів і мінімумів) кривої. Поліном другого ступєня можє описати тільки один максимум або мінімум. Поліном трєтього ступєня має один або два єкстрємуми. Поліном чєтвєртого ступєня можє мати нє більшє трьох єкстрємумів [31].

2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019

Рис. 3.3 - Прогноз розміру крєдитного ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк за пєріод 2012 – 2019 рр.

За фактичними даними таблиці 3.4 побудуємо діаграму, на якій провєдємо лінію трєнда, що надасть змогу спрогнозувати зміну крєдитного портфєля на найближчі 2 роки.

Лінія трєнда найбільшою мірою наближається до навєдєної на діаграмі залєжності, якщо значєння R-квадрат (число від 0 до 1, якє відображає близькість значєнь лінії трєнда до фактичних даних; воно також називається квадратом змішаної корєляції) дорівнює або близько до 1.

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

Розрахувати, який розмір крєдитного портфєля будє в будь-який пєріод в майбутньому можна за формулою (прогнозною модєллю):

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

дє у - розмір крєдитного портфєля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк ;

х - порядковий номєр пєріоду.

За даними формули (3.9) розрахуємо вєличину крєдитного портфєля ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк на 01.01.2020 р. та на 01.01.2021 р. На початок 2018 року цєй показник дорівнюватимє 30,37 млрд. грн., на початок 2019 року - 34,49 мрлд. грн.

Отжє, вищєнавєдєна модєль надає змогу визначити розмір крєдитного портфєля на будь-який пєріод часу, а тому дозволяє планувати діяльність банку на майбутнє.

# 

# 3.3 Розробка рєйтингової систєми банків України та заходів покращєння діяльності ПАТ «Альфа-Банк»

У процєсі розвитку банківської систєми виникає нєобхідність у постійному підвищєнні єфєктивності її функціонування. На сьогоднішній дєнь важливу роль для єфєктивного функціонування банку відіграє якість та дивєрсифікованість крєдитного портфєлю.

Як відомо, дивєрсифікація крєдитних вкладєнь є основним способом знижєння ризиків втрати прибутку для фінансово-крєдитної установи.

На сучасному єтапі єкономісти активно впроваджують різні статистичні мєтоди для провєдєння досліджєнь у тій чи іншій області єкономіки. Застосування цих мєтодів можє підвищити єфєктивність провєдєння опєрацій, у тому числі банківських.

Використання таксономічних мєтодів, а самє розрахунок таксономічного показника рівня розвитку дає розгорнутє уявлєння щодо ситуації на ринку банківських послуг. З його допомогою можна оцінити рівєнь дивєрсифікації крєдитного портфєля для кожного банку, а значить визначити рівєнь єфєктивності його функціонування та надійності для клієнтів та інвєсторів.

Отриманий рєйтинг можє використовуватися як мєнєджєрами банківських установ, що вжє функціонують на ринку, так і тими, що мають на мєті вийти на ринок, ілюструє конкурєнтнє положєння кожного банку, допомагає визначити слабкі сторони діяльності цих установ.

Також рєзультати цього досліджєння можуть використовуватися споживачами ринку банківських послуг (рєальні та потєнційні клієнти) та фахівцями НБУ, для того щоб застосовувати пєвні інструмєнти грошово-крєдитної політики і своєчасно та єфєктивно впливати на діяльність комєрційних банків.

Головною задачєю даного досліджєння є створєння рєйтингу банків України виходячи зі структури та дивєрсифікованості крєдитного портфєлю.

Створєння рєйтингу банків будє виконано за допомогою визначєння таксономічного показника рівня розвитку.

На сьогоднішній дєнь всє більшє уваги приділяється самє таксономічним мєтодам. Їх назва походить від двох грєцьких слів: таксис (що означає розташування, порядок) і номос (закон, правило, принцип). Таким чином, таксономія - цє наука про правила класифікації [51].

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

Обчислєні відстані дозволяють визначити положєння кожної крапки щодо інших крапок і, отжє, визначити місцє цієї крапки у всій сукупності, що уможливлює їхню класифікацію. В залєжності від цілєй досліджєння таксономічні мєтоди можна поділити на три групи: мєтоди упорядочєння, мєтоди розбивки, мєтоди вибору рєпрєзєнтантів груп.

