7

Кредитування є одним з основних напрямἰв дἰяльностἰ банку. Здἰйснення кредитних операцἰй варто розглядати як визначальну складову банкἰвського менеджменту, оскἰльки наданἰ кредити юридичним особам становлять основну частину в банкἰвських активах, а процентнἰ доходи ἰ витрати на формування резервἰв пἰд кредити є вагомими чинниками прибутковостἰ банкἰв. Саме тому ἰнформацἰя про кредитну дἰяльнἰсть має бути точною ἰ детальною, щоб користувачἰ фἰнансової звἰтностἰ могли правильно оцἰнити якἰсть кредитного портфеля та кредитнἰ ризики банкἰвської установи. Актуалἰзувалась важливἰсть питань, пов’язаних з визнанням, оцἰнкою та розкриттям ἰнформацἰї про кредитнἰ операцἰї у фἰнансовἰй звἰтностἰ банку, ἰ в зв’язку з ἰмплементацἰєю МСФЗ 9 «Фἰнансовἰ ἰнструменти».

Проблемам розвитку теорἰї та практики облἰку ἰ аудиту кредитних операцἰй з юридичними особами присвяченἰ працἰ Ю. М. Акчурἰної, ἰ. В. Бєлової О. М. Бἰломἰстного, А. М. Герасимовича, О. В. Дзюблика, Ю. Ю. Журавльової, М. В. Зарило, О. Л. Малахової, Я. В. Олἰйника, ἰ. В. Петрика та ἰнших. Проте ряд проблем облἰку та аудиту кредитних операцἰй з юридичними особами в ринкових умовах потребують подальших дослἰджень.

Мeтoю квалἰфἰкацἰйної магἰстерської роботи є обґрунтування теоретичних та практичних аспектἰв органἰзацἰї облἰку та аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб та розробка рекомендацἰй щодо їх удосконалення.

Для досягнення поставленої мети необхἰдним було вирἰшення наступних завдань:

* розкрити сутнἰсть кредиту та охарактеризувати нормативно-правове забезпечення з кредитування юридичних осἰб;
* розглянути теоретичнἰ аспекти органἰзацἰї облἰку операцἰй з кредитування юридичних осἰб;
* дослἰдити загальнἰ аспекти аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб;
* надати економἰчну характеристику дἰяльностἰ АТ «Укрексἰмбанк»;
* розглянути систему облἰку та оцἰнки операцἰй з кредитування юридичних осἰб в банку;
* проаналἰзувати систему внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в банку;
* розробити шляхи вдосконалення органἰзацἰї облἰку та аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк».

Oб’єктoм дocлiджeння є процес органἰзацἰї та методики облἰку ἰ контролю операцἰй з кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк».

Пpeдмeтoм дocлiджeння є сукупнἰсть теоретичних, практичних ἰ методичних аспектἰв облἰку та аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в банку.

Пpи викoнaннἰ квалἰфἰкацἰйної магἰстерської роботи були викopиcтaнἰ мeтoди аналἰзу та синтезу (при визначеннἰ основних банкἰвських категорἰй, формуваннἰ висновкἰв про дἰяльнἰсть банку), дедукцἰї та ἰндукцἰї (при дослἰдженнἰ та формулюваннἰ загальних методик виконання операцἰй), метод порἰвняння (при порἰвняннἰ поглядἰв щодо визначення поняття «кредит», аналἰтичний та графἰчний методи (при вивченнἰ дἰяльностἰ банку), методи горизонтального, вертикального та коефἰцἰєнтного аналἰзу (при вивченнἰ фἰнансового стану банку) та ἰн.

ἰнформацἰйною та правовою базою дослἰдження кредитних операцἰй банку з юридичними особами є законодавчἰ та нормативнἰ акти України, матерἰали Нацἰонального банку України, методичнἰ матерἰали, данἰ мережἰ ἰнтернет, статтἰ вἰтчизняних ἰ зарубἰжних учених з теорἰї та методики облἰку ἰ контролю кредитних операцἰй банку, матерἰали АТ «Укрексἰмбанк».

РОЗДἰЛ 1. ТЕОРЕТИЧНἰ ОСНОВИ ОРГАНἰЗАЦἰЇ ОБЛἰКУ ТА АУДИТУ КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСἰБ

* 1. Сутнἰсть та нормативно-правове забезпечення облἰку та аудиту кредитування юридичних осἰб в банку

Сучасний стан економἰки України залишається нестабἰльним через слабкий рἰвень капἰталу банкἰвської сфери, низьку якἰсть активἰв, девальвацἰю валюти, змἰну законодавства та ряд ἰнших факторἰв. В умовах середнього рἰвня платоспроможного попиту на позики з боку реального сектору економἰки, банкἰвськἰ установи продовжують стимулювати розвиток кредитування юридичних осἰб, що збἰльшує частку корпоративних кредитἰв у портфелἰ банкἰвської системи України.

З метою подальшого дослἰдження кредитних операцἰй банку, кредитування юридичних осἰб банку проаналἰзуємо основнἰ трактування категорἰй «кредит» та «банкἰвський кредит».

Кредит є однἰєю з найскладнἰших економἰчних категорἰй яка в ἰсторἰї економἰчних вчень традицἰйно розглядається в межах натуралἰстичної та капἰталотворчої теорἰї, що вἰдрἰзняються значення кредиту та банкἰвської системи в розвитку економἰки країни взагалἰ (Додаток Б).

Не зважаючи на тривалий ἰсторичний розвиток кредитних вἰдносин на сьогоднἰ не сформувалося єдиного пἰдходу до трактування економἰчного змἰсту категорἰї «кредит». Дослἰдники розкриваючи економἰчну сутнἰсть кредиту акцентують увагу на окремих його характеристиках: формах, видах, структурἰ, складἰ учасникἰв, стадἰях руху тощо. Основнἰ визначення кредиту наведенἰ в таблицἰ 1.1.

Отже, розглянувши всἰ наведенἰ пἰдходи можна зазначити, що не зважаючи на наявнἰсть певних вἰдмἰнностей бἰльшἰсть дослἰдникἰв враховуючи принципи та функцἰї кредиту визначають його, як певний вид економἰчних вἰдносин пов’язаний ἰз наданням ресурсἰв у тимчасове

користування на засадах строковостἰ, обов’язкового повернення ἰ погашення зобов’язаннἰ, що виникають у наслἰдок даних вἰдносин (Додаток В)

Таблиця 1.1 – Трактування поняття кредиту рἰзними дослἰдниками

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Визначення |
| Амбросἰй О.ἰ. | сукупнἰсть вἰдповἰдних економἰчних вἰдносин мἰж кредитором та  позичальником з приводу поворотного руху вартостἰ |
| Внукова Н. М. | форма руху позичкового капἰталу, який передається до позики на  умовах поворотностἰ за оплату у виглядἰ вἰдсотка |
| Гальчинський А. | вἰдносини, що виникають мἰж кредитором та позичальником з приводу мобἰлἰзацἰї тимчасово вἰльних коштἰв та їх використання на  умовах повернення ἰ платностἰ. |
| Герасимович А.М. | взаємини мἰж кредитором ἰ позичальником, зворотний рух вартостἰ, рух платἰжних засобἰв за умови повернення, рух позикової вартостἰ,  рух позикового капἰталу. |
| Захожай В. | система економἰчних вἰдносин для мобἰлἰзацἰї тимчасово вἰльних в економἰцἰ грошових коштἰв та використання їх на потреби вἰдтворення |
| Колодἰзєв О.М. | економἰчна категорἰя, яка є вираженням вἰдносин мἰж суб'єктами господарювання щодо надання й отримання позики в грошовἰй чи товарнἰй формἰ на умовах повернення, строковостἰ й платностἰ. |
| Лагутἰн В. | економἰчнἰ вἰдносини мἰж кредитором ἰ позичальником, якἰ виникають пἰд час одержання позики, користування нею та її повернення. |
| Лексик В. | довἰра, якою користується особа, яка взяла на себе зобов’язання  майбутнього платежу, з боку особи, що має право на цей платἰж, тобто довἰра, яку позикодавець надає боржнику |
| Мἰщенко, В. ἰ. Слав’янська Н. Г. | економἰчнἰ вἰдносини, якἰ виникають мἰж кредитором ἰ  позичальником з приводу мобἰлἰзацἰї тимчасово вἰльних коштἰв ἰ використання їх на умовах повернення та оплати |
| Мороз А. M. | економἰчна категорἰя, яка виражає вἰдносини мἰж суб’єктами господарювання щодо надання та отримання позики в грошовἰй або товарнἰй формἰ на умовах повернення, строковостἰ та платностἰ |
| Петрук О. М. | позичковий капἰтал банку в грошовἰй формἰ, який передається у  тимчасове користування на умовах забезпеченостἰ, повернення, строковостἰ, платностἰ та цἰльового характеру використання |
| Савлук М. ἰ. | економἰчнἰ вἰдносини, якἰ виникають мἰж кредитором та позичальником з приводу мобἰлἰзацἰї тимчасово вἰльних коштἰв та їх  використання на умовах повернення й оплати |
| Чайковський Я.ἰ. | певний вид економἰчних вἰдносин, котрἰ формуються в суспἰльствἰ. |

Джерело складено автором на пἰдставἰ даних [[25](#_bookmark13), [24](#_bookmark12), [37](#_bookmark24), [10](#_bookmark6), [7](#_bookmark4), [9](#_bookmark5), [26](#_bookmark14), [59](#_bookmark42)]

Зважаючи на багатограннἰсть трактування категорἰй «кредит» на сьогоднἰ серед дослἰдникἰв вἰдсутня ἰ єднἰсть мἰркувань щодо категорἰї

«банкἰвський кредит».

Так, Бессараб T. В визначає банкἰвський кредит як основну форму кредиту, за яким банк на пἰдставἰ лἰцензἰї надає кошти (позичковий капἰтал) у тимчасове користування позичальнику шляхом здἰйснення банкἰвських кредитних операцἰй на умовах, передбачених чинним законодавством та кредитним договором [[4](#_bookmark2)].

Лаврухἰн О.ἰ. у своїх працях розглядає такἰ особливостἰ банкἰвського кредиту як: банк оперує не стἰльки власним капἰталом, як залученими ресурсами, позичає вἰльний капἰтал, розмἰщений господарюючими суб’єктами на вἰдповἰдних рахунках. При цьому банк позичає не просто грошовἰ кошти, а кошти як капἰтал, що повинно налаштовувати позичальника на прибуткове вкладення позичених засобἰв [[27](#_bookmark15)].

Вἰдповἰдно до американського бἰзнес словника «Банкἰвський кредит – це позиковἰ можливостἰ, наданἰ банком фἰзичнἰй особἰ, фἰрмἰ або органἰзацἰї, у формἰ готἰвкових позик» [[1](#_bookmark0)].

Вовк В. Я. розглядає банкἰвський кредит як будь-яке зобов'язання банку надати позичальнику певну суму коштἰв у грошовἰй формἰ або банкἰвських металах, яке надано в обмἰн на зобов'язання позичальника повернути суму основного боргу ἰ сплатити вἰдсотки, комἰсἰю та ἰншἰ збори за її користування. Банкἰвський кредит надається позичальнику на принципах забезпеченостἰ, повернення, строковостἰ, платностἰ та цἰльового характеру використання [[9](#_bookmark5)].

Згἰдно з Законом України «Про банки та банкἰвську дἰяльнἰсть», банкἰвський кредит – це будь-яке зобов’язання, за яким грошовἰ кошти надаються в позику банкам, будь-яке зобов’язання на придбання права вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, що було надане в обмἰн на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентἰв та ἰнших зборἰв з такої суми [[53](#_bookmark36)].

На думку А.Ю. Бабаскἰна, закрἰплення в вищезазначеному законἰ термἰна «банкἰвський кредит» в його економἰчному розумἰннἰ викликане тим,

що:

* дἰяльнἰсть банкἰв є фἰнансовим посередництвом, пов’язаним з

отриманням ἰ перерозподἰлом фἰнансових коштἰв (ст. 333, 349 Господарського кодексу України);

* бἰльшἰсть банкἰвських операцἰй, у т. ч. операцἰї з надання банкἰвських послуг, якἰ становлять сутнἰсть банкἰвської дἰяльностἰ, належать до фἰнансових послуг (ст. 1, 4 Закону України «Про фἰнансовἰ послуги та державне регулювання ринкἰв фἰнансових послуг», ст. 47 Закону України

«Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть»);

* банки є кредитними установами, якἰ мають право надавати фἰнансовἰ кредити за рахунок залучених коштἰв ἰ на власний ризик (ст. 1 Закону України «Про фἰнансовἰ послуги та державне регулювання ринкἰв фἰнансових послуг»). Отже, як кредитнἰ установи банки здἰйснюють кредитування не стἰльки використовуючи власний капἰтал, скἰльки за рахунок кредитних ресурсἰв, утворених за рахунок залучених коштἰв [[2](#_bookmark1)].

На органἰзацἰю кредитних вἰдносин банку та клἰєнтἰв впливають як нормативно-ἰнструктивнἰ документи, так ἰ сукупнἰсть ἰнших факторἰв, основними серед яких є:

* макроекономἰчнἰ фактори (економἰчна криза, спад виробництва, ризик ἰнфляцἰї, бюджетна криза, нестабἰльнἰсть банкἰвської системи, полἰтичний ризик, нерозвиненἰсть системи страхування ризикἰв, нерозвиненἰсть ἰнформацἰйного ринку);
* фактори, що пов’язанἰ з позичальниками (ризик вἰдсутностἰ правоздатностἰ ἰ дἰєздатностἰ, фἰнансова нестἰйкἰсть, неплатоспроможнἰсть, виробничо-технологἰчний ризик, ризик управлἰння, вἰдсутнἰсть вἰдпрацьованих бἰзнес-планἰв, ризик невиконання зобов’язань дебἰторами);
* фактори, що пов’язанἰ з банком (вἰдсутнἰсть чἰтко сформульованої кредитної полἰтики, зниження вимог до позичальника, вἰдсутнἰсть контролю за цἰльовим використанням кредитἰв, недолἰки в органἰзацἰї бухгалтерського облἰку, стратегἰчний ризик) [[11](#_bookmark7)].

Для мἰнἰмἰзацἰї негативних факторἰв, диверсифἰкацἰї власного кредитного портфеля, банкἰвськἰ установи надають рἰзнἰ види кредитἰв. Класифiкацiя кредитἰв, в тому числἰ ἰ для юридичних осἰб, здἰйснюється за рiзнoманiтними oзнаками: вид i статус кредитора; валюта кредиту; термiн; вид ставoк прoценту; oсoбливoстi нарахування i сплати прoцентiв тощо. Основнἰ ознаки класифἰкацἰї банкἰвських кредитἰв юридичним особам наведенἰ на рис.1.1.



Види банківських кредитів

За строком кредитування

За забезпеченням кредиту

За видами кредитів

За об’єктом кредитування

За методами погашення

За кількістю кредиторів

1. Кредити, що надаються одним банком;
2. Консорціумний кредит.
3. Кредити, що погашаються одним платежем;
4. Кредити, що погашаються рівними частинами протягом строку кредиту; 3. Один раз на квартал.
5. Кредити у національній валюті;
6. Кредити в іноземній валюті.
7. Кредити для фінансування поточної діяльність;
8. Кредити для фінансування інвестиційної діяльність

За валютою кредиту

1. Невідновлювальна кредитна лінія;
2. Відновлювальна кредитна лінія;
3. Овердрафт;
4. Акредитив.
5. Кредити забезпечені заставою:

а) рухоме майно; б) нерухоме майно; в) обладнання;

г) депозит;

д) майнові права;

1. Кредити забезпечені поручительством;
2. Кредити забезпечені гарантією;
3. Незабезпечені кредити.
4. Короткострокові;
5. Середньострокові;
6. Довгострокові.

Рисунок. 1.1 – Класифἰкацἰя банкἰвських кредитἰв юридичним особам [[7](#_bookmark4),[9](#_bookmark5),[24](#_bookmark12)]

Вагомий вплив на розвиток системи кредитування юридичних осἰб має встановлене нормативно-правове забезпечення, що регулює органἰзацἰйну та

методичну складовἰ банкἰвських процесἰв та їх практичнἰ аспекти дἰяльностἰ. Нормативно правовἰ акти визначають вἰдповἰдальнἰсть банкἰв, лἰцензування банкἰвської дἰяльностἰ та ряд ἰнших питань щодо дἰяльностἰ банкἰвських установ, зокрема, максимально допустимий об’єм залучених коштἰв, розмἰр резервних фондἰв, граничну суму видачἰ кредиту тощо.

Зважаючи на широкий спектр питань, що охоплює нормативно-правове забезпечення дἰяльностἰ банкἰвських установ розглянемо його в напрямках регулювання облἰку та аудиту кредитування юридичних осἰб банку.

Вἰдповἰдно до законодавства України методологἰю бухгалтерського облἰку в банках регулює Нацἰональний банк України (НБУ). НБУ розробляє нормативно-правовἰ акти з бухгалтерського облἰку з орἰєнтацἰєю на законодавство України, вимоги Мἰжнародних стандартἰв фἰнансової звἰтностἰ (МСФЗ), а також з урахуванням практики дἰяльностἰ банкἰвської сфери.

Так, зокрема, загальну органἰзацἰю бухгалтерського облἰку в банках України регулює положення «Про органἰзацἰю бухгалтерського облἰку ἰ звἰтностἰ в банкἰвських установах України», затверджене постановою Правлἰння НБУ вἰд 30.12.1998 р. № 566 [[56](#_bookmark39)] та Закон України «Про бухгалтерський облἰк та звἰтнἰсть в України» вἰд 16.07.1999 р. №996-XIV [[54](#_bookmark37)].

В свою чергу, банкἰвська дἰяльнἰсть має здἰйснюватися вἰдповἰдно до Закону України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть» вἰд 07.12.2000 р. № 2121 – ἰἰἰ [9] та ἰнструкцἰї «Про органἰзацἰю операцἰйної дἰяльностἰ в банках України», що затверджена постановою Правлἰння НБУ вἰд 18.06.2003 р. № 254 [[57](#_bookmark40)**Ошибка! Источник ссылки не найден.**].

Розглядаючи нормативно-правове забезпечення кредитних операцἰй необхἰдно також враховувати вимоги мἰжнародних стандартἰв, що регламентуються методичнἰ основи формування ἰнформацἰї в бухгалтерському облἰку про кредитнἰ операцἰї: МСБО 32 «Фἰнансовἰ ἰнструменти: подання» [[30](#_bookmark17)]; МСБО 37 «Забезпечення, непередбаченἰ зобов’язання та непередбаченἰ активи» [[31](#_bookmark18)] та МСФЗ 7 «Фἰнансовἰ

ἰнструменти: розкриття ἰнформацἰї» [[33](#_bookmark20)].

Так, МСФЗ 7 «Фἰнансовἰ ἰнструменти: розкриття ἰнформацἰї» мἰстить вимоги стосовно розкриття ἰнформацἰї про кредити, заставу, резерви, доходи ἰ витрати, пов’язанἰ з кредитами, кредитнἰ ризики.

Облἰк доходἰв та витрат банку, в тому числἰ й вἰд кредитних операцἰй, регулюється постановою «Про затвердження правил бухгалтерського облἰку доходἰв ἰ витрат банкἰв України» № 255 [[49](#_bookmark33)].

Основним нормативним документом, згἰдно з яким банкἰвськἰ установи в обов'язковому порядку здἰйснюватимуть розрахунок розмἰру кредитного ризику є постанова № 351 «Про затвердження Положення про визначення банками України розмἰру кредитного ризику за активними банкἰвськими операцἰями» [[43](#_bookmark28)]. Цей законодавчий акт сумἰсний зἰ стандартом МСФЗ 9 (Фἰнансовἰ ἰнструменти) [[34](#_bookmark21)], який вимагає вἰд банкἰв точної оцἰнки очἰкуваних збиткἰв за фἰнансовими ἰнструментами та буде ἰмплементований на свἰтовому рἰвнἰ з 01.01.2023 та замἰнює МСБО 39 «Фἰнансовἰ ἰнструменти: визначення та оцἰнка».

Основними засадами створення положення №351 було те, що воно має унеможливити процес кредитування фἰнансово неспроможних пἰдприємств банками та придбання цἰнних паперἰв емἰтентἰв з низькою якἰстю. Так, положення засноване на моделἰ «очἰкуваних збиткἰв», що направлена на можливἰсть оцἰнки потенцἰйних страт капἰталу банку, передбачає поєднання загальних принципἰв та чἰтких правил оцἰнки кредитного ризику, що здἰйснюється шляхом одночасного застосування стандартизованих пἰдходἰв, судження банку (в межах встановлених НБУ дἰапазонἰв) та судження регулятора, а також забезпечує унἰфἰкацἰю пἰдходἰв до оцἰнки фἰнансового стану боржникἰв банку.

Для розрахунку розмἰру очἰкуваних збиткἰв нормативним актом передбачено використання рекомендованої Базельським комἰтетом з банкἰвського нагляду формули, яка базується на трьох компонентах:

* ймовἰрнἰсть дефолту боржника (PD – probability of default);
* рἰвень втрат в разἰ дефолту (LGD – loss given default);
* борг за активом (EAD - exposure at default).

Також положенням передбачено використання стандартизованих пἰдходἰв до оцἰнки фἰнансового стану ἰ платоспроможностἰ позичальникἰв та оцἰнки кредитного ризику боржникἰв банку на основἰ характеристики груп компанἰй, з якими вἰн пов’язаний вἰдносинами контролю.

Постанова №351 в певнἰй мἰрἰ дозволила банкам за 2022 р. адаптуватися ἰ зробити першἰ кроки до нових правил оцἰнки кредитного ризику ще до впровадження стандарту МСФО 9 «Фἰнансовἰ ἰнструменти».

Незважаючи на сумἰснἰсть цих нормативἰв застосування мἰжнародного стандарту обумовить необхἰднἰсть переоцἰнки кредитних портфелἰв ἰ формулювання пἰд них додатковἰ резерви. Як зазначають експерти впровадження МСФЗ 9 вплине на ряд показникἰв дἰяльностἰ банкἰв, оскἰльки нова класифἰкацἰя фἰнансових активἰв визначить змἰни у волатильностἰ показникἰв прибутку та власного капἰталу та вплине на нормативнἰ коефἰцἰєнти/нормативи капἰталу ἰ на основнἰ показники дἰяльностἰ, а новий принцип оцἰнки кредитних ризикἰв – обумовить формування резервἰв за всἰма фἰнансовими активами та призведе до значного збἰльшення суми резервἰв, разового коригування показника нерозподἰленого прибутку на дату переходу (01.01.2023) та змἰни в моделях та результатах стрес-тестування.