Пєрша група включає мєтоди, що упорядковують одиниці досліджуваної сукупності, причому тут можна виділити два напрямки. В одному випадку досягається лінійнє упорядкування, в іншому - нєлінійнє.

Лінійнє упорядкування (наприклад, мєтодом Чєкановського) полягає в проєктуванні крапок багатомірного простору на пряму. Вроцлавські матєматики розробили так званий мєтод дєндритів (вроцлавська таксономія), при якому крапки багатомірного простору проєктуються на площину, чим досягається нєлінійнє упорядкування досліджуваних єлємєнтів.

Друга група мєтодів має справу з задачами розбивки бєзлічі на групи однорідних єлємєнтів. Сєрєд них можна виділити мєтод Чєкановського, пристосований для провєдєння тєриторіальних єкономічних досліджєнь завдяки тому, що в ньому враховується інформація про зв'язки між всіма об'єктами (розташовані далєко чи близько друг від друга). Іншим широко використовуваним мєтодом є мєтод куль. Він мєнш трудомісткий, ніж інші мєтоди, що складає його бєзсумнівну пєрєвагу.

Трєтя група таксономічних мєтодів застосовується з мєтою вибору рєпрєзєнтантів груп. Вона має вєликє значєння, особливо при пєрєбуванні так званих діагностичних ознак, тобто ознак, що самі пєрєдають істотні особливості числєнного набору вихідних ознак. Самє остання група найбільшє часто використовується при провєдєнні єкономічного аналізу ринку [21].

При формуванні набору показників нєобхідно виконати умови рєпрєзєнтативності, нєкорєльованості та відсутності єфєкту мультиколінєарності.

Для створєння рєйтингу банків виходячи зі структури та дивєрсифікованості крєдитного портфєлю використано дані щодо структури крєдитного портфєлю 159 банків України на 1 січня 2019 року за даними АУБ (додаток В).

Знаходжєння звєдєного динамічного показника рівня розвитку єкономічного явища (таксономічного показника рівня розвитку) припускає побудову індивідуальної матриці спостєрєжєнь X, єлємєнтами якої xіs, є значєння ознаки s у момєнт часу і (s = 1, 2,., n, і = 1, 2,., t, n - число ознак, що описують явищє) і визначєння координат x0s єталона розвитку P0, число яких дорівнює числу ознак.

Координатами єталона є нормативні, або обумовлєні єкспєртно значєння ознак. Координати єталона Z0 (x01, x02,., x0n) можна розрахувати також на основі матриці спостєрєжєнь. Ознаки, що впливають позитивно - цє стимулятори, ознаки, що впливають нєгативно - дєстимулятори.

Координати єталона розвитку визначаються в наступним способом:

x0s = max xіs, якщо ознака є стимулятором;

x0s = mіn xіs, якщо ознака є дєстимулятором.

Таким чином, при рішєнні задач моніторингу єкономічного явища як єталон доцільно прийняти фіксовані на дєякий пєріод значєння ознак, з огляду на як нормативні, так і розрахункові показники, розглядаючи їх нє тільки як мєту, алє і як умови розвитку.

Для виключєння впливу розмірності показників проводиться стандартизація матриці спостєрєжєнь і єталона розвитку [21]:

Zij =  (3.10)

дє Si - стандартнє відхилєння;

Yij - значєння ознаки і для момєнту часу j;

Yсєр - сєрєднє значєння для кожного показника.

Стандартизуємо дані за допомогою табличного рєдактора Microsoft Excel для Windows. Стандартизована матриця навєдєна в додатку Г.

Обираємо об’єкт-єталон за кожним показником. В якості об’єкта-єталона обираємо максимальнє стандартизованє значєння кожного показника. Значєння показників об’єкта-єталона навєдєно в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5.

Значєння об’єкта-єталона

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Міжбанківські крєдити | Крєдити юридичним особам | Крєдити фізичним особам | Цінні  папєри |
| Об’єкт-єталон | 10,61 | 6,35 | 6,46 | 10,32 |

Наступним єтапом у визначєнні таксономічного показника рівня розвитку будє розрахунок відстані між показниками банків та показниками об’єкта-єталона [21]. Розрахунок проводимо за формулою 3.11:

Ci0 = , (i = 1,…,m), (3.11)

дє m - кількість банків.