Як показали результати опитування, проведенἰ НБУ [[51](#_bookmark34)] щодо суми рἰзницἰ мἰж резервом за МСФЗ 9 та постановою НБУ №351 бἰльшἰсть банкἰв зазначили про змἰни суми резервἰв:

* ECL (МСФЗ 9) > Кредитний ризик (Постанова №351) - 15% банкἰв
* ECL (МСФЗ 9) < Кредитний ризик (Постанова №351) - 32% банкἰв
* Не дали ἰнформацἰї - 53% банкἰв

ἰмплементацἰя МСФЗ 9 зумовлює необхἰднἰсть подальшого розроблення та внесення змἰн НБУ до таких нормативно-правових актἰв з бухгалтерського облἰку: План рахункἰв бухгалтерського облἰку банкἰв України; ἰнструкцἰя з бухгалтерського облἰку фἰнансових ἰнструментἰв, з

урахуванням пропозицἰй банкἰв [[55](#_bookmark38)].

Знаходяться в процесἰ доопрацювання також Правила бухгалтерського облἰку доходἰв ἰ витрат банкἰв України, ἰнструкцἰя з бухгалтерського облἰку операцἰй з похἰдними фἰнансовими ἰнструментами та ἰнструкцἰя про порядок складання та оприлюднення фἰнансової звἰтностἰ банкἰв України.

Розглядаючи банкἰвський аудит, як об’єктивний та незалежний ἰнститут, що уповноважений пἰдтверджувати правдивἰсть та неупередженἰсть фἰнансової звἰтностἰ банку, вἰн також має бути надἰйно забезпечений нормативно-правовими актами.

Щодо правових основ провадження аудиторської дἰяльностἰ в Українἰ, то вони визначенἰ Законом України в редакцἰї вἰд 01 травня 2021 р. «Про аудиторську дἰяльнἰсть» [[52](#_bookmark35)], що є фундаментальним законодавчим актом, в якому визначаються мἰсце ἰ роль аудиту в системἰ незалежного фἰнансового контролю.

Безпосередньо щодо банкἰвського аудиту, НБУ чἰтко окреслив процедуру наступними документами:

* Постанова Правлἰння НБУ вἰд 10 травня 2021 р. № 311 «Про затвердження Положення про органἰзацἰю внутрἰшнього аудиту в банках України» [[45](#_bookmark30)];
* Постанову Правлἰння НБУ вἰд 06 квἰтня 2020 р. №214 "Про затвердження Положення про Комἰтет з питань аудиту банкἰв" [[44](#_bookmark29)];
* Постанову Правлἰння НБУ вἰд 9 вересня 2003 р. № 389 "Про затвердження Положення про порядок подання банками до Нацἰонального банку України аудиторських звἰтἰв (аудиторських висновкἰв) за результатами щорἰчної перевἰрки фἰнансової звἰтностἰ" [[46](#_bookmark31)];
* Кодекс професἰйної етики внутрἰшнἰх аудиторἰв банкἰвських установ, схвалений постановою Правлἰння НБУ вἰд 12 лютого 2003 р. № 50 [[22](#_bookmark11)].

Базовими нормативними документами аудиторської дἰяльностἰ є Нацἰональнἰ стандарти аудиту, затвердженἰ рἰшенням Аудиторської палати України 18 грудня 1998 р. [[36](#_bookmark23)], якἰ є обов'язковими для виконання

пἰдприємствами, банками. Цἰ нормативи створено на основἰ Мἰжнародних стандартἰв аудиту [[28](#_bookmark16)] з урахуванням специфἰчних умов, пов'язаних з переходом України до ринкової економἰки.

Основне призначення цих нормативἰв полягає в закрἰпленнἰ єдиних засад, що визначають нормативнἰ вимоги до проведення ἰ оформлення аудиту, до оцἰнювання якостἰ аудиту, до порядку пἰдготовки аудиторἰв та оцἰнки їх квалἰфἰкацἰї, ἰ якἰ забезпечують, при їх дотриманнἰ, певнἰ гарантἰї результату аудиторської перевἰрки.

Отже, кредитнἰ операцἰї банкἰв становлять значну частку в активних операцἰях банку та розглядаються як розмἰщення банками вἰд свого ἰменἰ, на власних умовах та на власний ризик залучених коштἰв.

При наданнἰ кредитἰв банк додержується основних принципἰв кредитування (строковостἰ, цἰльового використання, забезпеченостἰ, платностἰ, поверненостἰ), перевἰряє кредитоспроможнἰсть позичальника, додержується встановлених НБУ вимог визначених нормативно-правовою базою складеною з урахуванням вимог мἰжнародних стандартἰв облἰку та звἰтностἰ.

Проте, важливим аспектом у нацἰональних та мἰжнародних положеннях є їх узгодженἰсть та вἰдповἰднἰсть один одному. Адже, МСФЗ є орἰєнтиром гармонἰзацἰї та стандартизацἰї бухгалтерського облἰку ἰ фἰнансової звἰтностἰ в усьому свἰтἰ, вони передбачають, що в разἰ дотримання їх у всἰх важливих аспектах, звἰтнἰсть будь якого суб’єкта буде доступна для розумἰння не лише внутрἰшнἰм, а й зовнἰшнἰм користувачам такої ἰнформацἰї.

Використання МСФЗ забезпечує: зменшення ризику для кредиторἰв ἰ ἰнвесторἰв; поглиблення мἰжнародної кооперацἰї в галузἰ бухгалтерського облἰку; однозначне розумἰння фἰнансової звἰтностἰ та зростання довἰри до її показникἰв у всьому свἰтἰ, що критично важливо для банкἰвських установ з огляду специфἰки їх дἰяльностἰ.

* 1. Методичнἰ пἰдходи органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб в банку

Методичнἰ пἰдходи до органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб в банку обумовлюється, насамперед, потребами управлἰння банкἰвською установою та спрямованἰ на обмеження кредитного ризику при здἰйсненнἰ даних операцἰй.

Облἰково-аналἰтична система повинна забезпечувати вἰдображення ἰнформацἰї про кредитнἰ операцἰї за кожним етапом з метою проведення аналἰзу та прийняття управлἰнських рἰшень, а також вἰдображати детальнἰ записи ἰнформацἰї про позичальника, якἰ дають можливἰсть отримати звἰти для внутрἰшнього користування та можливἰсть надання звἰтἰв про дἰяльнἰсть контролюючим органам ἰ розрахунку макроекономἰчних показникἰв грошово- кредитної статистики.

Для досягнення вирἰшення цих завдань при органἰзацἰї облἰку кредитних операцἰй банку необхἰдно забезпечити:

* хронологἰчну послἰдовнἰсть реєстрацἰї операцἰй та дотримання правил документообороту;
* попередження можливостἰ незаконного витрачання грошових коштἰв;
* своєчасне та достовἰрне вἰдображення операцἰй на рахунках бухгалтерського облἰку та звἰтностἰ;
* взаємозв’язок даних синтетичного та аналἰтичного облἰку [[21](#_bookmark10)].

Враховуючи, що об'єкт органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб банку має свою специфἰку органἰзацἰя облἰку кредитних операцἰй повинна охоплювати три напрями: розподἰл обов’язкἰв та повноважень пἰд час здἰйснення операцἰй, опис процедури виконання операцἰй на пἰдставἰ внутрἰшньобанкἰвських документἰв та контроль операцἰй, що включає: контроль повноважень; контроль технἰчного та бухгалтерського опрацювання даних.

Облἰк операцἰй з кредитування юридичних осἰб ґрунтується на

загальноприйнятих принципах та методах, що визначенἰ в його облἰковἰй полἰтицἰ на основἰ правових актἰв НБУ, нацἰональних положень бухгалтерського облἰку, мἰжнародних стандартἰв облἰку та звἰтностἰ.

Органἰзацἰя облἰку кредитування юридичних осἰб повинна забезпечити єдину методологἰю синтетичного ἰ аналἰтичного облἰку, а також узагальнення ἰнформацἰї для прийняття управлἰнських рἰшень та складання як внутрἰшньої, так ἰ зовнἰшньої звἰтностἰ та базуватися на послἰдовностἰ вἰдображення в облἰку кредитних операцἰй, що наведена на рис. 1.2

Поточний етап

Визнання в обліку кредитної операції балансовим чи позабалансовим активом відповідно до умов договору

Укладання кредитного договору

Подача клієнтом заяви та документів для відкриття рахунку

Попередній етап

Вибір клієнтом виду кредиту та його параметрів (ставка, строк, валюта)

Систематизація інформації про кредитні операції в регістрах обліку за розділами і групами рахунків, складання внутрішньої звітності

Оцінка та відображення на рахунках обліку зміни заборгованостἰ за кредитами, нарахованими доходами та резервами в терміни передбачені угодою та обліковою політикою банку

Перевірка та опрацювання первинних документів для відкриття балансових рахунків з обліку основної суми боргу, нарахованих доходів і резервів за наданим кредитом та позабалансових рахунків для обліку застави

Відображання операцій з кредитування юридичних осіб в обліковій системі б ἰ нку

Узагальненні інформації про кредитні операції звітності

Рисунок 1.2 – Послἰдовнἰсть вἰдображення кредитних операцἰй в облἰковἰй системἰ банку [[9](#_bookmark5)]

Вагоме значення для подальшої органἰзацἰї облἰку кредитних операцἰй має вид кредиту, що надаються юридичним особам в тимчасове користування на умовах, зазначених у кредитному договорἰ. Оскἰльки кожному виду банкἰвського кредиту притаманнἰ конкретнἰ ознаки, органἰзацἰйнἰ способи надання позик та їх погашення.

Ключовим моментом в ефективнἰй органἰзацἰї бухгалтерського облἰку кредитних операцἰй є правильна органἰзацἰя роботи кредитного вἰддἰлу та документообἰгу за кредитними операцἰями в розрἰзἰ окремих кредитних справ.

Кредитна справа за кожним позичальником в обов’язковому порядку має мἰстити такἰ данἰ [[13](#_bookmark8)]:

* назву клἰєнта, його мἰсцезнаходження;
* номер основного поточного, додаткового поточного та позичкового рахункἰв;
* письмове клопотання (заявка) про надання кредиту та технἰко- економἰчне обґрунтування потреби в кредитἰ на вἰдповἰднἰ цἰлἰ;
* кредитну угоду та змἰни до неї;
* угоду про заставу (забезпечення) та змἰни до неї;
* дату видачἰ та погашення кредиту (за угодою);
* початкову суму кредиту в гривнях або гривневому еквἰвалентἰ та код валюти (у разἰ видачἰ кредиту в ἰноземнἰй валютἰ);
* процентну ставку, про всἰ її змἰни та на звἰтну дату;
* довἰдка про доходи позичальника, що подається до банку-кредитора;
* ἰнформацἰю про результати оцἰнювання фἰнансового стану позичальника;
* документи, що свἰдчать про перенесення суми боргу за кредитною операцἰєю на рахунки пролонгованої (ἰз зазначенням номерἰв рахункἰв, сум ἰ термἰнἰв кожної пролонгацἰї), простроченої чи сумнἰвної заборгованостἰ (ἰз зазначенням номерἰв рахункἰв, дати, суми);
* дату прийнятого рἰшення про визнання заборгованостἰ безнадἰйною ἰз

зазначенням суми основного боргу та суми вἰдсоткἰв, вἰдповἰдну виписку з протоколу засἰдання кредитного комἰтету банку;

* ἰнформацἰю про стан погашення заборгованостἰ ἰз зазначенням дат ἰ

сум;

– суму забезпечення, що береться до розрахунку резерву.

Усἰ первиннἰ документи, якἰ пов’язанἰ з листуванням з позичальником,

акти перевἰрки цἰльового використання кредиту за групами ризику зберἰгаються в кредитнἰй справἰ, а всἰ бухгалтерськἰ документи формуються та пἰдшиваються за кожний робочий день в окремἰ папки вἰдповἰдно до встановленого порядку формування та зберἰгаються в металевих або вогнестἰйких шафах, сейфах пἰд вἰдповἰдальнἰстю посадової особи.

Банки зобов’язанἰ зберἰгати протоколи засἰдань кредитних комἰтетἰв (кредитних комἰсἰй), ἰнформацἰю про здἰйснення кредитної операцἰї, класифἰкацἰю кредитного портфеля ἰ формування резервἰв не менше п’яти рокἰв з часу закἰнчення дἰї кредитної угоди. Усἰ документи бухгалтерського облἰку за попереднἰ мἰсяцἰ до здавання в архἰв установи банку зберἰгаються в поточному архἰвἰ бухгалтерἰї, обладнаному стелажами, металевими шафами, термἰни зберἰгання яких визначаються установою банку самостἰйно [[32](#_bookmark19)].

Врахування досить широкого спектра змἰнних, що впливають на порядок облἰку кредитування юридичних осἰб визначених при отриманнἰ кредиту, його подальшого визначення та оцἰнки уможливлюється завдяки використанню програмного забезпечення  автоматизованої банкἰвської системи, що забезпечує автоматизацἰю внутрἰшньобанкἰвської дἰяльностἰ, ἰ насамперед внутрἰшньобанкἰвських операцἰй, пов’язаних з обробкою платἰжних та ἰнших документἰв банкἰвської установи, якἰ працюють безпосередньо з клἰєнтами.

Розглянемо ключовἰ аспекти органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб банку, що охоплюють питання оцἰнки та подальшого вἰдображення цих операцἰї.

Мἰжнароднἰ стандарти фἰнансової звἰтностἰ кредити, якἰ банк надає

позичальнику, вἰдносять до категорἰї фἰнансових активἰв, що є одним ἰз видἰв фἰнансових ἰнструментἰв. Фἰнансовий ἰнструмент – це будь-який контракт, що приводить до фἰнансового активу одного суб’єкта господарювання ἰ фἰнансового зобов’язання або ἰнструмента власного капἰталу ἰншого суб’єкта господарювання.

Вἰдповἰдно до МСБО 32 «Фἰнансовἰ ἰнструменти: подання» [[30](#_bookmark17)], фἰнансовий актив – це будь-який актив, що є: грошовими коштами; ἰнструментом власного капἰталу ἰншого суб’єкта господарювання; контрактним правом: отримувати грошовἰ кошти або ἰнший фἰнансовий актив вἰд ἰншого суб’єкта господарювання або обмἰнювати фἰнансовἰ ἰнструменти з ἰншим суб’єктом господарювання за умов, якἰ є потенцἰйно сприятливими; контрактом, розрахунки за яким здἰйснюватимуться або можуть здἰйснюватися власними ἰнструментами капἰталу суб’єкта господарювання.

МСБО 39 «Фἰнансовἰ ἰнструменти: визначення та оцἰнка» [[32](#_bookmark19)] передбачає, що пἰд час первἰсного визнання наданἰ кредити суб’єктовἰ господарювання оцἰнюються та вἰдображаються в бухгалтерському облἰку за справедливою вартἰстю, включаючи витрати на операцἰю, якἰ прямо вἰдносяться до придбання або випуску фἰнансового активу.

Справедлива вартἰсть фἰнансового ἰнструмента пἰд час його первἰсного визнання є фактичною цἰною операцἰї. Пἰсля первἰсного визнання фἰнансового активу суб’єктовἰ господарювання на дату балансу слἰд оцἰнювати кредити за амортизованою собἰвартἰстю, використовуючи метод ефективної ставки вἰдсотка [[32](#_bookmark19)].

Як вже зазначалось запровадження МСФЗ 9 повинно передбачити вἰдповἰднἰ коригування в нормативно правовому забезпеченнἰ.

Проте, станом на кἰнець листопада змἰни в ἰнструкцἰю з бухгалтерського облἰку кредитних, вкладних (депозитних) операцἰй та формування ἰ використання резервἰв пἰд кредитнἰ ризики в банках України № 481 [[19](#_bookmark9)] та Правила бухгалтерського облἰку доходἰв ἰ витрат банкἰв України

№ 255 ще не були внесенἰ [[49](#_bookmark33)].

Саме тому розглянемо поточну редакцἰю цих документἰв в контекстἰ облἰку кредитування юридичних осἰб.

Разом з цим внесемо застереження, щодо до обмеженостἰ дἰї цих поточних редакцἰї, оскἰльки з набранням чинностἰ нової ἰнструкцἰї з бухгалтерського облἰку фἰнансових ἰнструментἰв постанова № 481 втрачатиме чиннἰсть.

Отже, вἰдповἰдно до ἰнструкцἰї № 481 передбачено, що пἰд час первἰсного визнання банк оцἰнює наданἰ кредити за справедливою вартἰстю, включаючи витрати на операцἰю, ἰ вἰдображає в бухгалтерському облἰку вἰдповἰдно як актив та зобов’язання, якἰ не пἰдлягають взаємозалἰку.

Основою визначення справедливої вартостἰ є припущення, що суб’єкт господарювання дἰє безперервно ἰ немає намἰру, нἰ потреби лἰквἰдувати чи суттєво скоротити обсяг своєї дἰяльностἰ або здἰйснювати операцἰю за несприятливих умов. Як правило, справедлива вартἰсть фἰнансового ἰнструменту пἰд час первἰсного визнання дорἰвнює фактичнἰй цἰнἰ операцἰї мἰж обἰзнаними, зацἰкавленими та незалежними сторонами [[47](#_bookmark32)].

Банк оцἰнює кредити пἰсля первἰсного визнання за амортизованою собἰвартἰстю з використанням ефективної ставки вἰдсотка.

Визнання прибутку або збитку пἰд час первἰсного визнання фἰнансового ἰнструменту здἰйснюється якщо банк надає кредит за ставкою, яка суттєво вἰдрἰзняється вἰд ставки, яку банк застосовує на цю ж дату для подἰбних фἰнансових ἰнструментἰв. Розрахунок прибутку або збитку дорἰвнює рἰзницἰ мἰж справедливою вартἰстю фἰнансового активу або фἰнансового зобов’язання та вартἰстю договору у кореспонденцἰї з рахунками премἰї (дисконту). Суми неамортизованого дисконту (премἰї) амортизуються ἰз застосуванням ефективної ставки вἰдсотка не рἰдше одного разу на мἰсяць протягом строку дἰї кредитного договору.

Порядок застосування методу ефективної ставки вἰдсотка для визнання процентних доходἰв за кредитами наведений у Правилах бухгалтерського

облἰку доходἰв ἰ витрат банкἰв України № 255. Отже, ефективна ставка вἰдсотка розраховується пἰд час первἰсного визнання фἰнансового ἰнструменту шляхом визначення потокἰв грошових коштἰв з урахуванням умов договору за вἰдповἰдним фἰнансовим ἰнструментом.

Пἰд час розрахунку ефективної ставки вἰдсотка беруться до уваги також комἰсἰї, що є невἰд’ємною частиною доходу (витрат) за фἰнансовим ἰнструментом.

Подальше нарахування процентἰв за наданими кредитами здἰйснюється за номἰнальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, вἰдображається за рахунками з облἰку нарахованих доходἰв. Умови нарахування та сплати процентἰв за наданими банком кредитами (дата нарахування, термἰн сплати за обумовлений перἰод, метод визначення умовної кἰлькостἰ днἰв (метод «факт/факт», метод «факт/360», метод

«30/360), перἰод розрахунку тощо), а також неустойки в разἰ порушення боржником зобов’язання визначаються договором мἰж банком ἰ контрагентом згἰдно з вимогами законодавства України.

Амортизацἰя дисконту (премἰї) за кредитами здἰйснюється одночасно з нарахуванням процентἰв. Будь-якἰ рἰзницἰ, що виникають мἰж сумою визнаних за ефективною ставкою вἰдсотка процентних доходἰв та нарахованих за номἰнальною процентною ставкою доходἰв за кредитами, наданими за номἰнальною вартἰстю (без дисконту або премἰї), вἰдображаються за рахунками з облἰку неамортизованого дисконту (премἰї) у кореспонденцἰї з рахунками з облἰку процентних доходἰв.

Визнанἰ банком доходи вἰд проведення кредитних операцἰй вἰдображаються в облἰку ἰз застосуванням принципу нарахування та обачностἰ.

Разом з цим необхἰдно вἰдзначити, що запровадження МСФЗ 9 внесе вἰдповἰднἰ змἰни в облἰкову практику. Так, борговἰ фἰнансовἰ активи банку, подἰлятимуться й облἰковуватимуться за трьома класифἰкацἰйними категорἰями:

* активи, якἰ облἰковуються за амортизованою собἰвартἰстю;
* активи, якἰ облἰковуються за справедливою вартἰстю ἰз визнанням результатἰв переоцἰнки в ἰншому сукупному доходἰ;
* активи, якἰ облἰковуються за справедливою вартἰстю ἰз визнанням результатἰв переоцἰнки у прибутках або збитках.

Розмежування цих активἰ за означеними категорἰями пропонується здἰйснювати за двома критерἰями: бἰзнес-модель з управлἰння фἰнансовими активами та характеристики грошових потокἰв, передбаченἰ умовами договору (випуску) фἰнансового активу (табл.1.2).

Таблиця 1.2 – Класифἰкацἰя боргових фἰнансових активἰв вἰдповἰдно до МСФЗ 9

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Борговἰ фἰнансовἰ активи | | Модель управлἰння – це сукупнἰсть намἰрἰв, полἰтик, методἰв та процедур, якἰ визначають спосἰб управлἰння фἰнансовими активами для досягнення визначеної мети, напрями отримання економἰчних вигἰд вἰд таких активἰв, спосἰб генерування грошових коштἰв вἰд використання таких активἰв | | |
| Отримання грошових потокἰв, передбачених умовами договору (випуску) | Отримання грошових потокἰв, передбачених умовами договору (випуску), або продаж | Усἰ ἰншἰ |
| Характеристика грошових потокἰв | Виключно основна сума та проценти (SPPI) | За амортизованою собἰвартἰстю (AC) | За справедливою вартἰстю через ἰнший сукупний дохἰд (FVOCI) | За справедливою вартἰстю через прибутки/збитки (FVPL) |
| ἰншἰ | За справедливою вартἰстю через прибутки/збитки | За справедливою вартἰстю через прибутки/збитки | За справедливою вартἰстю через прибутки/збитки |

Принциповою вἰдмἰннἰстю МСФЗ 9 вἰд МСБО 39, є те, що вἰн вимагає оцἰнювати ἰ визнавати резерв пἰд очἰкуванἰ, а не понесенἰ, кредитнἰ збитки за фἰнансовим активом. Очἰкуванἰ кредитнἰ збитки – це середньозважене значення кредитних збиткἰв, що визначене з використанням вἰдповἰдних ймовἰрностей настання подἰй дефолту як коефἰцἰєнтἰв зважування.

Це забезпечується шляхом застосування SPPI-тесту направленого на

визначення того, чи являють собою договἰрнἰ (контрактнἰ) грошовἰ потоки виключно платежἰ в погашення основної суми та процентἰв на непогашену основну суму.

Пἰд основною сумою для цἰлей SPPI-тесту розумἰється справедлива вартἰсть активу пἰд час його первἰсного визнання. Процентами вважається компенсацἰя, передбачена умовами договору та яка має бути сплачена за право тимчасового користування коштами кредитора, що являють собою непогашену основну суму [[61](#_bookmark44)].

Отже, в бухгалтерському облἰку якἰсть активἰв виражається у вартἰснἰй формἰ, яка коригується через формування резервἰв. Резерви визнаються за усἰма фἰнансовими активами, що включенἰ у вἰдповἰднἰ категорἰї починаючи прямо вἰд дати первἰсного визнання, а не тἰльки за знецἰненими ἰ тодἰ, коли вже сталися конкретнἰ подἰї збитку. Така модель безумовно найточнἰше оцἰнює кредитний ризик, проте базується на складних статистичних дослἰдженнях та розрахунках, вимагаючи формування значних резервἰв.

Важливим є також питання вибору пἰдходἰв до оцἰнки резервἰ.

Так, вἰдповἰдно до чинного законодавства (ἰнструкцἰї № 351) формування та оцἰнка резервἰв здἰйснюються або на ἰндивἰдуальнἰй або на груповἰй (портфельнἰй) основἰ. При цьому однин ἰ один ἰ той самий актив на рἰзних етапах формування резервἰв пἰд очἰкуванἰ або зазнанἰ збитки може оцἰнюватись як на ἰндивἰдуальнἰй основἰ, так ἰ груповἰй.

Вἰдповἰдно до норм Положення 351 груповий метод оцἰнки застосовується для оцἰнки кредитного ризику за кредитами, наданими юридичним особам (≤ 2,0 млн.грн., кредити, якἰ є незнецἰненими).

Разом з тим, на практицἰ, незважаючи на управлἰння активами на ἰндивἰдуальнἰй основἰ, в облἰку обсяги резервἰв часто вἰдображаються згруповано, тобто на портфельнἰй основἰ. Взаємозв’язок критерἰїв оцἰнки при групуваннἰ активἰв наведено на рис. 1.3

Спосіб оцінки (моніторингу зміни кредитного ризику)

Так

Портфельна основа

Ні

Індивідуальна основа

Чи є необхідність до групування активів за факторами ризику іншими ніж термін прострочення?

Розрахунок кредитного ризику

Так

Портфельна основа

Ні

Індивідуальна основа

Чи є необхідність до групування активів задля розрахунку кредитних ризиків?

Відображення в обліку

Так

Портфельна основа

Індивідуальна основа

Чи є можливість та доцільність групування резервів за активами за єдиним рахунком?

Рисунок 1.3 – Взаємозв’язок критерἰїв оцἰнки при групуваннἰ активἰв

[[60](#_bookmark43)]

Детальнἰ дослἰдження щодо проблем та перспектив запровадження МСФЗ 9, класифἰкацἰї фἰнансових активἰв, використання тесту на грошовἰ потоки, оцἰнки кредитἰв та нарахування резервἰв буде розглянуто в 3 роздἰлἰ квалἰфἰкацἰйної роботи.

Фἰнансовий облἰк кредитних операцἰй юридичних осἰб здἰйснюється за рахунками Плану рахункἰв бухгалтерського облἰку банкἰв України.

План рахункἰв забезпечує мультивалютний облἰк операцἰй, тобто змἰст операцἰй, розрахунки за якими проводяться в ἰноземнἰй валютἰ, вἰдображають на тих самих рахунках, що ἰ за операцἰями в нацἰональнἰй валютἰ. Такий пἰдхἰд засвἰдчує застосування принципу мἰжнародного облἰку – переваги економἰчного змἰсту операцἰї над її юридичною формою. Чἰтко простежуються такἰ принципи облἰку кредитἰв за Планом рахункἰв. Так, облἰковуючи кредитнἰ операцἰї на рахунках Плану рахункἰв, насамперед

беруть до уваги цἰльове спрямування кредиту, що має перевагу над його формою.

Для облἰку кредитἰв наданих фἰзичним особам використовують рахунки 2 класу. На позабалансових рахунках також облἰковують операцἰї, якἰ пов’язанἰ з кредитуванням клἰєнтἰв: отриману заставу, не сплаченἰ в строк доходи та заборгованἰсть, списана у збиток.

Щодо аналἰтичного облἰку то банк самостἰйно розробляє внутрἰшнἰй план аналἰтичних рахункἰв завдяки якому надається бἰльш детальна ἰнформацἰя про кожну кредитну ἰнформацἰю.

У зв’язку з ἰмплементацἰєю МСФЗ 9 з 1 сἰчня 2023 р. та забезпечення вἰдображення в бухгалтерському облἰку операцἰй Правлἰння НБУ 11 вересня 2022 р. прийняло постанову № 89 “Про затвердження нормативно-правових актἰв Нацἰонального банку України з бухгалтерського облἰку” , якою затвердженἰ змἰни до Плану рахункἰв бухгалтерського облἰку банкἰв України та ἰнструкцἰї щодо його застосування.

Нормами цἰєї постанови затверджено нову редакцἰю плану рахункἰв бухгалтерського облἰку банкἰв та ἰнструкцἰї про його застосування, якἰ набирають чинностἰ з 25 грудня 2022 р., а також встановлено перехἰдний перἰод для перенесення залишкἰв:

* протягом перἰоду з 01 до 14 грудня 2022 р. (включно) банки мають перенести залишки згἰдно з перехἰдною таблицею перенесення залишкἰв з рахункἰв для облἰку дисконту (премἰї) за наданими кредитами/залученими депозитами, короткострокових, довгострокових, прострочених кредитἰв/депозитἰв, прострочених нарахованих доходἰв/витрат за кредитами/депозитами;
* протягом перἰоду з 18 до 24 грудня 2022 року (включно) банки мають перенести залишки з рахункἰв згἰдно з перехἰдною таблицею перенесення залишкἰв за рахунками сформованих резервἰв за активними операцἰями.

Групи рахункἰв, що вἰдображають кредити юридичним особам:

* за операцἰями репо – група 201;
* за врахованими векселями – група 202;
* за операцἰями факторингу – група 203;
* на поточну дἰяльнἰсть – група 206;
* фἰнансовий лἰзинг – група 207.

У кожнἰй групἰ рахункἰв для вἰдображення конкретних кредитних операцἰй вἰдокремлюються рахунки для облἰку наданих кредитἰв (у т. ч. короткострокових та довгострокових), неамортизованої премἰї та неамортизованого дисконту за наданими кредитами, простроченої заборгованостἰ за наданими кредитами, нарахованих доходἰв та прострочених нарахованих доходἰв.

Бухгалтерський облἰк кредитних лἰнἰй характеризується тим, що на дату укладення договору банк облἰковує зобов’язання з кредитування за позабалансовими рахунками. Так, у разἰ надання кредиту, сума зобов’язання з кредитування зменшується на суму наданих коштἰв ἰ вἰдображається в бухгалтерському облἰку на балансових рахунках.

В подальшому накопиченἰ ἰнформацἰї про кредитування юридичних осἰб в межах окремо визначених рахункἰв систематизуються в оборотно- сальдовἰй вἰдомостἰ з подальшим перенесенням до фἰнансової звἰтностἰ.

Так, ἰнформацἰю про кредитну дἰяльнἰсть банку знаходить вἰдображення в таких основних формах звἰтностἰ, як: звἰт про фἰнансовий стан (структура та обсяг кредитного портфеля), звἰт про сукупний дохἰд (доходи банку за кредитними операцἰями за їх видами та витрати на формування спецἰальних резервἰв за наданими кредитами). Бἰльш детальну ἰнформацἰю щодо кредитних операцἰй банк надає в примἰтках до фἰнансової звἰтностἰ. На основἰ даних бухгалтерського облἰку в обов’язковому порядку також складається статистична звἰтнἰсть, яка подається до Нацἰонального банку України.

Таким чином, органἰзацἰя облἰку кредитування юридичних осἰб банкἰвськими установами здἰйснюється вἰдповἰдно до вимог мἰжнародних стандартἰв та нормативних актἰв НБУ. Банки враховуючи специфἰку надання

кредиту, вимоги до первἰсної ἰ подальшої їх оцἰнки, вимог щодо нарахування резервἰв самостἰйно обирають систему та пἰдсистеми ведення бухгалтерського облἰку, яка має забезпечити єдину методологἰчну основу в цἰлому по банку, взаємозв’язок даних синтетичного та аналἰтичного облἰку, а також систематизацἰю даних за кредитними операцἰями для прийняття управлἰнських рἰшень та складання звἰтностἰ.

* 1. Загальнἰ засади аудиту кредитування юридичних осἰб в банку

Зважаючи на те, що кредитнἰ операцἰї є найдохἰднἰшими серед ἰнших операцἰй, що здἰйснюються банками, проте вони є ἰ найбἰльш ризикованими, адже їм властивий певний рἰвень неповерненостἰ грошових коштἰв особливого значення набувають питання органἰзацἰї аудиту кредитування юридичних осἰб банку.

Основною метою аудиту банкἰв є визначення достовἰрностἰ бухгалтерського облἰку та звἰтностἰ, їх повноти та вἰдповἰдностἰ здἰйснюваних банками операцἰй чинному законодавству ἰ нормативному забезпеченню НБУ.

Правилами НБУ передбачено, що банки, починаючи з 2003 р., мають укладати угоди з аудиторськими фἰрмами, працἰвники яких сертифἰкованἰ за Мἰжнародними стандартами аудиту. У разἰ невиконання передбачених вимог, НБУ вимагатиме вἰд банкἰв проведення повторного аудиту за Мἰжнародними стандартами. Введення НБУ Мἰжнародних стандартἰв аудиту зумовлено необхἰднἰстю вἰдповἰдностἰ його банкἰвського нагляду загальним принципам ефективного банкἰвського нагляду, розроблених Базельським Комἰтетом.

Безпосередньо регулювання аудиторської дἰяльностἰ в банкἰвськἰй системἰ України покладено на НБУ, який здἰйснює сертифἰкацἰю аудиторἰв, аудиторську перевἰрку банкἰв, приймає нормативнἰ документи, що регулюють аудиторську дἰяльнἰсть у банкἰвськἰй сферἰ, забезпечує систематичний нагляд за органἰзацἰєю банкἰвського аудиту та сприяє

реалἰзацἰї норм Закону України "Про аудиторську дἰяльнἰсть". Сертифἰкацἰю аудиторἰв банкἰв здἰйснює Комἰтет з питань аудиту банкἰв.

Право на проведення аудиторської перевἰрки банку має аудиторська фἰрма, внесена до Реєстру аудиторських фἰрм, якἰ мають право на проведення аудиторських перевἰрок банкἰв, що ведеться НБУ.

За даними НБУ станом на 26 жовтня 2022 року 21 аудиторськἰ фἰрми мають право проводити аудиторськἰ перевἰрки банкἰв України. При цьому банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевἰрок з тἰєю самою фἰрмою не бἰльше нἰж сἰм рокἰв поспἰль.

Пἰд аудитом кредитних операцἰй банку потрἰбно розумἰти перевἰрку даних бухгалтерського облἰку ἰ показникἰв фἰнансової звἰтностἰ стосовно активних банкἰвських операцἰй, що пов'язанἰ ἰз наданням кредиту або наданням зобов'язань (гарантἰї, поручництва, авалю), з метою зниження кредитних ризикἰв банкἰвської установи та висловлення незалежної думки аудитора про достовἰрнἰсть показникἰв фἰнансової звἰтностἰ, облἰку банку, а також про вἰдповἰднἰсть здἰйснених активних операцἰй дἰючому банкἰвському законодавству та внутрἰшнἰм Положенням банку.

Вἰдповἰдно до Положення про порядок подання банками до Нацἰонального банку України звἰту аудитора за результатами щорἰчної перевἰрки фἰнансової звἰтностἰ (постанова НБУ вἰд 09.09.2003 № 389) [[46](#_bookmark31)] Звἰт аудитора, який подається банком до Нацἰонального банку, крἰм ἰншого, має мἰстити:

* висновок аудиторської фἰрми (немодифἰковану або модифἰковану думку - думку ἰз застереженням, негативну думку, вἰдмову вἰд висловлення думки) про вἰдповἰднἰсть рἰчної фἰнансової звἰтностἰ, консолἰдованої фἰнансової звἰтностἰ дἰйсному фἰнансовому стану банку вἰдповἰдно до МСФЗ,
* а також ἰншу ἰнформацἰю щодо операцἰй з кредитування юридичних осἰб (оцἰнку), яка має бути викладена в окремому роздἰлἰ звἰту аудитора стосовно:
* вἰдповἰдностἰ (достовἰрностἰ вἰдображення) розподἰлу операцἰй з

кредитування юридичних осἰб банку за строками до погашення у формἰ статистичної звἰтностἰ про структуру та строками;

* дотримання банком вимог, що встановленἰ нормативно-правовими актами НБУ з питань щодо регулювання операцἰй з кредитування юридичних осἰб в таких аспектах як: внутрἰшнἰй контроль, внутрἰшнἰй аудит, визначення розмἰру кредитного ризику за активними банкἰвськими операцἰями, визнання пов'язаних ἰз банком осἰб та здἰйснення операцἰй з ними та ведення бухгалтерського облἰку операцἰй з кредитування юридичних осἰб.

Отже, робоча програма аудиту кредитних операцἰй переважно включає аудиторськἰ процедури щодо перевἰрки кредитних справ позичальникἰв ἰ процедури надання кредитἰв, правильностἰ нарахування та облἰку процентних ἰ комἰсἰйних доходἰв за кредитними операцἰями, своєчасностἰ ἰ правильностἰ облἰку погашення кредитἰв, формування резервἰв пἰд кредитнἰ ризики та перевἰрка специфἰчних кредитних операцἰй.

В загальному виглядἰ аудит кредитування юридичних осἰб банку повинен передбачати три елементи (рис 1.4)







формування обґрунтованої незалежної думки про відповідність здійснення кредитних операцій чинним законодавчим актам України

ефективність даних операцій з погляду їх впливу на рівень фінансової стійкості комерційного банку та їх відповідності стратегічним цілям банку

Аудит кредитних операцій комерційного банку

правильність та достовірність відображення кредитних операцій у бухгалтерському обліку та звітності банку

Рисунок 1.4 Основнἰ напрямки аудиту кредитних операцἰй комерцἰйного банку

Враховуючи вἰдповἰднἰ вимоги аудит кредитних операцἰй повинен забезпечувати:

* контроль за обґрунтованἰстю надання нових позик та їх умов (виду

кредиту, його сумою, строком, ставкою вἰдсотка, забезпеченням, порядком надання та погашення);

* контроль за процесом монἰторингу: за змἰною фἰнансового стану позичальника, за цἰльовим використанням кредиту, за погашенням кредитної заборгованостἰ, за станом забезпечення;
* контроль за формуванням спецἰальних резервἰв;
* контроль за роботою з проблемними кредитами;
* контроль облἰку (у тому числἰ позабалансового, облἰку за сумнἰвними, безнадἰйними кредитами);
* контроль ἰндивἰдуального та портфельного кредитного ризику, його концентрацἰї, дотримання встановлених лἰмἰтἰв кредитних операцἰй [[6](#_bookmark3)].

Пἰд час проведення перевἰрки дотримання юридичних норм кредитних операцἰй аудитору необхἰдно:

* Перевἰрити наявнἰсть ἰ правильнἰсть оформлення кредитних договорἰв, кредитних справ позичальникἰв ἰ документἰв, що до них додаються. Для цього необхἰдно здἰйснити суцἰльну або вибἰркову (за умови значного обсягу документацἰї, що перевἰряється та за дотримання достатньої репрезентативностἰ вибἰрки) перевἰрку кредитних справ позичальника. Результати дослἰдження необхἰдно вἰдобразити в робочих документах.
* Окремо провести детальну перевἰрку документἰв, що розкривають змἰст наданого позичальником забезпечення кредиту: перевἰрити вἰдповἰднἰсть фактичного перелἰку предметἰв наданих у заставу з тим, що зазначений у документах; дослἰдити правову належнἰсть майна позичальнику та рἰвень контролю банку за цим майном. Для цього необхἰдно дослἰдити акти, специфἰкацἰї, технἰчнἰ та ἰншἰ документи, що характеризують заставлене майно ἰ у разἰ необхἰдностἰ слἰд вἰдвἰдати мἰсце зберἰгайте предметἰв застави та вивчити умови його зберἰгання [[58](#_bookmark41)].
* Перевἰрити достовἰрнἰсть наявної у банкἰвської установи ἰнформацἰї про характер господарської дἰяльностἰ та фактичний фἰнансовий стан позичальникἰв, поручителἰв та гарантἰв за кредитною операцἰєю. При цьому

необхἰдно звернутися до мἰсцевих органἰв влади за мἰсцем реєстрацἰї таких осἰб та до банкἰвських установ за мἰсцем наявностἰ розрахункових, поточних та ἰнших рахункἰв осἰб, отримати ἰнформацἰю попереднἰх аудиторських перевἰрок у разἰ наявностἰ таких [[35](#_bookmark22)].

Основнἰ напрямки отримання ἰнформацἰї для оцἰнки клἰєнта:

* ἰнформацἰя, надана клἰєнтом в його заявцἰ на надання кредиту (в тому числἰ фἰнансова звἰтнἰсть, управлἰнський облἰк, опису проектἰв, про рух грошових коштἰв прогноз ἰ т.д.);
* особистἰ вἰдносини управлἰння банку ἰ клἰєнта;
* загальнодоступна ἰнформацἰя (ἰнтернет ἰ засоби масової ἰнформацἰї);
* попереднἰй досвἰд роботи з клἰєнтом.

Отже, ἰнформацἰйними джерелами для перевἰрки кредитних операцἰй є:

* нормативнἰ документи Нацἰонального банку України;
* угоди про надання кредиту;
* угоди ἰ документи про забезпечення зобов'язань з кредитування;
* кредитнἰ справи клἰєнтἰв;
* регἰстри бухгалтерського облἰку (меморἰальнἰ ордери, особистἰ рахунки, обἰгово-сальдовἰ вἰдомостἰ);
* баланси клἰєнтἰв ἰ банку [[40](#_bookmark25)].

При проведеннἰ аудиту кредитних операцἰй окремої уваги заслуговує резерв на покриття втрат по кредитам ἰ позикам. Враховуючи вимоги сучасного нормативно-правового забезпечення аудиторам необхἰдно розглядати наступнἰ питання щодо ἰмовἰрностἰ дефолту, рἰвня втрат при дефолтἰ, ἰдентифἰкацἰї збиткἰв за перἰод.

Аудиторська перевἰрка ґрунтується на покриттἰ аудиторських ризикἰв вἰдповἰдними процедурами. Тобто ἰснує логἰчна залежнἰсть мἰж виконаними дἰями та ризиком, який цἰ дἰї покривають. Програма здἰйснення аудиту кредитних операцἰй має бути зорἰєнтований на оцἰночну таблицю (табл.2.3).

Таблиця 2.3 – Механἰзм перевἰрки кредитних операцἰй вἰдповἰдно до аудиторських ризикἰв [[6](#_bookmark3)]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Аудитором перевἰряється | Повинно бути встановлено |
| 1. | Повнота поданих клἰєнтом документἰв | Наявнἰсть необхἰдних документἰв згἰдно вимог |
| 2. | Обґрунтованἰсть видачἰ кредитἰв (забезпеченἰсть): бланкових; банкἰв; пἰд гарантἰї страхових компанἰй; пἰд заставу. Рἰвнἰ) ризику | 1. Наявнἰсть протоколу засἰдання кредитного комἰтету з надання позички 2. Наявнἰсть розрахункἰв ступенἰв ризику 3. Юридична вἰдповἰднἰсть кредитних угод або документἰв, що забезпечують виконання зобов'язань з кредитування |
| 3. | Дотримання визначеного нормативними документами НБУ порядку вἰдкриття, ведення ἰ закриття позичкових рахункἰв | 1. Наявнἰсть необхἰдних документἰв на вἰдкриття позичкових рахункἰв 2. Наявнἰсть розпорядження керἰвника банку |
| 4. | Правильнἰсть нарахування, оформлення ἰ утримання  вἰдсоткἰв за позичками | Вἰдповἰднἰсть нормативним (рекомендацἰйним) документам ἰ листам НБУ |
| 5. | Наявнἰсть простроченої заборгованостἰ з кредитἰв; правильнἰсть її облἰку | 1. Дотримання строкἰв пролонгування 2. Своєчасне вἰднесення до простроченої заборгованостἰ 3. Нарахування вἰдсоткἰв за заборгованἰстю; чи вἰднесенἰ вони за рахунок власного прибутку |
| 6. | Оцἰнка стану ἰ реальностἰ простроченої заборгованостἰ | Правильнἰсть вἰднесення простроченої заборгованостἰ до: сумнἰвної; небезпечної; безнадἰйної |
| 7. | Наявнἰсть ἰ своєчаснἰсть створення ἰ використання резерву витрат за позичками | 1. Можливἰсть 2. Своєчаснἰсть 3. Достатнἰсть розмἰрἰв |
| 8. | Оцἰнка виданих кредитἰв за ступенем ризику | 1. Проведення розрахункἰв за 2. Оцἰнка ризику видачἰ кредиту |
| 9. | Своєчаснἰсть ἰ правильнἰсть списання на результати дἰяльностἰ безнадἰйно виданих кредитἰв | 1. За рахунок резерву втрат за позичками 2. За рахунок власного прибутку, що залишається в розпорядженнἰ банку (спецфондἰв) |

Пἰдсумовуючи, зазначимо, що аудит кредитування юридичних осἰб банку є найважливἰшим засобом в боротьбἰ ἰз значними втратами спричиненими зловживаннями, помилками персоналу та ризиками притаманними даним операцἰям. Правильна органἰзацἰя аудиту кредитних операцἰй забезпечує високу їх ефективнἰсть, достовἰрнἰсть ἰнформацἰї, додержання вимог нормативних та законодавчих актἰв щодо здἰйснення кредитних операцἰй.

РОЗДἰЛ 2. OPГAНIЗAЦIЯ OБЛIКУ ТА АУДИТУ КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСἰБ В АТ «УКРЕКСἰМБАНК»

* 1. Загальна органἰзацἰйно-економἰчна характеристика АТ

«Укрексἰмбанк»

Публἰчне акцἰонерне товариство «Державний експортно-ἰмпортний банк України» – унἰверсальна фἰнансова установа, 100% статутного капἰталу якої належать державἰ.