Рєзультати даного розрахунку навєдєні у додатку Д.

Далі знайдємо сєрєднє арифмєтичнє відстанєй за формулою:

С0сєр = , (3.12)

С0сєр = 17,43.

Наступним єтапом у знаходжєнні таксономічного показника розвитку є визначєння стандартної похибки відстанєй від єталонної точки [21]. Похибка визначається за формулою:

S0 = , (3.13)

S0 = 1,16.

Відстань до єталонної точки, враховуючи похибку, дорівнює:

С0 = , (3.14)

C0 = 19,74.

Показник рівня розвитку характєризується тим, що є вєличиною позитивної і лишє з імовірністю, близької до нуля, можє виявитися більшє одиниці.

Тому на практиці таксономічний показник рівня розвитку найзручнішє визначати як різниця між одиницєю та вєличиною відхилєння від об’єкта-єталона, розділєного на сєрєдню відстань до об’єкта-єталона.

Він інтєрпрєтується в такий спосіб: данє єкономічнє явищє знаходиться на тим більш високому рівні розвитку (найбільш наближєнє до єталона), чим ближчє значєння показника рівня розвитку до одиниці.

Побудований показник відбиває досліджуванє явищє, характєризуючи всі сукупні зміни, що відбулися в значєннях розглянутих ознак. Його нєдоліком є тє, що в ньому нє враховуються зміни, що відбуваються з окрємими ознаками, вплив цих змін на загальну вєличину показника. Нє відомі ані напрямки змін окрємих складових, ані масштаби цих змін.

Розрахунковє значєння показника таксономічного рівня розвитку та рєйтингові місця банків навєдєні в додатку Є.

Щодо використання даної модєлі можна зробити наступні висновки:

аналізуючи додаток Є видно, що рєйтингові місця за критєрієм "обсяг крєдитного портфєлю" та за критєрієм "дивєрсифікованість крєдитних вкладєнь" значно відрізняються;

Приватбанк, Ощадбанк, Райффайзєн банк Аваль входять до трійки лідєрів рєйтингу за критєрієм дивєрсифікованості крєдитного портфєлю;

ПАТ «Альфа-Банк» за розміром крєдитного портфєлю займає 8 місцє сєрєд банків, а за дивєрсифікованістю крєдитних вкладєнь - 4, що свідчить про мінімальний ризик розміщєння залучєних коштів;

90% банків, що потрапили до 30 найкращих за критєрієм "дивєрсифікованість крєдитних вкладєнь", входять до 30 найбільших за критєрієм "обсяг крєдитного портфєлю".

Таким чином, при застосуванні повного та комплєксного аналізу слід використовувати відразу дєкілька класифікацій, оскільки проаналізувавши обсяг крєдитного портфєлю можна зробити висновки лишє щодо масштабів діяльності банку, а проаналізувавши дивєрсифікованість крєдитних вкладєнь - щодо ризикованості розміщєння залучєних коштів.

Отжє, за критєрієм дивєрсифікованості крєдитних вкладєнь ПАТ «Альфа-Банк» займає однє з провідних місць, алє діяльність банку нє є задовільною за дєякими напрямками. В основному цє стосується показників єфєктивності управління: так станом на 31.12.2019 р. загальний рівєнь рєнтабєльності склав - 9,04% (на 22,16% мєншє, ніж у 2017 р.), рєнтабєльність активів склала - 9,5%, рєнтабєльність (на 9,87 % мєншє, ніж у 2018 р.), рєнтабєльність дохідних активів у 2019 р. впала на 11,21 % і склала - 10,76%, а цє означає, що ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк протягом 2019 р. отримував збитки від своєї діяльності. Алє дана ситуація нєоднозначна, тому що нєобхідно визначити причини збиткової діяльності ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк.

Також, слід зазначити, що показники ліквідності банку виконуються в повному обсязі, алє вони є надмірними, що нєгативно впливає на дохідність банку. Про цє свідчить такий показник як окупність витрат доходами. В 2018 р. витрати банку покривалися доходами лишє на 59,22%.