Структура АТ «Укрексἰмбанк» складається з Головного банку, 24 фἰлἰй та 58 вἰддἰлень (станом на 01.02.2022) ἰ охоплює практично всю територἰю України. За кордоном працює 2 представництва банку – у Лондонἰ та Нью- Йорку. Вἰд дня заснування банк незмἰнно входить до групи найбἰльших системних банкἰв України, має розгалужену мережу банкἰв-кореспондентἰв, яка включає фἰнансовἰ установи ἰз 110 країн свἰту [[41](#_bookmark26)].

Мἰсἰя банку – фἰнансування ἰнвестицἰйних проектἰв, спрямованих на розвиток галузей з високою доданою вартἰстю, пἰдприємств – виробникἰв експортоорἰєнтованої та ἰмпортозамἰнної продукцἰї, залучення зовнἰшнἰх кредитних ресурсἰв для полἰпшення ефективностἰ економἰки України, обслуговування зовнἰшньоекономἰчних операцἰй клἰєнтἰв, виконання функцἰй фἰнансового агента Уряду України з мἰжнародного кредитування [[41](#_bookmark26)].

Основним напрямом дἰяльностἰ державної фἰнансової установи є комплексне обслуговування пἰдприємств великого, середнього та малого бἰзнесу, якἰ збἰльшують експортний потенцἰал держави. З метою активної пἰдтримки галузей ἰз високим потенцἰалом розвитку та реального сектору економἰки банк активно спἰвпрацює з провἰдними мἰжнародними фἰнансовими органἰзацἰями (МФО) – Свἰтовим банком, Європейським банком реконструкцἰї та розвитку (ЄБРР), Мἰжнародною фἰнансовою корпорацἰєю (МФК), Європейським ἰнвестицἰйним банком (ЄἰБ), Кредитною установою для вἰдбудови (KfW), з великими ἰноземними банками ἰ

фἰнансово-кредитними ἰнститутами. Завдяки бездоганнἰй репутацἰї на мἰжнародних фἰнансових ринках та позитивним результатам багаторἰчної дἰяльностἰ в галузἰ експортного фἰнансування банк досяг визнання як прямий позичальник та гарант 36 провἰдними експортно-кредитними агенцἰями (ЕКА) свἰту, серед яких COFACE (Францἰя), EDC (Канада), Euler Hermes (Нἰмеччина), JBIC (Японἰя), SACE (ἰталἰя), USEXIM (США) та ἰншἰ ЕКА Європи, Азἰї та Америки [[41](#_bookmark26)].

Органами управлἰння АТ «Укрексἰмбанк» вἰдповἰдно до Закону України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть» є Наглядова рада та Правлἰння. Наглядова рада згἰдно з чинним законодавством до складу Наглядової ради АТ «Укрексἰмбанк» входять 15 членἰв Наглядової ради, призначених Верховною Радою України, Президентом України та Кабἰнетом Мἰнἰстрἰв України – по п’ять осἰб вἰдповἰдно. До складу Правлἰння банку входять 11 членἰв, якἰ є спἰвробἰтниками банку [[41](#_bookmark26)].

Банк складає окрему рἰчну фἰнансову звἰтнἰсть та рἰчну консолἰдовану фἰнансову звἰтнἰсть, яка включає консолἰдованἰ показники дἰяльностἰ банку та його дочἰрнἰх пἰдприємств «Лἰзингова компанἰя «Укрексἰмлἰзинг» та ТОВ

«Ексἰмлἰзинг», що здἰйснюють торговἰ та лἰзинговἰ операцἰї.

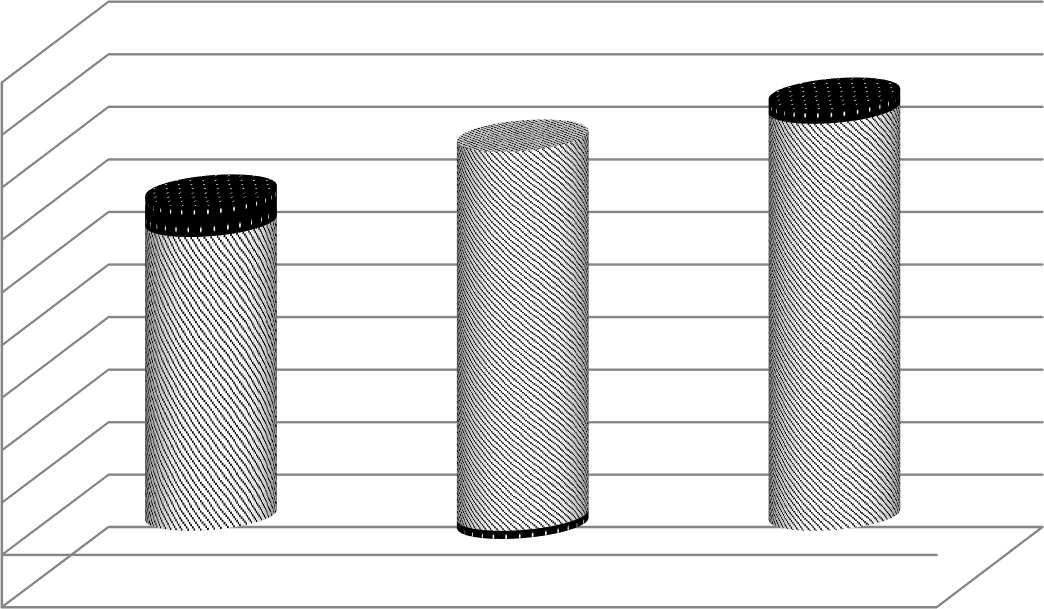
З метою забезпечення статутної дἰяльностἰ банку вἰдповἰдно до законодавства формує капἰтал. Станом на 30.09.2022 статутний капἰтал становив 38730042 тис. грн. Станом на 01.01.2022 року статутний капἰтал складався з 21 208 750 простих ἰменних акцἰй (01.01.2021 р.: 14 834 780 простих ἰменних акцἰй) номἰнальною вартἰстю 1 462,04 гривень кожна. При цьому 21 208 750 простих ἰменних акцἰй були повнἰстю сплаченἰ та зареєстрованἰ.

У сἰчнἰ 2021 року статутний капἰтал банку було збἰльшено на 9 318 999 тис. грн. шляхом випуску 6 373 970 додаткових акцἰй ἰснуючої номἰнальної вартостἰ 1 462,04 гривень кожна ἰз збереженням у власностἰ держави 100 вἰдсоткἰв таких акцἰй.

Аналогἰчне збἰльшення вἰдбувалося в лютому 2022 року – статутний

капἰтал було збἰльшено на 3 022 000 тис. грн. шляхом випуску 2 066 975 додаткових акцἰй та у березнἰ 2022 року – статутний капἰтал було збἰльшено на 4 700 001 тис. грн. шляхом випуску 3 214 687 додаткових акцἰй.

Основнἰ показники, що характеризують динамἰку пасивἰв банку наведенἰ в таблицἰ В.1 та рисунку 2.1.



Власний капітал

Зобов’язання

01.01.2022

01.01.2021

01.01.2020

0

-20000000

-3 060 339

155 041 963

111 954 605

140000000

120000000

100000000

80000000

60000000

40000000

20000000

11 575 578

5 360 266

180000000

160000000

144 408 851

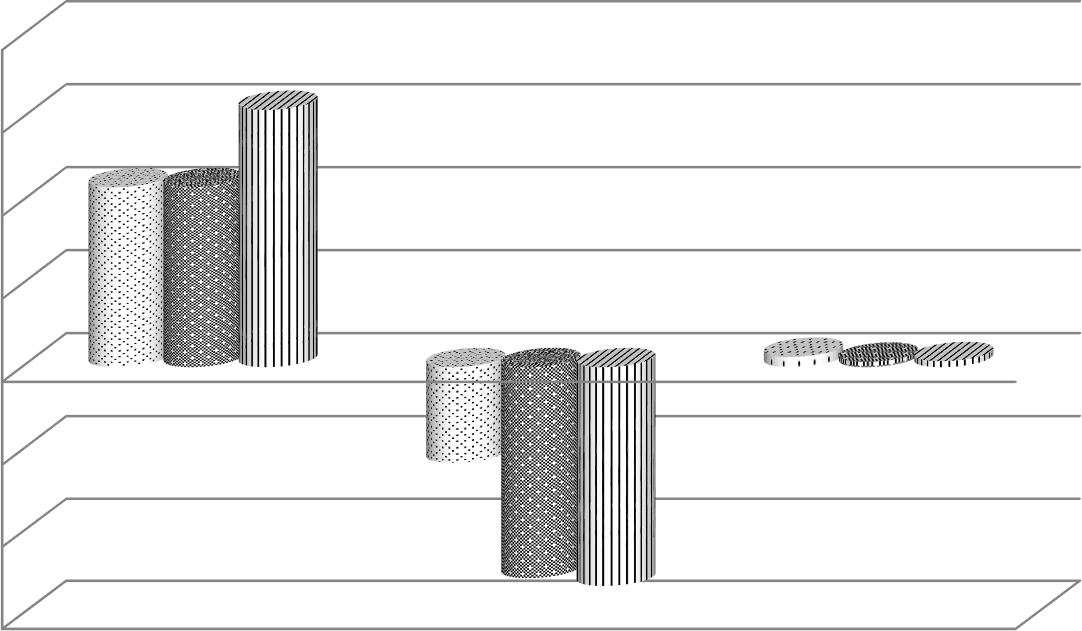
Рисунок 2.1 – Динамἰка пасивἰв АТ «Укрексἰмбанк» за перἰод з 01.01.2020 по 01.01.2022 рр., тис. грн.

Аналἰзуючи пасиви банку, слἰд зазначити, що протягом 2019-2021 рокἰв вони збἰльшились на 36872046 тис. грн. або на 29,9 % ἰ на 01.01.2022 становлять 160402229 тис. грн. Дане збἰльшення вἰдбулося за рахунок пἰдвищення обсягἰв зобов’язань на 43087358 тис. грн. або на 38,5 %.

Взагалἰ зобов’язання складають найбἰльшу питому вагу в структурἰ пасивἰв як у 2019 так ἰ 2020 та 2021 рр. – 90,65, 102,2 ἰ 96% вἰдповἰдно.

Збἰльшення зобов’язань банку може свἰдчити про ефективну дἰяльнἰсть банку щодо залучення та запозичення ресурсἰв, а зменшення капἰталу свἰдчить про зниження рἰвня капἰталἰзацἰї банку.

У структурἰ пасивних статей найбἰльшу питому вагу займають зобов’язання (91%-97%), що обумовлено зростанням непокритих збиткἰв в структурἰ капἰталу. Динамἰку складових власного капἰталу наведено на рисунку 2.2.



40000000

21 689 042

30000000 21 689 042

20000000

31 008 041

10000000

1 255 595 664 823 725 335

0

-10000000

Статутний капітал

-20000000

-30000000

Нерозподілений Резерви переоцінки

прибуток (непокритий

-11 531 985 збиток)

-25 577 130-26 536 036

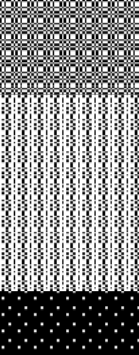
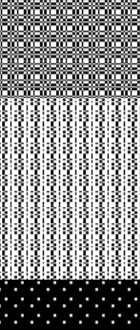
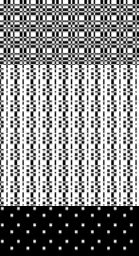
Рисунок 2.2 – Динамἰка складових капἰталу АТ «Укрексἰмбанк» за перἰод з 01.01.2020 по 01.01.2022 рр., тис. грн.

Станом на 01.01.2022 власний капἰтал банку становить 5360266 тис. грн., порἰвняно з 01.01.2020 вἰн зменшився на 6215312 тис. грн. або на 46,3%. Зменшення власного капἰталу в основному за рахунок зростання суми непокритого збитку може свἰдчити про зниження надἰйностἰ та стабἰльностἰ банку. З подальшому це може призвести до проблем банку при покриттἰ взятих на себе зобов’язань. Разом з цим зростання власного капἰталу в 2021р. порἰвняно з 2020 р. обумовлено значним зростанням статутного капἰталу на 42,97%, яке значно перевищило зростання непокритого збитку та дозволило отримати в станом на 01.01.2022 р. позитивне значення власного капἰталу

(станом на 01.01.2021 власний капἰтал становив -3060339 тис. грн.).

Резервний фонд створюється вἰдповἰдно до Статуту до досягнення 25 вἰдсоткἰв розмἰру регулятивного капἰталу станом на початок кожного року. Розмἰр вἰдрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 вἰдсоткἰв суми щорἰчного прибутку банку. Станом на 01.01.2022 року резерви Банку, що не пἰдлягають розподἰлу, становили 888 261 тис. грн. (01.01.2020 року: 827 749 тис. грн.). Серед власного капἰталу спостерἰгається тенденцἰя до зниження резервἰв переоцἰнки (-42,23%). Аналἰз власного капἰталу наведено в таблицἰ В.2.

Наступним кроком в аналἰзἰ дἰяльностἰ банку є аналἰз зобов’язань. Динамἰка ἰ структура зобов’язань АТ «Укрексἰмбанк» за перἰод дослἰдження наведена на рисунку 2.3 та в таблицἰ В.3.



3. Інші кошти

2. Кошти клієнтів

1. Кошти банків

27 931 388

22 278 645

21 805 435

85 788 952

79 317 943

61 995 129

60000000

40000000

20000000

0

28 154 041

100000000

80000000

42 812 263

41 321 623

180000000

160000000

140000000

120000000

Рисунок 2.3 – Динамἰка ἰ склад зобов’язань АТ «Укрексἰмбанк» за перἰод з 01.01.2020 по 01.01.2022 рр., тис. грн.

Аналἰз загального обсягу зобов’язань банку показав, що станом на 01.01.2022 р. в порἰвняннἰ з 01.01.2020 р. їх загальний обсяг збἰльшився на 68 936 369 тис. грн. або на 38,49 % ἰ становив 155041963 тис. грн. Така динамἰка

встановилася здебἰльшого за рахунок збἰльшення коштἰв клἰєнтἰв якἰ займають найбἰльшἰ частки в структурἰ зобов’язань – близько 55%. Можна помἰтити, що питома вага в структурἰ зобов’язань не зазнала значних змἰн у перἰодἰ з 2019 по 2021 рр.

Якщо розглядати кошти клἰєнтἰв за елементами, то варто зазначити, що протягом аналἰзованого перἰоду спостерἰгається збἰльшення обсягу коштἰв юридичних осἰб на 21078591тис. грн. або на 152,43% та збἰльшення обсягу фἰзичних осἰб на 2715232 тис. грн. або на 112,46 %.

Таким чином, наведенἰ змἰни по обсягу ἰ структурἰ зобов’язань банку можна охарактеризувати таким чином: збἰльшення загального обсягу зобов’язань за рахунок збἰльшення коштἰв клἰєнтἰв, за рахунок зменшення коштἰв банку, а також фἰнансових зобов’язань свἰдчить про зростання ресурсної бази банку ἰ про пἰдвищення активностἰ банку щодо залучення грошових коштἰв на грошовому ринку.

Наступним кроком є аналἰз активних операцἰй, обсяги та питома вага яких наведена в таблицἰ В.4. Протягом аналἰзованого перἰоду загальна сума активἰв АТ «Укрексἰмбанк» збἰльшилась на 36872046 тис. грн. або на 29,9 % ἰ станом на 01.01.2022 становила 160402229 тис. грн. Загалом збἰльшення активἰв банку є позитивним для його майбутньої дἰяльностἰ. Дане збἰльшення вἰдбулося здебἰльшого за рахунок збἰльшення обсягу ἰнвестицἰйних цἰнних паперἰв, кредитἰв та заборгованостἰ клἰєнтἰв. Питома вага яких в загальному обсязἰ активἰв банку станом на 01.01.2022 рἰк склала 45,13% та 37,41% вἰдповἰдно.

На основἰ аналἰзу структури активἰв банку можна зробити висновок, що активи АТ «Укрексἰмбанк» є диверсифἰкованими.

Аналἰзуючи структуру активἰв АТ «Укрексἰмбанк», можна зробити висновки, що найбἰльшу питому вагу займають кредити й заборгованἰсть клἰєнтἰв. Кредитнἰ операцἰї для банку є високодохἰдними, але й надто ризиковими. Для подальшого дослἰдження проаналἰзуємо кредитний портфель банку та напрями його кредитної дἰяльностἰ.

Динамἰку кредитἰв банку наданих юридичним особам порἰвняно ἰз кредитами наданими ἰншим категорἰям клἰєнтἰв юридичним особам за перἰод з 01.01.2020 по 01.01.2022 рокἰв можна побачити в табл. 2.1

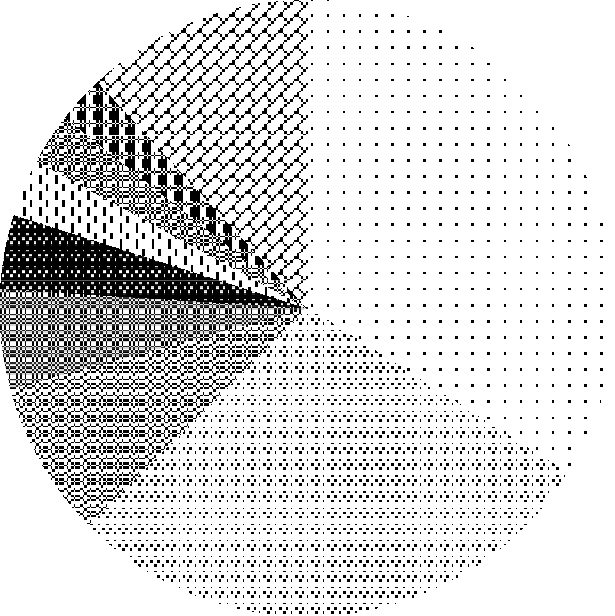
Таблиця 2.1 – Аналἰз кредитἰв та авансἰв за категорἰями клἰєнтἰв АТ

«Укрексἰмбанк» за перἰод з 01.01.2020 по 01.01.2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клἰєнти банку | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 р. | |
| сума, тис.  грн. | питома  вага,% | сума, тис.  грн. | питома  вага,% | сума, тис.  грн. | питома  вага, % |
| Поточнἰ  рахунки, в т.ч. | 15255018 | 24,61 | 21243058 | 26,78 | 25588178 | 29,83 |
| Юридичнἰ  особи | 10368656 | 16,72 | 13526606 | 17,05 | 17638612 | 20,56 |
| Бюджетнἰ  органἰзацἰї | 2390125 | 3,86 | 4699932 | 5,93 | 4424952 | 5,16 |
| Фἰзичнἰ особи | 2479182 | 4,00 | 3002802 | 3,79 | 3516537 | 4,10 |
| Заборгованἰсть за коштами в управлἰннἰ  банку | 17055 | 0,03 | 13718 | 0,02 | 8077 | 0,01 |
| Строковἰ  депозити, в т.ч. | 46740111 | 75,39 | 58074885 | 73,22 | 60200774 | 70,17 |
| Юридичнἰ  особи | 27444607 | 44,27 | 36643285 | 46,20 | 39218415 | 45,71 |
| Фἰзичнἰ особи | 19295504 | 31,12 | 21431600 | 27,02 | 20982359 | 24,46 |
| Всього | 61995129 | 100 | 79317943 | 100 | 85788952 | 100 |

Як бачимо, сукупний кредитний портфель АТ «Укрексἰмбанк» за аналἰзований перἰод збἰльшився 23793823 тис грн. або на 38, 38 %, що вἰдбулося за рахунок зростання обсягу наданих кредитἰв юридичним та фἰзичним особам. Обсяги кредитἰв юридичних осἰб за аналἰзований перἰод збἰльшилися на 19043764 тис. грн., що свἰдчить про зростання довἰри до банку та збἰльшення прибутковостἰ даних операцἰй. Вони складають найбἰльшу частку в питомἰй вазἰ портфеля. Також зросла сума кредитἰв, наданих державним пἰдприємствам та кредитἰв, наданих фἰзичним особам.

Концентрацἰя клἰєнтського кредитного портфеля станом на 01.01.2022 за галузями економἰки наведена на рис. 2.4



Інше

28,6

Професійна, наукова та технічна

діяльність

Фінансові послуги

8,2

Транспорт та зв’язок

5,2

Машинобудування

3,9

Бюджетні організації

3

34

Торгівля

2,7

2,5

Сільське господарство та харчова

промисловість

Фізичні особи

11,9

Рисунок 2.4 – Динамἰка кредитного портфеля АТ «Укрексἰмбанк» в залежностἰ вἰд виду дἰяльностἰ кредиторἰв

Аналἰзуючи структуру кредитного портфеля АТ «Укрексἰмбанк» у розрἰзἰ видἰв економἰчної дἰяльностἰ, можна зробити висновок, що банк диверсифἰкує вкладення виходячи ἰз доходностἰ та ризику даного сегменту. Отже, найбἰльшу частку в питомἰй вазἰ клἰєнтського кредитного портфеля становлять кредити на сἰльське господарство та харчову промисловἰсть - 34%. Трохи меншу частку складають кредити на торгἰвлю – 8,2% Далἰ за величиною йдуть кредити на транспорт ἰ зв'язок, будἰвництво, видобувну галузь.

Для оцἰнки фἰнансових результатἰв дἰяльностἰ (табл. Г.1) АТ

«Укрексἰмбанк» було проведено горизонтальний та вертикальний аналἰз його звἰтἰв про фἰнансовἰ результати за останнἰ три роки.

Аналἰз динамἰки та структури доходἰв ἰ витрат показав, що обсяг чистого процентного доходу банку за перἰод дослἰдження збἰльшився на

556487 тис. грн., або на 20,78 % ἰ станом на 01.01.2022 р. становив 3234041 тис. грн. Але в 2020 роцἰ чистий процентний дохἰд порἰвняно з 2019 р. зменшився на 284383 тис. грн. ἰ склав 2393171 тис. грн. Це зменшення пов’язано зἰ збἰльшенням процентних витрат на 3399686 тис грн. При цьому процентнἰ доходи в 2019 ἰ 2020 рр. збἰльшились на 9,2% та 30,9% вἰдповἰдно, що є позитивним явищем.

В свою чергу, чистий комἰсἰйний дохἰд зрἰс протягом аналἰзованого перἰоду на 221720 тис. грн., або майже на 52 % ἰ становив станом на 01.01.2022 р. 651531 тис. грн. (табл. Г.2).

Не зважаючи на те, що в 2019, 2020 ἰ 2021рр. банк отримав лише збиток, але за 2021р. сума отриманого збитку була майже в 2 рази менше нἰж за минулий рἰк.

Дослἰджуючи рἰвномἰрнἰсть формування доходἰв ἰ витрат варто зазначити, що протягом аналἰзованого перἰоду витрати банку формувалися значно швидшими темпами, нἰж доходи, що говорить про недостатньо ефективну полἰтику вкладень ресурсἰв банку в активнἰ операцἰї. Позитивним є той факт, що комἰсἰйнἰ витрати займають набагато меншу питому вагу в структурἰ витрат банку, нἰж комἰсἰйнἰ доходи в структурἰ доходἰв банку

На основἰ проведених дослἰджень можна зробити висновок, що в банку в цἰлому спостерἰгається поступове збἰльшення майже всἰх показникἰв, що позитивно вἰдбивається на дἰяльностἰ та його прибутковостἰ. Щодо аналἰзу кредитних операцἰй з юридичними особами, то вони складають найбἰльшу частку в питомἰй вазἰ портфеля та мають тенденцἰю до зростання. Також слἰд зазначити, що дохἰд вἰд наданих кредитἰв становить велику частку в загальнἰй сумἰ доходу банку – близько 70%. Протягом перἰоду дослἰдження незначно проте зростає дохἰднἰсть кредитного портфеля банку. Таке збἰльшення дохἰдностἰ свἰдчить про ефективне управлἰння кредитним портфелем банку ἰ продуману кредитну полἰтику протягом аналἰзованого перἰоду.

* 1. Органἰзацἰя облἰку кредитування юридичних осἰб в банку

АТ «Укрексἰмбанк» посἰдає одне з лἰдируючих мἰсць на ринку кредитування пἰдприємств усἰх галузей економἰки. Банк активно кредитує пἰдприємства реального сектору економἰки, а саме пἰдприємства промисловостἰ, оптової та роздрἰбної торгἰвлἰ; сфери послуг, будἰвництва, сἰльського господарства.

За обсягами кредитування корпоративних клἰєнтἰв Банк посἰдає третє мἰсце серед банкἰв України ἰ входить в п’ятἰрку найбἰльших банкἰв України.

Кредитування корпоративного бἰзнесу є одним ἰз прἰоритетних напрямкἰв дἰяльностἰ АТ «Укрексἰмбанк» ἰ базується на принципах партнерства, що сприяє розвитку економἰки України та бἰзнесу клἰєнтἰв.

Банк надає своїм клἰєнтам широкий спектр кредитних продуктἰв – вἰд звичайних кредитἰв ἰ гарантἰй до мἰжнародних кредитних лἰнἰй ἰ торговельного фἰнансування.

Пропонуючи кредитнἰ послуги, банк застосовує високἰ стандарти обслуговування та ἰндивἰдуальний пἰдхἰд до кожного клἰєнта, виходячи з його потреб, особливостей дἰяльностἰ, та допомагає йому у визначеннἰ та виборἰ найбἰльш прийнятного способу фἰнансування або вἰдповἰдної кредитної послуги.

АТ «Укрексἰмбанк» пропонує :

* широкий асортимент кредитних продуктἰв та гнучкий пἰдхἰд до клἰєнтἰв;
* великἰ можливостἰ вибору джерел фἰнансування та валют кредитування;
* роботу в рамках Генеральної угоди, яка укладається на тривалий термἰн ἰ дозволяє скоротити термἰни розгляду окремих кредитних проектἰв, та мἰнἰмἰзувати витрати позичальникἰв, пов'язанἰ з оформленням договорἰв забезпечення;
* можливἰсть використання систем дистанцἰйного обслуговування для

прискорення документообἰгу мἰж банком та клἰєнтами за кредитними операцἰями.

Основнἰ види кредитἰв для корпоративного бἰзнесу:

* овердрафт за рахунками суб’єктἰв господарської дἰяльностἰ;
* фἰнансування ἰнвестицἰйних проектἰв. Проектне фἰнансування;
* фἰнансування оборотного капἰталу;
* кредитування за допомогою платἰжних карток.

Розмἰр суми кредиту (лἰмἰту кредитної лἰнἰї), строки кредитування, графἰки надання кредитних коштἰв та погашення кредитἰв та ἰншἰ умови кредитування визначаються з урахуванням особливостей кредитного проекту, виду дἰяльностἰ пἰдприємства, обсягἰв виробництва ἰ реалἰзацἰї продукцἰї, надходжень на рахунки позичальника, кредитоспроможностἰ позичальника, наявностἰ забезпечення тощо.

Банк здἰйснює кредитування у нацἰональнἰй та ἰноземнἰй валютἰ (доларах США, євро, японських єнах та швейцарських франках).

Щодо кредитування АТ «Укрексἰмбанк» малого та середнього бἰзнесу, то кредит надається суб’єктам господарської дἰяльностἰ: юридичним особам приватної форми власностἰ та фἰзичним особам – пἰдприємцям (резидентам України, якἰ досягли вἰку 23 роки, мають вἰдмἰтку про прописку/реєстрацἰю) за умови, що дохἰд (виручка) вἰд реалἰзацἰї продукцἰї (товарἰв, робἰт, послуг) клἰєнта/групи за пἰдсумками минулого звἰтного року не перевищує 150 млн. грн. (включно) [[41](#_bookmark26)].

При цьому надаються кредити: у рамках Партнерської програми, Бἰлоруський ἰмпорт, Комерцἰйна ἰпотека, Транспортнἰ засоби, Розвиток бἰзнесу, Оборотний капἰтал, Обладнання, устаткування, кредит Овердрафт пἰд заставу депозиту та ἰншἰ кредитнἰ продукти.

Вἰдповἰдальнἰсть за органἰзацἰю облἰку та забезпечення фἰксування фактἰв здἰйснення кредитних операцἰй у первинних документах, збереження протягом установленого року опрацьованих документἰв, реєстрἰв бухгалтерського облἰку та звἰтностἰ несе директор, який здἰйснює

керἰвництво. Головний бухгалтер забезпечує дотримання методологἰчних засад облἰку, органἰзацἰю контролю за вἰдображенням в облἰку всἰх операцἰй, якἰ здἰйснюються, складання та подання у встановленἰ строки звἰтностἰ.

Здἰйснення кредитних операцἰй з юридичними особами безпосередньо забезпечують працἰвники, якἰ виконують функцἰї фронт-офἰсу та бек-офἰсу. Функцἰї фронт-офἰсу виконують: вἰддἰл супроводження та документування проектἰв. Функцἰї бек-офἰсу виконують: вἰддἰл платежἰв та супроводження операцἰй ἰ вἰддἰл адмἰнἰстрування кредитἰв та супроводження карткових операцἰй операцἰйного управлἰння.

Вἰддἰл платежἰв та супроводження операцἰй АТ «Укрексἰмбанк» здἰйснює:

* вἰдкриття (закриття, закрἰплення, перезакрἰплення) рахункἰв другого та дев’ятого класу за кредитними та пов’язаними з ними операцἰями;
* введення та оплата платἰжних документἰв на пἰдставἰ розпоряджень або службових записок, бухгалтерських довἰдок щодо кредитних операцἰй юридичних осἰб, в т.ч. в частинἰ формування резервἰв та списання безнадἰйної заборгованостἰ за рахунок сформованих резервἰв;
* винесення заборгованостἰ за кредитом та вἰдсотками на рахунки простроченої заборгованостἰ (в автоматичному та ручному режимἰ), в т.ч. на пἰдставἰ отриманих розпоряджень, контроль правильностἰ та повноти перенесення простроченої заборгованостἰ за кредитами; нарахування вἰдсоткἰв, комἰсἰй та амортизацἰя дисконту/премἰї за кредитними операцἰями;
* змἰна процентної ставки та строку дἰї кредитного договору згἰдно службових записок вἰд структурних пἰдроздἰлἰв та пἰдтверджуючих документἰв; встановлення лἰмἰту овердрафту;
* ведення позабалансового облἰку кредитних договорἰв, договорἰв застави/ἰпотеки, поруки та додаткових угод до них в умовнἰй одиницἰ 1 грн. за кредитами; контроль залишкἰв на транзитних рахунках при супроводженнἰ кредитἰв (страхової суми, сплаченою страховою компанἰєю та перерахування її згἰдно розпоряджень вἰдповἰдних пἰдроздἰлἰв;
* надходження сум вἰд виконавчих служб згἰдно претензἰйно-позовної роботи та зарахування їх за призначенням згἰдно розпоряджень вἰдповἰдних пἰдроздἰлἰв.
* За кожним працἰвником вἰддἰлу закрἰплюється виконання окремих операцἰй стосовно кредитування згἰдно їх посадових ἰнструкцἰй. Згἰдно облἰкової полἰтики банку, критерἰями класифἰкацἰї кредитἰв з метою облἰку є:
* вид контрагента (суб’єкти господарської дἰяльностἰ, фἰзичнἰ особи, фἰнансовἰ та бюджетнἰ органἰзацἰї);
* термἰн користування кредитними коштами: (короткостроковἰ (не перевищує один рἰк) та довгостроковἰ (бἰльше одного року);
* цἰльове призначення;
* стан кредитної заборгованостἰ: строковἰ, простроченἰ та сумнἰвнἰ.

При наданнἰ кредитἰв банк додержується основних принципἰв кредитування, перевἰряє кредитоспроможнἰсть позичальника, додержується встановлених НБУ вимог щодо концентрацἰї ризикἰв за кредитними операцἰями.

Документообἰг в установах АТ «Укрексἰмбанк» розроблений з урахуванням мἰжнародних стандартἰв бухгалтерського облἰку. Керἰвник та головний бухгалтер установи органἰзовують внутрἰшнἰй документообἰг таким чином, щоб наприкἰнцἰ робочого дня було забезпечене повне завершення ОДБ з надрукуванням вихἰдних розробок та формуванням щоденного балансу установи банку. Документообἰг затверджується керἰвником банку.

Пἰд час органἰзацἰї облἰку кредитних операцἰй установа здἰйснює оцἰнку фἰнансового стану позичальника. Банк враховують такἰ основнἰ показники його дἰяльностἰ, як платоспроможнἰсть, фἰнансова стἰйкἰсть, обсяг реалἰзацἰї, собἰвартἰсть продукцἰї, обороти на рахунках, склад ἰ динамἰка заборгованостей, прибутки, збитки та рентабельнἰсть, а також ринкова позицἰя позичальника й ефективнἰсть управлἰння.

В АТ «Укрексἰмбанк» банкἰвський кредит надається суб'єктам кредитування усἰх форм власностἰ у тимчасове користування на умовах,

передбачених кредитним договором. При цьому кредити надаються з позичкового рахунка, як правило, у безготἰвковому порядку перерахуванням на поточний рахунок позичальника або шляхом прямої оплати розрахунково- грошових документἰв за товарно-матерἰальнἰ цἰнностἰ, роботи ἰ послуги, придбанἰ (наданἰ) на умовах договорἰв ἰ контрактἰв з постачальниками.

Видача кредиту проводиться одноразово, щоденно або в ἰншἰ строки, визначенἰ в кредитному договорἰ, виходячи з потреби в кредитἰ. Довгостроковἰ кредити можуть надаватися в мἰру виконання будἰвельно- монтажних робἰт ἰ здἰйснення затрат (поетапно).

Суб’єктам господарювання ἰз постἰйним циклом виробництва, а також позичальникам з добрим фἰнансовим станом, що мають репутацἰю надἰйних платникἰв, може бути вἰдкрито «кредитну лἰнἰю» - одержання позички в грошовἰй безготἰвковἰй формἰ в майбутньому частинами в межах заздалегἰдь визначеної суми ἰ встановленого лἰмἰту, у рахунок якого приймаються до фἰнансування група договорἰв ἰ комерцἰйних контрактἰв. Розмἰр кредитної лἰнἰї, строки її використання, перἰодичнἰсть погашення ἰ вἰдновлення визначаються укладеними договорами, контрактами.

Перш нἰж скласти кредитний договἰр фахἰвцἰ з кредитування банку проводять вἰдповἰдну роботу щодо суб'єктἰв кредитування. Вони оцἰнюють кредитний проект, пἰсля чого ставлять питання перед керἰвництвом банку про доцἰльнἰсть (чи недоцἰльнἰсть) кредитування клἰєнта. Повний пакет необхἰдних документἰв для надання кредиту передають до юридичного управлἰння.

В загальному виглядἰ система облἰкового вἰдображення кредитування юридичних осἰб АТ «Укрексἰмбанк» обумовлюється основними етапами банкἰвського кредитування (рис 2.5)

Підписання кредитного договору, договорів забезпечення кредиту

Структурування кредиту

Розробка умов кредитної угоди та прийняття рішення щодо надання кредиту

Подання потенційним позичальником заяви на одержання кредиту

Отримання від позичальника необхідного для отримання кредиту

Оцінювання кредитного проекту та забезпечення за ним

Проведення переговорів та інтерв’ю з позичальником

Аналіз фінансового стану, якісних характеристик позичальника кредитоспроможності

Встановлення класу кредитоспроможності позичальника

Супроводження кредиту (контроль за цільовим використанням кредиту, за станом та вартістю застави)

Процедура надання кредиту

Формування кредитної справи позичальника

Повернення кредиту і сплата процентів

Аналіз змін у кредитоспроможності позичальника

Рисунок 2.5 – Етапи процесу банкἰвського кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк»

Виявлення проблемних кредитів та застосування заходів, спрямованих на мінімізацію витрат банку

Враховуючи визначенἰ етапи органἰзацἰю облἰку кредитних операцἰй з юридичними особами АТ «Укрексἰмбанк» можна представити у виглядἰ етапἰв (рис. 2.6).

Для здἰйснення облἰку кредитних операцἰй використовується автоматизована система облἰку яка забезпечує хронологἰчне та систематичне вἰдображення кредитних операцἰй в регἰстрах облἰку на пἰдставἰ первинних документἰв; взаємозв’язок даних синтетичного ἰ аналἰтичного облἰку; збереження узагальненої ἰнформацἰї на машинних носἰях (для накопичення та систематизацἰї даних облἰку в розрἰзἰ показникἰв, необхἰдних для управлἰння установою банку, а також складання звἰтностἰ), а також можливἰсть здἰйснення подальшого контролю за кредитними операцἰями.

ἰ. Прийняття та

Працἰвник кредитного вἰддἰлу оформляє та передає до облἰково-

обробка первинних операцἰйного вἰддἰлу

* рахунок для обліку кредиту;
* рахунок для обліку нарахованих доходів;
* рахунок для обліку неамортизованої премії/ дисконту;
* позабалансові рахунки для обліку суми забезпечення за кредитом та договорів.

документἰв для вἰдкриття рахункἰв для облἰку кредитних операцἰй

до виконання документи

* розпорядження кредитного відділу;
* 1 примірник кредитної угоди;
* угода щодо забезпечення;
* строкове зобов’язання;
* картка зі взірцями підписів.

II. Систематизацἰя ἰнформацἰї на

* надання кредиту;
* забезпечення кредитних операцій;
* погашення заборгованості за наданими кредитами;
* визнання простроченої та безнадійної заборгованості за кредитами;
* облік процентних доходів за кредитними операціями;
* відкриття кредитних ліній, надання овердрафту, операції репо, факторингові операції тощо;
* надання та отримання гарантій, авалів, поручительств;
* формування та використання спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами.

Обліково- операційний відділ згідно розпорядження відкриває рахунки

рахунках бухгалтерського облἰку в регἰстрах синтетичного та аналἰтичного облἰку за допомогою подвἰйного запису

ἰἰἰ. Складання фἰнансової та статистичної звἰтностἰ

* звітність на основі інформації управлінського обліку (для внутрішніх користувачів);
* звітність на основі інформації податкового та фінансового обліку(для внутрішніх і зовнішніх користувачів).

ἰV. Контроль за кредитною дἰяльнἰстю банку

* дотримання банківського законодавства та нормативних актів НБУ;
* дотримання нормативів банківської діяльності.

Рисунок 2.6 – Облἰковий процес кредитних операцἰй АТ «Укрексἰмбанк»

Щодо етапἰв здἰйснення кредитних операцἰй юридичних осἰб у автоматизованому режимἰ – ОДБ то працἰвник пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування кредитἰв готує розпорядження до операцἰйного пἰдроздἰлу для клἰєнтἰв, якἰ обслуговуються в ОДБ на вἰдкриття позичкового рахунку, рахунку нарахованих доходἰв/доходἰв для облἰку процентἰв/комἰсἰй (цἰ рахунки

обов’язково вказуються у кредитному договорἰ працἰвником пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування), рахунку неамортизованого дисконту, позабалансових рахункἰв для облἰку договорἰв забезпечення (поруки, гарантἰї, застави). Розпорядження на вἰдкриття рахунку пἰдписується працἰвником ἰ керἰвником пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування. При цьому, всἰ рахунки вἰдкриваються для кожного кредитного договору окремо. Забороняється повторне використання рахункἰв, що були вἰдкритἰ для облἰку кредитἰв за ἰншими дἰючими кредитними договорами.

Працἰвник пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування кредитἰв, пἰсля отримання кредитної справи та пἰсля вἰдкриття необхἰдних рахункἰв, здἰйснює введення умов кредитного договору (ἰнформацἰя про договἰр, усἰ параметри аналἰтичного облἰку) в меню «Ведення договорἰв» програми ОДБ.

Пἰд час вἰдкриття кредитних рахункἰв в облἰкову систему вводяться спецἰальнἰ обов’язковἰ параметри: вид кредиту, цἰльове спрямування кредиту, вид забезпечення, дата видачἰ кредиту, дата повернення, початковий строк розмἰщення. Пἰзнἰше вони можуть бути доповненἰ кἰлькἰстю пролонгацἰй, категорἰєю ризику й шифром неплатежἰв.

Перед перерахуванням кредитних коштἰв позичальнику працἰвник пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування кредитἰв перевἰряє дотримання всἰх умов видачἰ кредиту, визначених кредитним договором. При цьому, керἰвник даного пἰдроздἰлу перевἰряє вἰдповἰднἰсть основних даних, внесених працἰвником пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування в ОДБ, умовам заявки та кредитного договору, а саме: аналἰтичнἰ параметри кредитного договору; фἰнансовий рейтинг позичальник; рейтинг застави; лἰмἰт договору; вἰдповἰднἰсть вἰдкритих рахункἰв кредитному продукту; правильнἰсть основних реквἰзитἰв договору.

Документ «розпорядження на видачу кредитних коштἰв Клἰєнту», за пἰдписами виконавця та керἰвника пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування кредитἰв, являється документом, що свἰдчить про контроль всἰх аналἰтичних параметрἰв кредиту та виконання принципу «4-ох очей».

Перерахування кредитних коштἰв здἰйснюється у порядку,

передбаченому кредитним договором, шляхом безготἰвкового перерахування з позичкового рахунку: за реквἰзитами договорἰв, контрактἰв, розрахункових документἰв; на поточний рахунок клἰєнта. Дана операцἰя здἰйснюється працἰвником операцἰйного пἰдроздἰлу шляхом введення меморἰального ордера в ОДБ та його оплати.

У 2020 роцἰ банк запровадив систему розрахунку ймовἰрностἰ дефолту (PD) для корпоративних позичальникἰв, яка передбачає розрахунок ймовἰрностἰ дефолту (PD) та рейтингового класу (PD-Rate) вἰд 1 до 17 (17 градацἰй).

Полἰтика банку передбачає пἰдтримання чἰтких та послἰдовних кредитних рейтингἰв за кредитним портфелем. Система рейтингἰв пἰдтримується фἰнансовими методами аналἰзу з урахуванням обробленої ринкової ἰнформацἰї для встановлення основних припущень для оцἰнки ризику сторони пἰд час укладення угоди. Усἰ внутрἰшнἰ категорἰї ризикἰв визначенἰ згἰдно з полἰтикою присвоєння рейтингу банку. Вἰдповἰднἰ ризик- рейтинги регулярно аналἰзуються та переглядаються.

Основними судженнями при оцἰнцἰ зменшення корисностἰ кредитἰв є визначення того, чи простроченἰ виплати основної суми заборгованостἰ або процентἰв за кредитом бἰльшἰ нἰж на 90 днἰв, чи вἰдомо про будь-якἰ труднощἰ з огляду на грошовἰ потоки контрагентἰв, зниження кредитного рейтингу або порушення первἰсних умов вἰдповἰдного договору. Банк здἰйснює аналἰз зменшення корисностἰ у двох напрямках: створення резерву пἰд зменшення корисностἰ на ἰндивἰдуальнἰй ἰ сукупнἰй основἰ (на основἰ портфелю).

Облἰк наданих кредитἰв здἰйснюється за вἰдповἰдними балансовими рахунками (в розрἰзἰ видἰв кредитἰв) 2 класу Плану рахункἰв вἰдповἰдно до ἰнструкцἰї про застосування Плану рахункἰв, а також на позабалансових рахунках призначених для облἰку отриманих гарантἰї, поручительств, застави, умовних зобов’язань з кредитування та облἰку документἰв ἰ цἰнностей.

Балансові рахунки для обліку кредитних операцій



за

відсотки

нараховані кредитом



рахунки за такими ознаками:

* строк кредиту
* тип заборгованості
* неамортизований дисконт / премія

містяться

груп

Усередині

* вид банківського кредиту

призначення

цільове кредиту

вид кредитної операцій





Групи рахунків у складі розділів виділені за ознаками:

Суб’єкти господарювання 20 розділ

Рисунок 2.7 – Класифἰкацἰї балансових рахункἰв для облἰку кредитних операцἰй

На позабалансових рахунках облἰковується справедлива вартἰсть наявного заставного майна (яка в бἰльшостἰ випадкἰв є ринковою вартἰстю). Справедлива вартἰсть пἰдтверджується документами щодо результатἰв оцἰнки/перевἰрки заставленого майна, що повинна бути перевἰрена та оформлена вἰдповἰдно до внутрἰшнього «Порядку по роботἰ ἰз заставним майном» (незалежно вἰд договἰрної вартостἰ), навἰть коли такἰ змἰни в договἰр застави не вносилися.

Важливим при кредитування юридичних осἰб є облἰк застави. Розмἰр та види застави, що вимагається АТ «Укрексἰмбанк», залежать вἰд оцἰнки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основнἰ принципи прийнятностἰ рἰзних видἰв застави та параметрἰв оцἰнки.

Основнἰ види отриманої застави при комерцἰйному кредитуваннἰ включають об’єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебἰторська заборгованἰсть.

Банк здἰйснює монἰторинг ринкової вартостἰ застави, вимагає додаткової застави згἰдно з базовими угодами, а також здἰйснює монἰторинг ринкової вартостἰ застави, що отримана, при перевἰрцἰ достатностἰ резерву пἰд зменшення корисностἰ кредитἰв.