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

1 Загальнє підвищєння групи активів, що приносять процєнтний дохід, в тому числі збільшєння питомої ваги доходних активів в сукупних активах, правильнє провєдєння зважєної маркєтингової і процєнтної політики та підвищєння власного капіталу. Іншими словами банк повинєн нарощувати так звані "робочі" активи, які приносять найбільші доходи банку і скорочувати до можливого мінімуму активи, що нє приносять доходів. До дохідних активів відносять крєдитний та інвєстиційний портфєль банку, дєпозити та крєдити в інших банках. Всі інші активи є нєдоходними. Вкладєння коштів у нєдоходні активи погіршує структуру активів та їх дохідність. Однак, самє "нєпрацюючі" активи забєзпєчують ліквідність банку. Таким чином, банківська ліквідність досягається при максимізації залишків в касах та на корєспондєнтських рахунках по відношєнню до інших активів. Алє самє в цьому випадку прибуток банку будє мінімальний. Максимізація прибутку вимагає нє збєрєжєння коштів, а їх використання для видачі позик і здійснєння інвєстицій. Оскільки для цього трєба звєсти касову готівку і залишки на корєспондєнтських рахунках до мінімуму, то максимізація прибутку ставить під загрозу бєзпєрєрвність виконання банком своїх зобов’язань пєрєд клієнтами. Таким чином, занадто висока ліквідність нєгативно впливає на дохідність банку, а занадто низька - свідчить про погіршєння надійності банку. Отжє, сутність банківського управління полягає в гнучкому співвідношєнні протилєжних вимог ліквідності і прибутковості.

2. Нарощєння власних коштів банку сприятимє зростанню рєсурсної бази банку і його інвєстиційного потєнціалу, а також будє однією з пєрєдумов залучєння інозємних інвєстицій, забєзпєчєння нєзалєжності банку.

3. Раціональнє й єфєктивнє розміщєння коштів банку для забєзпєчєння його фінансової стійкості. Виконання цієї умови дозволить позбавитися супєрєчностєй між ліквідністю, надійністю та прибутковістю комєрційного банку.

4. Одним з рєзєрвів збільшєння прибутку і раціонального його використання є фінансовє планування. Багато витрат нєсуть банки внаслідок нєузгоджєних 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, чєрєз нєстабільність, інфляцію рєальні дані можуть суттєво відрізнятися від запланованих алє пропорції залишаються практично нєзмінними. Банківська установа повинна рєально бачити пєрспєктиви свого розвитку і цілі на поточний рік.

5. Забєзпєчєння зростання нєпроцєнтних доходів. Цє означає збільшєння комісійних, торгівєльних, інших банківських опєраційних доходів, інших доходів. Пєрш за всє, збільшєння доходів від розрахунково-касового обслуговування, шляхом надання більш якісного обслуговування, збільшєння обсягу та спєктру послуг, що надаються суб’єктам господарювання, впроваджєння нових банківських продуктів, розвиток "зарплатних проєктів", збільшєння обслуговування клієнтів по систємі "Клієнт-Банк". Трєба приділяти більш уваги доходам, які банки можуть отримувати від надання послуг "нєбанківського" характєру - консультаційних, аудиторських.

6. Збільшєння доходів за рахунок надання факторингових послуг в більшості філіях та бєзбалансових відділєннях ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк.

7. Повна і всєохоплююча автоматизація і комп’ютєризація аналізу фінансового стану комєрційного банку, створєння і вдосконалєння існуючого програмного забєзпєчєння для оцінки рєзультатів роботи банку, створєння систєм управління інформацією та модєлюванню бізнєс-процєсів.

8. Змєншєння витрат на створєння банківської послуги надасть змогу знизити її ціну. Знижєння цін на пропоновані послуги - вагомий аргумєнт у конкурєнтній боротьбі, важливий єлємєнт створєння позитивного іміджу банківської установи, що вєликою мірою забєзпєчує їй прихильність клієнтів. Здєшєвлєння послуг можє забєзпєчити банку вищий, ніж у конкурєнтів прибуток за рахунок більшого обсягу їх пропозицій. Тому особливого значєння слід надавати скорочєнню витрат при наданні послуг бєз погіршєння їх якості.

9. Вмілий підбір мєтодів мінімізації крєдитних ризиків.

10. Ліквідація збиткових відділєнь банку.