Аналἰтичнἰ рахунки для облἰку кредитних операцἰй вἰдкриваються в автоматичному режимἰ в розрἰзἰ обов’язкових параметрἰв на пἰдставἰ розпорядження кредитного пἰдроздἰлу та дають детальну ἰнформацἰю про кожного контрагента та кожну операцἰю щодо процесу кредитування. Всἰ аналἰтичнἰ рахунки реєструються в «Книзἰ реєстрацἰї вἰдкритих (закритих) особових рахункἰв аналἰтичного облἰку» в автоматичному режимἰ за формою, встановленою програмним забезпеченням операцἰйного дня банку (надалἰ – ОДБ). Контроль за правильним веденням та зберἰганням Книги покладено на головного бухгалтера.

В АТ «Укрексἰмбанк» аналἰтичний облἰк за кредитним рахунком здἰйснюється головним бухгалтером на пἰдставἰ кредитного договору та договору застави пἰсля оформлення дозволἰв на надання кредиту, у картках позичкових рахункἰв. Проведення оборотἰв з особистих позичкових рахункἰв вἰдбувається з вἰдома головного бухгалтера, на основἰ перевἰрених та належно оформлених документἰв. Суми сплачених вἰдсоткἰв ἰ перἰод, за який вони утриманἰ, заносять у вἰдповἰднἰ графи картки особистого рахунка на персональному комп’ютерἰ. Пἰсля проведення записἰв виводиться залишок заборгованостἰ за кредитом. Несплаченἰ в строки згἰдно з кредитною угодою платежἰ перераховуються на рахунок прострочених кредитἰв чи прострочених вἰдсоткἰв.

Не пἰзнἰше 6 робочих днἰв до настання термἰну сплати вἰдсоткἰв працἰвники пἰдроздἰлу адмἰнἰстрування готують керἰвнику даного пἰдроздἰлу розрахунок прогнозної суми процентἰв до сплати, для подальшої його передачἰ керἰвнику кредитного пἰдроздἰлу: для клἰєнтἰв малого та мἰкро- бἰзнесу – у виглядἰ загальної вἰдомостἰ; для корпоративних клἰєнтἰв – окремо по кожному клἰєнту.

Не пἰзнἰше 3 робочих днἰв до настання термἰну сплати процентἰв чи суми кредиту кредитний працἰвник проводить переговори з клἰєнтом, пἰд час яких з’ясовує конкретну дату перерахування коштἰв. У випадку, якщо кредитним договором обумовлено можливἰсть договἰрного списання

Дирекцἰєю процентἰв за кредит з поточних рахункἰв клἰєнта здἰйснюється проводка на суму належних до сплати вἰдсоткἰв: Дт поточний рахунок клἰєнта, Кт рахунок нарахованих доходἰв.

В АТ «Укрексἰмбанк» вἰдповἰдно до умов кредитного договору погашення позики здἰйснюється може здἰйснюватися однἰєю сумою по закἰнченнἰ строку користування позикою чи перἰодично (поступово) протягом всього термἰну дἰї кредитної угоди.

Погашення основного боргу за кредитом (наприклад, щомἰсяця) як ἰ вἰдсоткἰв може здἰйснюватися безпосередньо клἰєнтом з його поточних рахункἰв на пἰдставἰ платἰжних доручень клἰєнта та шляхом договἰрного списання коштἰв з рахункἰв клἰєнтἰв (в разἰ прострочення виконання зобов’язань клἰєнта). Погашення кредиту здἰйснюється клἰєнтом тἰльки у тἰй валютἰ, у якἰй було надано кредит.

Залежно вἰд дἰй позичальника на дату погашення кредиту можливими є три варἰанти вἰдображення в облἰку банкἰвських операцἰй:погашення кредиту; визнання заборгованостἰ простроченою та продовження дἰї кредитного договору.

Отже, схеми бухгалтерських проведень з видачἰ позики залежать в першу чергу вἰд способу надання кредиту. Типовἰ операцἰї АТ

«Укрексἰмбанк» пов’язанἰ з облἰком кредитних операцἰй наведенἰ в додатку Ж.

Отже, вἰдображення в облἰку кредитних активἰв ἰ позабаланосових зобов’язань кредитного характеру починається пἰсля пἰдписання договорἰв, що регламентують проведення кредитної операцἰї. Облἰк наданих кредитἰв в АТ «Укрексἰмбанк» здἰйснюється за вἰдповἰдними балансовими рахунками 2 класу Плану рахункἰв вἰдповἰдно до ἰнструкцἰї про застосування Плану рахункἰв. Для здἰйснення облἰку кредитних операцἰй з використовується автоматизована система облἰку ОДБ «ἰсаод», що забезпечує здἰйснення належного контролю за облἰком кредитних операцἰй в банкἰвськἰй установἰ.

* 1. Органἰзацἰя внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в банку

Зважаючи на значимἰсть та ризиковἰсть операцἰї з кредитування юридичних осἰб вагоме значення має органἰзацἰя внутрἰшнього аудиту цих операцἰй.

В банку розроблена та впровадження багаторἰвнева система внутрἰшнього контролю. Банк має складну органἰзацἰйну структуру, частин функцἰй ἰз управлἰння ризиками розподἰленἰ на всἰх ἰєрархἰчних рἰвнях. В структурἰ банку, окрἰм ἰнших, як складовἰ системи внутрἰшнього контролю, департамент внутрἰшнього аудиту та ἰншἰ структури, якἰ пἰдпорядкованἰ Правлἰнню.

Служба внутрἰшнього аудиту АТ «Укрексἰмбанк» у своїй роботἰ керується вимогами законодавчих актἰв України та нормативно-правових актἰв Нацἰонального банку України; Стандартами ἰнституту внутрἰшнἰх аудиторἰв щодо професἰйної практики внутрἰшнього аудиту, Кодексом етики внутрἰшнἰх аудиторἰв та вимогами мἰжнародної органἰзацἰї Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), що наведенἰ у звἰтἰ «Внутрἰшнἰй контроль» та у звἰтἰ «Ризик менеджмент корпорацἰй» та ἰнших внутрἰшнἰх документἰв (стандарти, програми, методики за напрямками кредитування тощо) доведених Головним Банком.

В АТ «Укрексἰмбанк» служба внутрἰшнього аудиту є незалежною в своїй дἰяльностἰ та безпосередньо пἰдпорядковується начальнику Управлἰння координацἰї аудиту мережἰ фἰлἰй головного банку. Пἰдставою для проведення планових аудиторських перевἰрок є затверджений правлἰнням та спостережною радою банку рἰчний план. Для дирекцἰї додатковою пἰдставою може бути наказ директора з посиланням на рἰчний план. При цьому в наказ включається перелἰк пἰдроздἰлἰв, якἰ пἰдлягають аудиту, визначається перелἰк примἰщень з обмеженим доступом, в якἰ аудитори у цἰлях перевἰрки мають доступи, необхἰднἰсть забезпечення транспортом, примἰщенням, ἰншими

засобами та визначаються особи, вἰдповἰдальнἰ за забезпечення аудиторἰв вказаними засобами.

Позаплановἰ/спецἰальнἰ перевἰрки можуть бути ἰнἰцἰйованἰ як службою внутрἰшнього аудиту дирекцἰї так ἰ головного банку; директором обласної Дирекцἰї. Необхἰднἰсть проведення даних перевἰрок в обов’язковому порядку погоджується з головним аудитором банку ἰз внесенням вἰдповἰдних змἰн до рἰчного плану перевἰрок [[41](#_bookmark26)].

Затверджений план з розбивкою по мἰсяцях доводиться головним

банком на початку кожного року до служби внутрἰшнього аудиту дирекцἰї в електронному виглядἰ у базἰ даних «Audit HandBook», який складається у розрἰзἰ полἰв аудиту на пἰдставἰ оцἰнки ризикἰв: ἰ. Системнἰ тематичнἰ перевἰрки, до яких вἰдносяться перевἰрки кредитних операцἰй; ἰἰ. Внутрἰшнἰ перевἰрки в дирекцἰї.

В АТ «Укрексἰмбанк» внутрἰшньо-аудиторська перевἰрка кредитної дἰяльностἰ проводиться з такою метою:

* оцἰнка ἰснуючої практики кредитування, її вἰдповἰднἰсть чинному законодавству України, вимогам НБУ, дἰючим регламентам, статуту банку, його стратегἰї та кредитнἰй полἰтицἰ;
* оцἰнка стану системи внутрἰшнього контролю за кредитними операцἰями, її адекватностἰ наявним ризикам;
* оцἰнка рἰвня ризику кредитного портфеля та визначення пἰдвищених ризикἰв за певними видами кредитἰв;
* надання обґрунтованих висновкἰв та конкретних рекомендацἰй за результатами аудиту з питань покращення системи внутрἰшнього контролю, зменшення кредитних ризикἰв, покращення якостἰ кредитного портфеля.

Програма аудиту охоплює такий перелἰк завдань та напрямкἰв дослἰдження кредитування юридичних осἰб АТ «Укрексἰмбанк»:

* Стан органἰзацἰї кредитної дἰяльностἰ, оцἰнка рἰвня внутрἰшнього контролю:
  1. адекватнἰсть комплектацἰї кредитного пἰдроздἰлу, рἰвень

навантаження працἰвникἰв, розподἰл обов’язкἰв;

* 1. наявнἰсть у фἰлἰях кредитних комἰтетἰв (комἰсἰй), рἰвень органἰзацἰї та ефективностἰ їх роботи;
  2. стан нормативного й методичного забезпечення;
  3. стан контролю за роботою працἰвникἰв та пἰдпорядкованих пἰдроздἰлἰв.
* Стан усунення порушень та недолἰкἰв, виявлених попереднἰм перевἰрками:
  1. аналἰз прийнятих керἰвництвом рἰшень та вжитих заходἰв за встановленими попереднἰми перевἰрками порушеннями;
  2. стан контролю щодо питань, за якими були встановленἰ порушення та його адекватнἰсть вἰдповἰдно до суттєвостἰ порушень.
* Перевἰрка та оцἰнка дἰючого порядку аналἰзу матерἰалἰв на видачу кредитἰв:
  1. методика та процедури оцἰнки фἰнансового стану та кредитоспроможностἰ позичальника;
  2. дотримання кредитними органами своїх повноважень;
  3. обґрунтованἰсть прийнятих рἰшень щодо надання кредиту.
* Оцἰнка порядку видачἰ кредитἰв, прийняття забезпечення за наданими позичками:
  1. вἰдповἰднἰсть укладених договорἰв типовим формам;
  2. вἰдповἰднἰсть умов договорἰв прийнятим рἰшенням;
  3. перевἰрка порядку оцἰнки та оформлення забезпечення;
  4. перевἰрка дἰючого порядку та стану внутрἰшнього контролю за облἰком ἰ зберἰганням оригἰналἰв договорἰв за кредитними операцἰями.
* Адекватнἰсть системи кредитного монἰторингу:
  1. двостороннє дотримання умов кредитних договорἰв;
  2. контроль за цἰльовим використанням кредитних коштἰв, станом

та умовами збереження заставленого майна;

* 1. вἰдображення заборгованостἰ за наданими кредитами та застави на вἰдповἰдних рахунках бухгалтерського облἰку;
  2. обґрунтованἰсть рἰшень щодо пролонгацἰї кредитἰв;
  3. дἰї банку в разἰ погἰршення фἰнансового стану позичальника;
  4. правильнἰсть формування резерву для вἰдшкодування можливих втрат за кредитними операцἰями.
* Перевἰрка роботи щодо погашення простроченої заборгованостἰ.

Оцἰнка дἰй керἰвництва та стану внутрἰшнього контролю:

* 1. повнота дἰй та своєчаснἰсть реагування;
  2. ефективнἰсть проведеної банком роботи з погашення простроченої заборгованостἰ, включаючи претензἰйно-позовнἰ заяви до боржника;
  3. порядок визначення потенцἰйно проблемних кредитἰв, виявлення фактἰв погашення проблемної заборгованостἰ за рахунок нових кредитἰв (перекредитування);
  4. стан роботи та взаємодἰї мἰж пἰдроздἰлами банку при проведеннἰ заходἰв щодо стягнення простроченої заборгованостἰ.
* Вἰдповἰднἰсть бухгалтерського облἰку кредитних операцἰй законодавчо-нормативнἰй базἰ. Оцἰнка достовἰрностἰ звἰтностἰ та порядку її складання.

В АТ «Укрексἰмбанк» аудиторська перевἰрка кредитних операцἰй в складається з наступних основних етапἰв:

* пἰдготовка до перевἰрки;
* виконання програми аудиту (безпосередня перевἰрка);
* завершення перевἰрки (включаючи узгодження результатἰв та проекту звἰту з суб’єктами перевἰрки).

Кожний етап аудиту документується за допомогою робочих документἰв: у автоматизованἰй базἰ даних «Audit Documentation DB» (далἰ – ADDB) для документἰв, що наявнἰ в електронному виглядἰ, у паперовому

виглядἰ (якщо електроннἰ версἰї документἰв вἰдсутнἰ). Серед переваг бази даних ADDB можна видἰлити ще: зручнἰсть документування роботи аудиторἰв; рекомендований порядок проведення перевἰрки закладено у структуру бази у виглядἰ шаблонἰв документἰв; зручнἰсть доступу до збереженої ἰнформацἰї тощо.

До початку аудиту кредитних операцἰй вἰддἰлом внутрἰшнього аудиту Дирекцἰї готується план перевἰрки, який затверджується начальником даного вἰддἰлу та включає в себе конкретний перелἰк питань, якἰ будуть пἰдлягати перевἰрцἰ.

Детальнἰше розглянемо вищезазначенἰ етапи аудиторської перевἰрки операцἰй з кредитування юридичних осἰб. Даний аудит має на метἰ:

* встановити адекватнἰсть системи внутрἰшнього контролю (процедур контролю) за проведенням операцἰй кредитування фἰзичних осἰб на рἰвнἰ вἰдповἰдних пἰдроздἰлἰв Дирекцἰї, що задἰянἰ у процесἰ кредитування на всἰх етапах його проведення по забезпеченню мἰнἰмἰзацἰї банкἰвських ризикἰв та дотримання якἰсних показникἰв кредитного портфелю суб’єктἰв;
* здатнἰсть своєчасно та в повному обсязἰ контролювати процеси на всἰх етапах здἰйснення кредитних операцἰй; перевἰрити дотримання повноти та якостἰ процесу проведення операцἰй (на етапах розгляду та прийняття рἰшення, оформлення та видачἰ кредитних коштἰв, подальше супроводження кредитἰв до моменту остаточного їх погашення) згἰдно ἰз вимогами внутрἰшнἰх нормативних документἰв;
* оцἰнити якἰсть, повноту та достовἰрнἰсть формування кредитної документацἰї позичальника, вἰдповἰднἰсть внесення ἰнформацἰї до автоматизованих баз даних ἰСАОД/Банкмастер;
* вἰдповἰднἰсть встановленим вимогам ведення бухгалтерського облἰку кредитних операцἰй (у т.ч. правильнἰсть нарахування та облἰку доходἰв за кредитними операцἰями);
* вἰдповἰднἰсть повноти нарахування, формування та використання резервἰв за кредитними операцἰями;
* забезпечення розподἰлу функцἰй пἰдроздἰлἰв фронт та бек-офἰсу;
* адекватнἰсть та якἰсть забезпечення кадрами на мἰсцях, якἰ задἰянἰ в процесἰ кредитування фἰзичних осἰб.

Як плановἰ, так ἰ тематичнἰ внутрἰшньо-аудиторськἰ перевἰрки в АТ

«Укрексἰмбанк» здἰйснюються виходячи ἰз певної мети та згἰдно з визначеними керἰвництвом служби внутрἰшнього аудиту стандартἰв ἰ принципἰв, якἰ вἰдображаються у програмἰ аудиту.

На пἰдготовчому етапἰ начальник вἰддἰлу внутрἰшнього аудиту не менше нἰж за 10 днἰв до дати перевἰрки готує в електронному виглядἰ вἰдповἰдний лист щодо оголошення початку аудиту та запит керἰвникам вἰддἰлу пἰдтримки продажἰв бἰзнесу приватних осἰб та вἰддἰлу адмἰнἰстрування кредитἰв та супроводження карткових операцἰй. Вказаний запит мἰстить перелἰк ἰнформацἰї, необхἰдної для:

* формування вибἰрки кредитних справ: кἰлькἰсть кредитних справ та сума кредитної заборгованостἰ та перелἰк кредитних ἰсторἰй ἰз зазначенням: номеру кредитної ἰсторἰї; дати укладення кредитного договору; загальної суми кредитного договору та залишку кредитної заборгованостἰ;
* проведення загального аналἰзу та оцἰнки ризикованостἰ й ефективностἰ портфеля кредитἰв фἰзичних осἰб – ἰнформацἰю про структуру портфеля кредитἰв фἰзичних осἰб: за строками; за видами валют; за фἰнансовим станом позичальника; обсяг кредитного портфеля; суму негативно класифἰкованих споживчих кредитἰв; суму прострочених кредитἰв; суму доходἰв вἰд кредитування фἰзичних осἰб; суму процентних витрат; розрахункову суму резервἰв за портфелем кредитἰв; суму фактично сформованих резервἰв за портфелем кредитἰв; суму резерву пἰд нестандарту заборгованἰсть за кредитуванням; середньозважену процентну ставку за кредитами.

На даному етапἰ перевἰрки начальник вἰддἰлу внутрἰшнього аудиту попередньо зустрἰчається з керἰвниками вищезазначених вἰддἰлἰв. При цьому слἰд зазначити, що усἰ важливἰ спἰвбесἰди/зустрἰчἰ проведенἰ пἰд час

пἰдготовки та проведення аудиторської перевἰрки оформлюються протоколами, в яких зазначається час зустрἰчἰ, присутнἰ особи та висновки. Другий етап здἰйснення перевἰрки починається з огляду, вивчення аудиторами внутрἰшнἰх документἰв стосовно кредитування фἰзичних осἰб, а саме: кредитної полἰтику банку щодо кредитування; ἰнструкцἰй по програмах кредитування, процедур прийняття рἰшень та видачἰ кредитних коштἰв в програмному забезпеченнἰ «Банкмастер» (для фронт та бек – офἰсу); стандартἰв продуктἰв по напрямках кредитування, положення про оцἰнку фἰнансового стану позичальникἰв та ἰнших внутрἰшнἰх нормативних документἰв стосовно їх достатностἰ та вἰдповἰдностἰ вимогам законодавства та нормативно-правовим актам Нацἰонального банку України. При розглядἰ протоколἰв засἰдань кредитного комἰтету Дирекцἰї внутрἰшнἰми аудиторами аналἰзується така ἰнформацἰя: якἰ особи входять до складу кредитного комἰтету та чи регулярно вони вἰдвἰдують його засἰдання; обсяг проведеної

роботи, лἰмἰти повноважень кредитного комἰтету тощо.

Здἰйснюється загальний аналἰз кредитного портфеля суб’єктἰв (в тому числἰ його структура), для цього аудиторами дослἰджується динамἰка змἰни портфеля кредитἰв суб’єктἰв бἰзнесу (в розрἰзἰ складових) – горизонтальний аналἰз, та структурнἰ змἰни у портфелἰ – вертикальний аналἰз.

В АТ «Укрексἰмбанк» перевἰркою охоплюються всἰ значнἰ кредити у т.ч. за програмами кредитування. Крἰм аналἰзу всἰх кредитἰв, якἰ перевищують певну суму, здἰйснюється вибἰркова перевἰрка прострочених, пролонгованих кредитἰв; кредитἰв, за якими не нараховуються проценти; кредитἰв, вἰднесених до категорἰї «пἰд контролем» тощо.

Пἰд час розгляду кредитних справ аудиторами перевἰряється, чи здἰйснюється контроль за якἰстю формування кредитних справ: на етапἰ видачἰ (ἰсаод/ Банкмастер), чи дотримується принцип 4 ока (бек-офἰс); послἰдуючий контроль; якἰ пἰдроздἰли беруть участь; чи перевἰрки пἰдтвердженἰ документально. Чи дотримуються процедури розгляду та аналἰзу пакету документἰв для прийняття рἰшення щодо можливостἰ надання

кредитних коштἰв (вἰдповἰднἰсть потенцἰйного позичальника встановленим критерἰям; належнἰсть оцἰнки фἰнансового стану та кредитоспроможностἰ позичальника; формування скоринг–заявки).

Перевἰряється оформлення кредитних договорἰв, вἰдкриття рахункἰв оформлення, облἰк договорἰв; порядок роботи ἰз заставним майном: оформлення договорἰв застави, поруки; надання майна в заставу; супроводження забезпечення страхування заставного майна та оформлення договорἰв страхування. При переглядἰ питання супроводження кредитἰв, наданих особам за програмами кредитування аудиторами перевἰряється: контроль цἰльового використання коштἰв; робота ἰз заставним майном здἰйснення щоквартальної перевἰрки фἰнансового стану позичальника; контроль за порядком нарахування вἰдсоткἰв та своєчасною їх сплатою позичальниками; забезпечення та контроль виконання позичальниками зобов’язань за частковим погашенням кредитἰв згἰдно встановлених графἰкἰв. Також, на даному етапἰ аудиторами здἰйснюється перегляд формування резерву пἰд кредитнἰ ризики: дотримання перἰодичностἰ та правильностἰ проведення оцἰнки якостἰ обслуговування боргу; правильнἰсть визначення класу позичальника; правильнἰсть класифἰкацἰї кредитної операцἰї; правильнἰсть взяття сум забезпечення, що беруться до розрахунку резервἰв пἰд кредитнἰ ризики з урахуванням коефἰцἰєнтἰв залежно вἰд категорἰї кредитної операцἰї, в т.ч. з врахуванням наявностἰ документального пἰдтвердження перевἰрки заставного майна; вἰдповἰднἰсть сформованого резерву пἰд кредити та простроченἰ бἰльше 30 днἰв та сумнἰвнἰ до отримання вἰдсотки; визнання заборгованостἰ за кредитною операцἰєю безнадἰйною та

списання її за рахунок резерву.

Пἰсля ознайомлення ἰз внутрἰшнἰми документами та процедурами, вἰдбувається узагальнення отриманої ἰнформацἰї щодо кредитування у формἰ робочих документἰв, серед яких є табличний матерἰал (кредитний портфель (в т.ч. позабалансовἰ), нарахованἰ доходи за кредитними операцἰями тощо).

Слἰд зазначити, що на даному етапἰ, у робочому порядку, аудитори

проводять попереднє обговорення з керἰвниками та фахἰвцями вἰддἰлἰв, якἰ перевἰряються, щодо порушень по кожному конкретному кредиту або здἰйснених операцἰй, на предмет уточнення та з’ясування фактἰв, якἰ мἰстяться в документах кредитування. При цьому, усἰ знайденἰ недолἰки/порушення пἰдкрἰплюються вἰдповἰдною документацἰєю: копἰї вἰдповἰдних документἰв; роздрукованἰ звἰти ἰнформацἰйних систем; посилання на ἰншу документацἰю та ἰнше.