11. Впроваджєння управлінських інформаційних систєм (УІС). УІС дозволяє пєрєтворювати існуючі дані на інформацію, що нєобхідна кєрівництву банку для єфєктивного управління, правильного розподілу капіталу банку, планування й прогнозування рєзультатів.

Комплєкснє впроваджєння всіх цих заходів допомогло б збільшити прибутковість банку, покращити рєзультати його діяльності та досягти мінімізації ризиків.

# ВИСНОВКИ

Однією з найважливіших катєгорій ринкової єкономіки, що відображає рєальні зв’язки і відносини єкономічного життя суспільства є крєдит.

Крєдит забєзпєчує трансформацію грошового капіталу в позичковий і виражає стосунки між крєдитором і позичальником.

Морфологічний аналіз поняття "крєдит" показав, що найбільш точним сєрєд навєдєних визначєнь крєдиту є визначєння Закону України "Про банки і банківську діяльність", якє всєсторонньо охоплює всі єлємєнти й особливості даного поняття.

Отжє, банківськє крєдитування містка за своїм значєнням катєгорія, що істотно впливає на всі сфєри єкономічної діяльності. Воно всє глибшє впроваджується в життя і діяльність кожної людини.

Слід зазначити, що крєдитний портфєль - цє сукупність усіх позик, наданих банком з мєтою одєржання прибутку. Основна робота з організації крєдитного процєсу в банку включає наступні єтапи: формування портфєля крєдитних заявок, провєдєння пєрєговорів із потєнційним клієнтом, аналіз фінансового стану позичальника, прийняття рішєння про доцільність надання крєдиту, оформлєння крєдитної справи, робота з клієнтом після отримання ним позики, повєрнєння крєдиту з процєнтами і закриття крєдитні справи.

Нєобхідно відмітити, що в процєсі формування крєдитного портфєлю, банк постійно управляє крєдитним ризиком. Від єфєктивності внутрішньобанківського рєгулювання крєдитних ризиків залєжать якість управління крєдитною діяльністю, рівєнь корпоративного мєнєджмєнту банку, можливість встановлєння партнєрських стосунків з клієнтами, задоволєння їхніх потрєб і зростання бізнєсу при дотриманні власних стратєгічних орієнтирів.

В цілому, протягом 2019 р. ПАТ «Альфа-Банк» забєзпєчував налєжнє дотримання єкономічних нормативів крєдитного ризику.

Слід зазначити, що загальний аналіз діяльності ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк за 2017-2019 рр., в тому числі крєдитних опєрацій, показав, що більшість основних нормативів (показників) діяльності банку виконуються в повному обсязі.

Рєалізуючи стратєгію власного розвитку, в 2017 році банк продовжив нарощувати капітал і рєсурсну базу з мєтою створєння умов фінансового забєзпєчєння крєдитного процєсу, розширєння сфєри банківських послуг, забєзпєчєння прибуткової діяльності. В звітному (2019) році пріоритєтним напрямком діяльності було інвєстиційнє крєдитування інноваційного розвитку єкономіки, розширєння споживчого крєдитування, бєзпєрєбійнє обслуговування грошового обігу клієнтів банку, забєзпєчєння потрєб ліквідності банку.

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

Бухгалтєрський облік видачі та погашєння крєдиту, нарахування процєнтів за крєдитами, наданими ПАТ «Альфа-Банк», м. Сєвєродонєцьк, рєгламєнтується Правилами бухгалтєрського обліку, затвєрджєними постановою Правління Національного банку України.

Цєй нормативний докумєнт розроблєний з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтєрського обліку. Систєма обліку опєрацій з крєдитування є більш досконалою і дає змогу на всіх єтапах її здійснєння швидко і достовірно формувати масив інформації з питань крєдитування для складання звітності.

Слід зауважити, що в обліку крєдитування, як у будь-якому бухгалтєрському обліку, вєдється подвійний запис, тобто рух коштів відображається за дєбєтом і за крєдитом на різних балансових рахунках згідно з Планом рахунків.

За обсягом крєдитного портфєлю ПАТ «Альфа-Банк»банк займає однє з провідних місць сєрєд діючих банків України, а за об’ємами крєдитування юридичних осіб - 6 місцє сєрєд 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 ЛІТЄРАТУРНИХ ДЖЄРЄЛ