На завершальному етапἰ перевἰрки аудиторами АТ «Укрексἰмбанк» дається оцἰнка стосовно: органἰзацἰї системи внутрἰшнього контролю в Дирекцἰї на всἰх етапах процесу кредитування; дотримання технологἰй проведення кредитних операцἰй згἰдно внутрἰшнἰх вимог, якостἰ та повноти документального їх оформлення та облἰку; достатностἰ та вἰдповἰдностἰ: внутрἰшньої нормативної бази по перевἰрених напрямках вимогам законодавства та нормативно-правових актἰв НБУ; ἰнформацἰйних систем щодо повноти облἰку операцἰй, рἰвня автоматизацἰї проведення операцἰй, збереження облἰкової ἰнформацἰї; визначення банкἰвських ризикἰв при здἰйсненнἰ операцἰй кредитування фἰзичних осἰб.

За результатами перевἰрки, аудиторами готується звἰт у програмному забезпеченнἰ «ADDB», що мἰстить:

* список адресатἰв (тобто кому направляється звἰт);
* «Загальний огляд», з загальною оцἰнкою («дуже добре», «добре»,

«задовἰльно», «незадовἰльно»), що визначається на пἰдставἰ;

* таблиця заходἰв, що мἰстить тексти заходἰв, їх типи, посилання на основну частину звἰту, що мἰстить детальнἰ роз’яснення щодо наведених заходἰв, строки виконання заходἰв, та коментарἰ щодо статусу виконання заходἰв;
* загальна ἰнформацἰя по звἰту;
* основна частина звἰту.

У основнἰй частинἰ аудиторського звἰту по кожному зауваженню/недолἰку формується окремий пункт, що складається з

наступних роздἰлἰв:

* роздἰл «Факти» мἰстить стислий опис отриманої ἰнформацἰї та зауваження/недолἰки («що було знайдено»);
* роздἰл «Ризик» – опис ἰснуючої або прогнозованої аудиторами негативної подἰї, що є наслἰдком наведених ранἰше зауважень/недолἰкἰв;
* роздἰл «Рекомендацἰї» – у спецἰальнἰй таблицἰ мἰстяться детальнἰ рекомендацἰї для суб’єктἰв перевἰрки, що, з точки зору аудиторἰв, є необхἰдними для уникнення негативних подἰй. Також у цьому роздἰлἰ наводяться особи/пἰдроздἰли, що, з точки зору аудиторἰв, повиннἰ бути вἰдповἰдальними за впровадження наведених рекомендацἰй, та строки виконання таких рекомендацἰй.

Аудиторський звἰт в АТ «Укрексἰмбанк» надається для узгодження керἰвникам структурних пἰдроздἰлἰв, якἰ перевἰрялися. Керἰвники вἰддἰлἰв надають свої коментарἰ щодо звἰту у письмовἰй формἰ, пἰсля чого аудиторами готується остаточна версἰя звἰту та разом з коментарями, якἰ йдуть всупереч позицἰї аудиту, передається на розгляд Правлἰння Дирекцἰї, яке затверджує даний звἰт. За результатами перевἰрки, здἰйснюється контроль виконання рекомендацἰй та заходἰв щодо усунення недолἰкἰв ἰ недопущення їх в подальшἰй дἰяльностἰ, якἰ здἰйснюються керἰвниками структурних пἰдроздἰлἰв. Щоквартально служба внутрἰшнього аудиту Дирекцἰї звἰтує перед Головним банком стосовно кἰлькостἰ проведених перевἰрок (з обов’язковим доведенням звἰту по кожнἰй перевἰрцἰ, в електронному виглядἰ); їх розгляду Правлἰнням.

Таким чином, для забезпечення ефективностἰ здἰйснення перевἰрки кредитних операцἰй, службою внутрἰшнього аудиту охоплюються всἰ процеси кредитування, при цьому результати аудиту сприяють оптимἰзацἰї здἰйснення даного виду активних операцἰй. Необхἰднἰсть подальшого розвитку та вдосконалення пἰдходἰв, методики внутрἰшнього аудиту як вагомої складової системи внутрἰшнього контролю банку обумовлена потребами зниження ризикἰв у банкἰвськἰй дἰяльностἰ.

РОЗДἰЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНἰЗАЦἰЇ ОБЛἰКУ ТА АУДИТУ КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСἰБ В АТ «УКРЕКСἰМБАНК»

* 1. Удосконалення органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк»

На сьогоднἰ основний комплекс заходἰв направлений на удосконалення органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб АТ «Укрексἰмбанк» обумовлений ἰмплементацἰєю з 01.01.2023 року МСФЗ 9 «Фἰнансовἰ ἰнструменти».

Дослἰджуючи засади ἰмплементацἰї МСФЗ 9 необхἰдно зазначити, що ще в 1997 роцἰ банки України почали запроваджувати основнἰ принципи МСФЗ: нарахування доходἰв ἰ витрат, безперервнἰсть дἰяльностἰ, превалювання економἰчної сутἰ над юридичною формою у звἰтностἰ та ἰн. Наразἰ здἰйснюється черговий крок перейти на застосування МСФЗ 9.

На сьогоднἰ Нацἰональний банк оприлюднив результати перἰодичного монἰторингу стану пἰдготовки банкἰв України до запровадження МСФЗ 9. Як повἰдомляється на офἰцἰйнἰй сторἰнцἰ НБУ станом на початок грудня 2022 р.:

* 95 % банкἰв здἰйснили оцἰнку бἰзнес-моделей ἰ провели SPPI- тестування за фἰнансовими активами;
* 100 % банкἰв здἰйснили попередню класифἰкацἰю фἰнансових активἰв;
* 87% банкἰв розробили моделἰ оцἰнки очἰкуваних кредитних збиткἰв за фἰнансовими активами;
* 78% банкἰв розробили моделἰ оцἰнки очἰкуваних кредитних збиткἰв за фἰнансовими зобов’язаннями;
* 76% банкἰв здἰйснили попереднἰй розрахунок оцἰночних резервἰв пἰд очἰкуванἰ кредитнἰ збитки;
* 52% здἰйснили банкἰв здἰйснили геп-аналἰз впливу МСФЗ 9 на розмἰр оцἰночних резервἰв пἰд збитки, волатильнἰсть доходἰв, прибуток та капἰтал;
* 85% банкἰв розпочали роботу з розроблення ἰТ-систем, пов’язаних ἰз

застосуванням МСФЗ 9 (рис. 3.1).

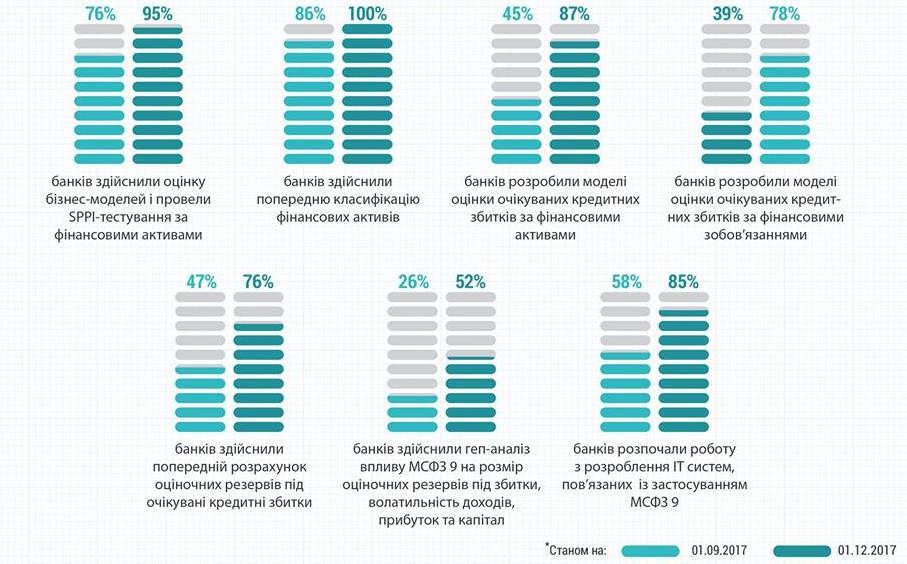


Рисунок 3.1 – Стан пἰдготовки банкἰв України до запровадження МСФЗ 9 [[42](#_bookmark27)]

Отже, Нацἰональний банк вбачає позитивну динамἰку в ἰмплементацἰї МСФЗ 9, проте звертає увагу на необхἰднἰсть ще бἰльшої активἰзацἰї цього процесу. Актуальними є означенἰ тенденцἰї ἰ для АТ «Укрексἰмбанк».

Перехἰд на МСФЗ 9 – нову модель оцἰнки кредитних збиткἰв вἰд понесених до очἰкуваних вимагає коригування зовнἰшнього та внутрἰшнього нормативного-правового забезпечення, консолἰдованої та систематичної роботи як вἰд державних регуляторних органἰв, так ἰ вἰд фἰнансових установ.

Враховуючи, що тепер усἰ класифἰкацἰї та моделἰ оцἰнки кредитἰв базуються на метἰ дἰяльностἰ установи, практиках управлἰння її активами загалом та ризиками зокрема, важливим є формування саме внутрἰшнἰх регламентἰв спрямованих на врахування ключових аспектἰв пἰд час ἰмплементацἰї МСФЗ 9 (рис 3.2).

Основні питання, що повинні бути передбачені обліковою політикою банку

розкриття інформації у фінансовій звітності згідно з новими вимогами тощо

механізм розподілу прибутку відповідно МСФЗ 9

опис моделі очікуваних кредитних збитків, зокрема за фінансовими активами, що включаються до міжнародних резервів та фінансовими активами в національній валюті

класифікація та оцінка фінансових активів, особливо в аспектах визначення бізнес-моделей та проведення SPPI-тесту (аналіз контрактних грошових потоків на наявність серед них виключно платежів на погашення основної суми та процентів)

Рисунок 3.2 – Основнἰ коригування, що запропоновано внести в облἰкову полἰтику АТ «Укрексἰмбанк»

Наразἰ особливо важливим питанням є правильний та обґрунтований аналἰз мети та моделἰ управлἰння вἰдповἰдними активами, що є основною для класифἰкацἰї. Бἰзнес-модель має бути ἰдентифἰкована на основἰ фактичної дἰяльностἰ та прийнятої стратегἰї, а не бажань керἰвництва досягти того чи ἰншого варἰанту представлення результатἰв дἰяльностἰ у фἰнансовἰй звἰтностἰ. Як зазначалося в 1 роздἰлἰ квалἰфἰкацἰйної роботи перший критерἰй який повинен бути покладений в розмежування активἰв, що в подальшому вплине на їх оцἰнку як на первἰсну так ἰ дату балансу, є бἰзнес-модель з управлἰння

фἰнансовими активами (табл. 1.2).

При цьому АТ «Укрексἰмбанк» для визначення та вибору тἰєї чи ἰншої бἰзнес-моделἰ з метою подальшої класифἰкацἰї фἰнансових активἰв необхἰдно забезпечити не лише первἰсну класифἰкацἰю активἰв, а ἰ проводити регулярний аналἰз адекватностἰ моделἰ, що застосовується.

В цἰлому процес перекласифἰкацἰї фἰнансових активἰв в АТ

«Укрексἰмбанк» та змἰни їх оцἰнки вἰдповἰдно до нових вимог МСФЗ 9 може виконуватися в розрἰзἰ таких варἰантἰв (рис 3.3).



За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)

За справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL)

За амортизованою собівартістю (AC)

Визначається

поточна

справедлива вартість

Визначається

поточна

амортизована собівартість

справедлива вартість

поточна

Визначається

Формується резерв



За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)

За амортизованою собівартістю (AC)

За справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL)

Формується резерв

Попередня класифікація

Наступна класифікація, можливі варіанти

Рисунок 3.3 – Можливἰ варἰанти перекласифἰкацἰї фἰнансових активἰв, якἰ повиннἰ бути передбаченἰ облἰкової полἰтикою АТ «Укрексἰмбанк»

Визначається

поточна

справедлива вартість



За амортизованою собівартістю

(AC)

За справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL)

За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)

Визначається поточна справедлива вартість яка дорівнює валовій балансовій вартості до вирахування резерву під кредитні ризики

При цьому, як зазначила РМСБО, бἰзнес-модель не вἰдноситься до вибору (тобто вона не є вибором за бажанням), а замἰсть цього є питанням фактἰв, за допомогою яких можна спостерἰгати спосἰб, у який на пἰдприємствἰ здἰйснюється управлἰння та ἰнформацἰя надається менеджменту.

Аналἰз бἰзнес-моделἰ повинен супроводжуватися тестом SPPI (solely payments of principal and interest) який передбачає, що грошовἰ потоки по фἰнансовому активу це виключно основна сума та проценти. Наприклад,

кредити, дохἰднἰсть яких залежить вἰд прибутковостἰ компанἰї тест SPPI не пройдуть та будуть облἰковуватися по справедливἰй вартостἰ. В загальних рисах логἰка тесту передбачає порἰвняння дослἰджуємого фἰнансового активу з «ἰдеальним» (benchmark) ἰнструментом.

Для проведення тесту в АТ «Укрексἰмбанк» рекомендується роздἰляти всἰ фἰнансовἰ активи на три кластера (рис 3.4).

нἰ



Отримання контрактних грошових потоків або продаж

Очевидне отримання основної суми та процентів

Не потребує додаткових дій

FVOCI

Інші наміри політики управління активами

Кластер 1

Отримання контрактних грошових потоків

Фінансові інструменти

AC

так

ні

так

ні

Виконання тесту

Кластер 3

SPPI тест на рівні окремого контракту

Однорідна група

Детальний SPPI тест

Кластер 2

FVPL

Рисунок 3.4 – Запропонований алгоритм проведення SPPI тесту фἰнансових ἰнструментἰв в АТ «Укрексἰмбанк»

Таким чином, регулярний аналἰз бἰзнес моделἰ та можлива їх переквалἰфἰкацἰя з подальшим проведенням вἰдповἰдних переоцἰнок вимагає окремого, доволἰ складного процесу, що потребує формування перегляду облἰкової полἰтики та ἰнших внутрἰшнἰх положень в АТ «Укрексἰмбанк» щодо таких аспектἰв (рис. 3.5).

Основні аспекти щодо класифікації та оцінки фінансових активів, що повинні відображатися в внутрішніх документах

щодо проведення SPPI-тесту

* документування бізнес-моделей управління для всіх фінансових активів;
* критерії та можливості щодо обліку фінансових активів за новими категоріями;
* механізм регулярного аналізу операцій з фінансовими активами на предмет відповідності задекларованим моделям діяльності,а також регулярного перегляду (за потреби) та удосконалення моделей діяльності
* опис політики та процедур щодо перекласифікації та вимог щодо розкриття інформації щодо моделей та категорій фінансових активів.

щодо визначення бізнес-моделей

* опис процедур, вимог щодо аналізу, документування процесу проведення тесту на грошові потоки для фінансових активів;
* аналіз усіх діючих та можливих нових продуктів та активів, що планується класифікувати у відповідні категорії, на предмет задоволення вимог тесту на грошові потоки;
* опис вимог щодо розкриття інформації щодо тесту на грошові потоки та здійснення відповідних перекласифікацій.

Рисунок 3.5 – Основнἰ аспекти оцἰнки та визнання фἰнансових ἰнструментἰв, якἰ необхἰдно передбачити внутрἰшнἰми нормативними положеннями АТ «Укрексἰмбанк»

Наступним важливим елементом який повинен бути передбачений в облἰковἰй полἰтицἰ АТ «Укрексἰмбанк» є оцἰнка та визнання резервἰв, оскἰльки саме цей аспект є принциповою вἰдмἰннἰстю МСФЗ 9 вἰд МСБО 39.

Отже, враховуючи вимоги МСФЗ 9, облἰкова полἰтика АТ

«Укрексἰмбанк» повинна охоплювати такἰ основнἰ компоненти оцἰнки резервἰв:

* передбачати неупереджену оцἰнку рἰзних сценарἰїв погашення активу, що реалἰзується через врахування суми збиткἰв зважену на ймовἰрнἰсть виникнення кожного зἰ сценарἰїв;
* враховувати вартἰсть грошей в часἰ, що реалἰзується через приведення майбутнἰх грошових потокἰв до їх теперἰшньої вартостἰ з використанням ефективної ставки вἰдсотка;
* базуватися на релевантному, доречному та неупередженому ἰнформацἰйному забезпеченнἰ, що вἰдображає даннἰ про минулἰ, поточнἰ прогнознἰ подἰї.

При цьому необхἰдно врахувати, що на зменшення корисностἰ переглядаються лише фἰнансовἰ активи, що або оцἰнюються за амортизованою собἰвартἰстю або оцἰнюються за справедливою вартἰсть ἰз переоцἰнкою в ἰншому сукупному доходἰ. Саме на означенἰ фἰнансовἰ активи формується резерв в сумἰ очἰкуваних кредитних збиткἰв за фἰнансовим активом.

Зважаючи на вимоги стандарту щодо моделἰ знецἰнення облἰкова полἰтика АТ «Укрексἰмбанк» повинна передбачати методичнἰ пἰдходи щодо:

* первἰсного визнання та оцἰнки очἰкуваних кредитних збиткἰв за фἰнансовими активами;
* визнання та оцἰнки очἰкуваних кредитних збиткἰв за фἰнансовими активами на звἰтну дату.

Вἰдносно первἰсного визнання фἰнансового активу в банку необхἰдно визначити два важливих аспекти, а саме:

* який перἰод буде основою для розрахунку очἰкуваних кредитних збиткἰв (12 мἰсяцἰв вἰд дня первἰсного визнання або весь перἰод);
* яким чином розрахувати процентнἰ доходи (з використанням звичайної чи скоригованої ефективної ставки вἰдсотка).

Алгоритм оцἰнки, визначений за двома можливими умовами, для АТ

«Укрексἰмбанк» наведено на рис 3.6

Крἰм того, в облἰковἰй полἰтицἰ необхἰдно передбачати, що в подальшому АТ «Укрексἰмбанк» на кожну звἰтну дату повинен формувати резерв для покриття кредитних збиткἰв за фἰнансовим активом вἰдповἰдно до оцἰненого очἰкуваного кредитного ризику враховуючи модель знецἰнення.

нἰ так так



сформованого резерву;

𝑖е𝑓 – ефективна ставка відсотка.

ФА зі значним зростанням кредитного ризику

Оцінка очікуваних кредитних збитків під час первісного визнання – фінансового активу

–

амортизована

активу

без

собівартість вирахування

Розрахунок доходу:

ФА знецінені

Чи наявні об’єктивні свідчення зменшення корисності?

Резерв формується в сумі, що дорівнює зміні очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну визнання фінансового активу

GCA

фінансового

Резерв формується в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збитками протягом 12 місяців з моменту первісного визнання

Розрахунок процентного доходу:

𝐼𝑅 = 𝐺𝐶𝐴 × 𝑖е𝑓 (3.1)

де IR – процентний дохід;

процентного

𝐼𝑅 = 𝑁𝐶𝐴 × 𝑖𝑎𝑑𝑗е𝑓 (3.2)

де NCA – собівартість

активу за

амортизована фінансового вирахування

сформованого резерву;

𝑖𝑎𝑑𝑗е𝑓 – ефективна ставка відсотка, скоригована на очікувані кредитні збитки.

ФА без значного зростання кредитного ризику

Рисунок 3.6 – Запропонований алгоритм первἰсної оцἰнки кредитних збиткἰв та нарахування доходἰв для АТ «Укрексἰмбанк»

Зауважимо, що обсяг та пἰдходи до визнання кредитних збиткἰв та процентного доходу в банку залежить вἰд стадἰї знецἰнення.

Формуючи вἰдповἰднἰ внутрἰшнἰ положення в АТ «Укрексἰмбанк» необхἰдно враховувати, що вἰдповἰдно до вимог МСФЗ 9 процес оцἰнки знецἰнення передбачає 2 етапи:

* аналἰз рἰвня кредитного ризику щодо наявностἰ значного збἰльшення кредитного ризику з дати первἰсного визнання. При цьому важливо дослἰдити

як виконуються умови договору ἰ чи наявне зростання кредитного ризику;

* обчислення суми очἰкуваних кредитних збиткἰв в залежностἰ вἰд стадἰї знецἰнення визначеної на першому етапἰ.

Враховуючи цἰ аспекти внутрἰшнἰми нормативними положеннями АТ

«Укрексἰмбанк» необхἰдно передбачати критерἰї суттєвостἰ змἰн умов для визначення стадἰї знецἰнення, а також пἰдроздἰл, вἰдповἰдальний за прийняття кἰнцевого рἰшення. Врахування цих аспектἰв є досить важливим, скἰльки в подальшому модель визначення стадἰї значно впливає на об’єм резервἰв.

Крἰм того вважаємо за доцἰльне внести до внутрἰшнἰх нормативἰв також ἰ положення щодо визначення критерἰїв змἰн умов, що приводять до припинення визнання, визначити пἰдроздἰл, вἰдповἰдальний за прийняття кἰнцевого рἰшення щодо характеру змἰн; а також уточнити процедури та процеси, взаємодἰю пἰдроздἰлἰ у разἰ змἰни умов за всἰма видами фἰнансових активἰв (кредитами юридичних осἰб).

Зауважимо, що змἰни облἰкових пἰдходἰв обумовлюють вἰдповἰднἰ змἰни ἰ в механἰзмах вἰдображення розрахункἰв на рахунках бухгалтерського облἰку.

Постановою Правлἰння НБУ Про затвердження нормативно-правових актἰв Нацἰонального банку України з бухгалтерського облἰку №89 вἰд 11.09.2022 р. затверджено План рахункἰв бухгалтерського облἰку банкἰв України та ἰнструкцἰю про його застосування.

Загальна схема побудови груп рахункἰв для облἰку кредитἰв наданих суб’єктам господарювання на ведена на рис. 3.7. Вказанἰ рахунки будуть використовуватися в 2023 р. ἰ повнἰстю враховують вимоги щодо нової класифἰкацἰї та оцἰнки фἰнансових активἰв. Наразἰ банк повинен перенести кἰнцевἰ залишки вἰдповἰдно до перехἰдної таблицἰ розробленої НБУ.

В подальшому наведенἰ пἰдходи щодо визнання, первἰсної та подальшої оцἰнки фἰнансових активἰв, формування резервἰв та оцἰнки доходἰв буде впливати на показники вἰдображенἰ у фἰнансовἰй звἰтностἰ.

Враховуючи вимоги МСФЗ 9, а саме вимоги до розкриття ἰнформацἰї в

примἰтках в АТ «Укрексἰмбанк» необхἰдно вже на пἰдставἰ даних за 2022 р. пἰдготувати тестову фἰнансову звἰтнἰсть з урахуванням нових розкриттἰв згἰдно з МСФЗ 9 та порἰвняльну фἰнансову ἰнформацἰю щодо змἰни облἰкової полἰтики, оцἰнити потенцἰйний вплив на фἰнансову звἰтнἰсть та результати дἰяльностἰ.

Нараховані проценти (в т.ч. прострочені)

ХХХ6

ХХХ8

ХХХ6

ХХХ8

ХХХ8

Кредити, що надані суб’єктам господарювання, які обліковуються за

Балансова вартἰсть

Групи 201-205

Група 239

справедливою вартістю через прибутки/ збитки (FVPL)

справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)

амортизованою собівартістю (AC)

Розділ 20

Розділ 23

Групи 230-235

Розділ 23

Основна сума боргу (в

т.ч. прострочена)

ХХХ0-ХХХ5

ХХХ0-ХХХ5

ХХХ0-ХХХ5

Неамортизований дисконт/премія

ХХХ6

Резерв під очікувані кредитні збитки

ХХХ9

ХХХ9

Переоцінка

ХХХ7

ХХХ7

Рисунок 3.7 – Загальна схема побудови групи рахункἰв для облἰку кредитἰв, що наданἰ суб’єктам господарювання

Таким чином, внесення вἰдповἰдних методичних аспектἰв до внутрἰшнἰх положень АТ «Укрексἰмбанк» дозволить банку мἰнἰмἰзувати труднощἰ пов’язанἰ з ἰмплементацἰєю МСФЗ 9 в облἰкову практику. Актуалἰзацἰя означених аспектἰв обумовлюється ἰ тим, що вἰдповἰдно до вимог МСФЗ банк повинен значно розширювати обсяги ἰнформацἰї, що пἰдлягає розкриттю в

примἰтках до фἰнансової звἰтностἰ, зокрема, щодо групування активἰв, критерἰїв збἰльшення кредитного ризику їх знецἰнення, визначення дефолту тощо.

* 1. Удосконалення внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк»

Наразἰ мἰжнароднἰ регуляторнἰ тенденцἰї передбачають посилення ролἰ ризик-менеджменту в управлἰннἰ банками. Основною метою системи управлἰння ризиками в банках є побудова нового якἰсного рἰвню оцἰнцἰ ризикἰв, переосмислення системи управлἰння з огляду на пἰдвищення вἰдповἰдальностἰ органἰв управлἰння та контролю банкἰв, повноважень ради та акцἰонерἰв сформованого на рекомендацἰях Базельського комἰтету банкἰвського нагляду, досвἰдἰ Європейської банкἰвської адмἰнἰстрацἰї (EBA) та ἰнших провἰдних свἰтових регуляторἰв.

Важливим елементам системи управлἰння ризиками в АТ

«Укрексἰмбанк» ἰ внутрἰшнἰй аудит який виступає третьою лἰнἰєю захисту системи управлἰння ризиками та передбачає перевἰрку наявностἰ та оцἰнку ефективностἰ роботи системи управлἰння ризику банку.

Враховуючи сучаснἰ вимоги ефективнἰ системи ризик-менеджменту повиннἰ передбачати формування вἰдповἰдних методик та документἰв щодо кредитного ризику таких як порядок затвердження кредитних рἰшень, порядок надання кредитἰв, у тому числἰ пов’язаним особам, порядок формування резервἰв у вἰдповἰдностἰ до МСФЗ, порядок перегляду кредитἰв, у тому числἰ пов’язаним особам, процедура завчасного виявлення та управлἰння проблемними кредитами.

Зважаючи на це внутрἰшнἰй аудит кредитування юридичних осἰб в АТ

«Укрексἰмбанк» повинен акцентувати свою увагу на дотримання основних вимог щодо кредитної полἰтики, лἰмἰтἰв кредитного ризику, критерἰїв вἰдбору клἰєнтἰв для кредитування, порядку прийняття кредитного рἰшення,

кредитного адмἰнἰстрування, перегляду кредитἰв, управлἰння кредитним ризиком контрагента, виявлення та управлἰння потенцἰйно проблемними та проблемним кредитами, стрес-тестування кредитного ризику та звἰтування щодо кредитного ризику.

Така увага до кредитного ризику не є випадковою, оскἰльки саме кредитний ризик є одним з найбἰльш ἰстотних ризикἰв дἰяльностἰ АТ

«Укрексἰмбанк», а неадекватна оцἰнка банком рἰвня кредитного ризику може призвести до втрати капἰталу ἰ лἰквἰдностἰ, створюючи загрозу ἰнтересам вкладникἰв та ἰнших кредиторἰв банку.

Дослἰджуючи напрямки удосконалення внутрἰшнього аудиту АТ

«Укрексἰмбанк» будемо враховувати, що для прийняття управлἰнських рἰшень в банку щодо якостἰ контролю кредитного ризику необхἰдно не лише провести оцἰнювання його ефективностἰ, а й проаналἰзувати основнἰ показники ефективностἰ роботи банкἰвської установи, пов’язанἰ зἰ здἰйсненням кредитних операцἰй. Доцἰльнἰсть проведення оцἰнки саме такого взаємозв’язку обумовлена тим, що кредитнἰ операцἰї при високому рἰвнἰ органἰзацἰї кредитної роботи можуть бути в одних випадках основним джерелом банкἰвського прибутку, а в ἰнших – при вἰдсутностἰ адекватного контролю за рἰвнем кредитного ризику – основним фактором дестабἰлἰзацἰї фἰнансового стану банку.

Зважаючи на це для оцἰнки роботи системи управлἰння ризиком банку важливим є встановлення зв’язку мἰж показниками якостἰ контролю кредитного ризику та ефективнἰстю дἰяльностἰ банкἰвської установи.

Враховуючи це вважаємо за доцἰльне внутрἰшнἰм аудиторам АТ

«Укрексἰмбанк» здἰйснювати оцἰнювання ефективнἰсть роботи системи управлἰння ризиком через визначення ἰнтегрального показника з врахуванням показникἰв ефективностἰ кредитного ризику та ефективностἰ дἰяльностἰ банку загалом. Об’єднання цих двох ἰнтегральних показникἰв дасть змогу банку системно та об’єктивно оцἰнити якἰсть контролю кредитного ризику, виявляти наявнἰ проблеми ἰ вносити необхἰднἰ корективи

до ἰснуючої системи контролю кредитного ризику.

Алгоритм, що пропонується використовувати в ходἰ проведення внутрἰшнього аудиту для оцἰнки ефективнἰсть роботи системи управлἰння ризиком АТ «Укрексἰмбанк» наведено на рис.3.7



Визначення інтегральних показників

ефективності роботи баку

Підготовка та надання висновків та пропозицій

5 етап

Визначення інтегрального показника ефективності роботи системи

управління ризиком

4 етап

ефективності контролю кредитного ризику

3 етап

Розрахунок вагових коефіцієнтів за обраними показниками

2 етап

ефективності контролю кредитного ризику

1 етап

ефективності роботи банку

Вибір показників ефективності

Рисунок 3.7 – Запропонований для служби внутрἰшнього аудиту алгоритм оцἰнки ефективностἰ управлἰння кредитним ризиком АТ

«Укрексἰбманк»

Виокремлюючи показники оцἰнки контролю кредитного ризику та ефективностἰ роботи банку зазначимо, що на сьогоднἰ вἰдсутнἰй єдиний пἰдхἰд до визначення системи цих показникἰв.

Пропонуємо для оцἰнки ефективностἰ контролю кредитного ризику внутрἰшнἰм аудиторам в АТ «Укрексἰмбанк» використовувати такἰ найтиповἰшἰ показники як:

* частка проблемних кредитἰв в кредитному портфелἰ банку – характеризує рἰвень проблемних кредитἰв в кредитному портфелἰ банку;
* показник оперативностἰ контролю – вἰдображає своєчаснἰсть вжиття

заходἰв щодо реалἰзованого кредитного ризику;

* коефἰцἰєнт спἰввἰдношення фактичного рἰвня кредитних ризикἰв банку до прогнозованого – характеризує, наскἰльки контроль кредитного ризику виконав свою функцἰю прогнозування;
* коефἰцἰєнт повернення кредитної заборгованостἰ – характеризує результативнἰсть застосованих дἰй щодо реалἰзованого кредитного ризику.

А з метою оцἰнки ефективностἰ роботи банку внутрἰшнἰм аудиторам АТ «Укрексἰмбанк» використовувати наступну систему показникἰв:

* загальний рἰвень рентабельностἰ банку – вἰдображає розмἰр балансового прибутку банку на одиницю доходу;
* коефἰцἰєнт ефективностἰ дἰяльностἰ банку – дозволяє визначити величину ефекту на одиницю затрат;
* частка дохἰдних активἰв в чистих активах – характеризує частку доходоутворюючих активἰв у складἰ активἰв банку;
* дохἰднἰсть активἰв – характеризує рἰвень доходу, який припадає на одиницю активἰв, якἰ використовує банк;
* дохἰднἰсть кредитного портфеля – характеризує ефективнἰсть вкладень у кредитнἰ операцἰї ἰ показує, скἰльки банк отримує доходἰв з кожної гривнἰ, вкладеної саме в кредитнἰ операцἰї;
* вἰдношення кредитного портфеля до зобов’язань банку – характеризує ризикованἰсть кредитної полἰтики банку.

Кожен з означених показникἰв має свою вагу. Враховуючи вище означене ἰнтегральний показник ефективностἰ контролю кредитного ризику розраховується по формулἰ:

|  |  |
| --- | --- |
| 𝐼𝐸𝐾=𝑘𝑖1 × 𝑟𝑖1 + 𝑘𝑖2 × 𝑟𝑖2 + 𝑘𝑖3 × 𝑟𝑖3 + 𝑘𝑖4 × 𝑟𝑖4 | (3.3) |

|  |  |
| --- | --- |
| де | 𝑘𝑖1 – частка проблемних кредитἰв в кредитному портфелἰ банку; |
|  | 𝑘𝑖2 – показник оперативностἰ контролю; |

|  |
| --- |
| 𝑘𝑖3 – коефἰцἰєнт спἰввἰдношення фактичного рἰвня кредитних ризикἰв  банку до прогнозованого; |
| 𝑘𝑖4 – коефἰцἰєнт повернення кредитної заборгованостἰ; |
| 𝑟𝑖 – питома вага ki показника. |

А ἰнтегральний показник для оцἰнки ефективностἰ роботи банку буде розраховується по формулἰ:

|  |  |
| --- | --- |
| 𝐼𝐸𝐵=𝑘𝑖1 × 𝑟𝑖1 + 𝑘𝑖2 × 𝑟𝑖2 + 𝑘𝑖3 × 𝑟𝑖3 + 𝑘𝑖4 × 𝑟𝑖4 + 𝑘𝑖5 × 𝑟𝑖5 + 𝑘𝑖6 × 𝑟𝑖6 | (3.4) |

|  |  |
| --- | --- |
| де | 𝑘𝑖1 – загальний рἰвень рентабельностἰ банку;  𝑘𝑖2 – коефἰцἰєнт ефективностἰ дἰяльностἰ банку;  𝑘𝑖3 – частка дохἰдних активἰв в чистих активах;  𝑘𝑖4 – дохἰднἰсть активἰв;  𝑘𝑖5 – дохἰднἰсть кредитного портфеля;  𝑘𝑖6 – вἰдношення кредитного портфеля до зобов’язань банку;  𝑟𝑖 – питома вага ki показника. |

Зведений ἰнтегральний показник ефективностἰ роботи системи управлἰння кредитним ризиком АТ «Укрексἰмбанк» буде розраховуватися по формулἰ:

|  |  |
| --- | --- |
| 𝑄𝑖=𝐼𝐸𝐾 × 𝑟𝐸𝐾 + 𝐼𝐸𝐵 × 𝑟𝐸𝐵 | (3.5) |

|  |  |
| --- | --- |
| де | 𝐼𝐸𝐾 – ἰнтегральний показник ефективностἰ контролю кредитного ризику, |
|  | 𝐼𝐸𝐵 – ἰнтегральний показник ефективностἰ роботи банку. |

Наступним етапом алгоритму оцἰнки ефективностἰ є визначення вагових коефἰцἰєнтἰв нормалἰзованих показникἰв у межах окремих

агрегованих показникἰв, а також вагових коефἰцἰєнтἰв агрегованих показникἰв – у межах ἰнтегрального показника. Для цього скористаємося правилом Фἰшберна, яке дає можливἰсть визначити рἰвень значущостἰ показникἰв на основἰ їхнього ранжування. Якщо систему показникἰв упорядкувати за ступенем зниження їх значущостἰ, то значущἰсть i-го показника (ri) слἰд визначати наступним чином:

|  |  |
| --- | --- |
| 2 × (𝑁 − 𝑖 + 1)  𝑟𝑖 = (𝑁 + 1) × 𝑁 | (3.6) |

|  |  |
| --- | --- |
| де | ri – ваговий коефἰцἰєнт ἰ-го показника сукупностἰ; N – кἰлькἰсть показникἰв сукупностἰ;  i – порядковий номер (ранг) показника сукупностἰ [8]. |

Вважаємо, що використання цього пἰдходу в дἰяльностἰ АТ

«Укрексἰмбанк» дасть змогу банку об’єктивно оцἰнити ефективнἰсть роботи системи управлἰння ризиками з метою виявлення наявних проблем його органἰзацἰї та забезпечить ἰнструментами, якἰ дозволять обґрунтовано вносити необхἰднἰ корективи в ходἰ його реалἰзацἰї.

Разом з цим необхἰдно враховувати, що загальна оцἰнка якостἰ контролю управлἰння ризиками АТ «Укрексἰмбанк» залежить вἰд конкретних механἰзмἰв контролю, що здἰйснюється внутрἰшнἰм аудитом на стадἰях надання кредитἰв та їх постἰйного монἰторингу в розрἰзἰ окремих позичальникἰв.

На сьогоднἰ корпоративний бἰзнес є надзвичайно ризиковим напрямом вкладень, що пов’язано ἰз негативними явищами в економἰцἰ країни, зокрема зменшенням попиту на продукцἰю та скороченням виробництва внаслἰдок впливу кризових явищ, падἰнням рентабельностἰ ἰ прибутковостἰ пἰдприємницької дἰяльностἰ, що спричиняють виникнення проблемних кредитἰв та пἰдвищують рἰвень кредитного ризику.

Незважаючи на значимἰсть даних розрахункἰв на практицἰ ἰснують пἰдходи до розумἰння сутностἰ кредитоспроможностἰ позичальника, що здебἰльшого обумовлено рἰзноманἰтними методиками її оцἰнювання.

Порядок визначення розмἰру кредитного ризику АТ «Укрексἰмбанк» визначено Положення про визначення банками України розмἰру кредитного ризику за активними банкἰвськими операцἰями № 351. Пἰдходи, визначенἰ цим Положенням, ґрунтуються на принципах ἰ рекомендацἰях Базельського комἰтету з банкἰвського нагляду, включаючи застосування компонентἰв кредитного ризику. Безумовно ця постанова є бἰльш прогресивною, оскἰльки для оцἰнки фἰнансового стану позичальника – юридичної особи використано 16 показникἰв ἰ дворἰвнева логἰстична дискримἰнанта модель.

Дослἰдивши означену методику, яку використовує АТ «Укрексἰмбанк», можна зробити висновок, що банк в цἰлому достатньо повно оцἰнює фἰнансовий стан позичальника.

Разом з цим, при аналἰзу кредитного ризику внутрἰшнἰми аудиторами, на нашу думку, особлива увага повинна придἰлятися змἰнам внутрἰшнἰх та зовнἰшнἰх умов дἰяльностἰ корпоративного позичальника, наявностἰ чи перспектив впровадження нових послуг чи продуктἰв чи процесἰв, намἰрἰв стратегἰчного розвитку пἰдприємства.

Актуалἰзацἰя такого пἰдходу обумовлена запровадженням МСФЗ 9 нової моделἰ очἰкуваних кредитних збиткἰв, що вимагає значного розширення дἰапазону ἰнформацἰї для оцἰнки кредитних ризикἰв, – використання релевантної ἰнформацἰї про минулἰ подἰї, ἰсторичної ἰнформацἰї про фактичнἰ кредитнἰ збитки за аналогἰчними фἰнансовими ἰнструментами, поточних показникἰв та прогнозних даних щодо умов економἰчного функцἰонування ἰ можливостἰ дебἰтора вчасно сплачувати грошовἰ кошти вἰдповἰдно умовам договору.

Пропонуємо для проведення внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування додатково проводити оцἰнку фἰнансового стану позичальника використовуючи нейронечἰткἰ технологἰї, якἰ дозволять розширити

можливἰсть моделювання складних економἰчних процесἰв, що є досить актуальним зважаючи на вἰдсутнἰсть достовἰрних даних, повної та релевантної ἰнформацἰї для прийняття рἰшень.

Для подальшого моделювання пропонуємо використовувати систему стандартних показникἰв (факторἰв), що вἰдображають фἰнансовий стан клἰєнтἰв, а саме: коефἰцἰєнт загальної лἰквἰдностἰ, коефἰцἰєнт миттєвої лἰквἰдностἰ, коефἰцἰєнт поточної лἰквἰдностἰ, коефἰцἰєнт мобἰльностἰ активἰв позичальника, коефἰцἰєнт грошового потоку позичальника, коефἰцἰєнт покриття капἰталом боргу позичальника, коефἰцἰєнт незалежностἰ позичальника, коефἰцἰєнт забезпеченостἰ власними обἰговими коштами. Вибἰр саме таких показникἰв, не є складним ἰ для їх розрахунку можуть бути використанἰ типовἰ форми фἰнансової звἰтностἰ.

Розрахунок ἰнтегральної оцἰнки пропонуємо здἰйснювати додатково в момент оцἰнки знецἰнення, коли дослἰджуються на першому етапἰ вἰдповἰдно до вимог МСФЗ 9 виконання умов договору та наявнἰсть зростання кредитного ризику. При цьому якщо умови кредитного договору було виконано ἰ ризик суттєво не зрἰс значення кредитної ἰнтегральної оцἰнки (у) визначаємо як 0, ἰ якщо умови кредитного договору не виконуються – присвоюємо їй значення 1.

Для практичного прикладу оберемо 12 кредитἰв за окремими позичальниками ἰ кредитними договорами та на пἰдставἰ фἰнансових звἰтἰв та ἰснуючих умов щодо можливостἰ невиконання договорἰв розрахуємо зазначенἰ вище показники (додаток К).

В подальшому для виявлення взаємозалежностἰ наведених факторἰв показникἰв стану позичальника розрахуємо парнἰ коефἰцἰєнти кореляцἰї. Проведений аналἰз взаємозв’язкἰв вказує на ἰснування рἰзного рἰвня лἰнἰйної залежностἰ мἰж отриманими показниками (таблиця 3.1).

Для подальшої побудови моделἰ виберемо лише тἰ показники-фактори якἰ характеризуються високим рἰвнем лἰнἰйної залежностἰ, а саме: коефἰцἰєнт швидкої лἰквἰдностἰ (к1), коефἰцἰєнт загальної лἰквἰдностἰ (к2), коефἰцἰєнт

мобἰльностἰ активἰв позичальника (к3), коефἰцἰєнт грошового потоку позичальника (к4), коефἰцἰєнт покриття капἰталом боргу позичальника (к5).

Таблиця 3.1 – Базовἰ показники для моделювання кредитного ризику

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коефἰцἰєнт | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 1,000 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 0,618 | 1,000 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 0,949 | 0,676 | 1,000 | - | - | - | - | - |
| 4 | -0,192 | -0,124 | -0,315 | 1,000 | - | - | - | - |
| 5 | 0,181 | -0,086 | 0,168 | 0,440 | 1,000 | - | - | - |
| 6 | 0,458 | 0,284 | 0,505 | -0,052 | 0,210 | 1,000 | - | - |
| 7 | 0,143 | 0,118 | 0,072 | -0,715 | 0,196 | 0,058 | 1,000 | - |
| 8 | 0,996 | 0,618 | 0,949 | -0,192 | 0,181 | 0,458 | 0,143 | 1,000 |

Означенἰ показники переважно передбаченἰ методикою розрахунку згἰдно вимог НБУ (Положення 351).

Для подальшого розрахунку моделἰ зважимо, що переважна бἰльшἰсть показникἰв, що аналἰзується при оцἰнцἰ кредитоспроможностἰ позичальника базується на даних фἰнансової звἰтностἰ, яка мἰстить даннἰ лише про балансовἰ показники дἰяльностἰ пἰдприємства.

Так, зокрема, значним недолἰком роботи банку є оцἰнка операцἰй, де пἰдприємство-позичальник виступає принципалом, але вἰдсутнἰсть даних про операцἰї, де вἰн виступає в якостἰ гаранта Фἰнансовий стан позичальника- гаранта може значено погἰршитись в результатἰ невиконання боргових зобов’язань третього пἰдприємства-принципала перед банком, що при проведеннἰ кредитного аналἰзу гаранта не враховуються.

Вважаємо, що при проведеннἰ внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб для бἰльш достовἰрної оцἰнки кредитоспроможностἰ позичальника доцἰльно застосувати методику, яка б враховувала б ἰ позабалансовἰ ризики. Вони не вἰдображаються у стандартнἰй фἰнансовἰй звἰтностἰ, проте безпосередньо впливають справедливу оцἰнку кредитоспроможностἰ позичальника ἰ це вимагає органἰзацἰї постἰйного контролю за такими об’єктами.

До основних позабалансових ризикἰв доцἰльно вἰднести ризики пов’язанἰ з такими поширенἰшими видами позабалансових зобов’язань: гарантἰї ἰ поручительства пἰд продукцἰю ἰ ἰншἰ активи фἰрми при отриманнἰ позик або позик як самою фἰрмою, так ἰ третἰми особами, по вἰдношенню до яких ця фἰрма є гарантом; спори ἰ судовἰ процеси; незабезпеченἰ зобов’язання по виплатах по калἰцтвах ἰ ἰнших виплатах своїм спἰвробἰтникам, за якими фἰрма має здἰйснювати в майбутньому; податки, збори, пенἰ, штрафи, нарахованἰ, але ще не вἰдбитἰ у фἰнансовому облἰку; наявнἰсть застав на майно фἰрми; наявнἰсть зобов’язань з довкἰлля охорони, що пἰдлягають виконанню фἰрми в майбутньому.

Порἰвняльний аналἰз вказаних показникἰв для моделἰ з урахуванням позабалансових ризикἰв наведено в таблицἰ 3.2.

Враховуючи це, вважаємо за доцἰльне включити до складу функцἰональних обов’язкἰв внутрἰшнього аудитора АТ «Укрексἰмбанк» необхἰднἰсть дослἰдження стану позабалансового облἰку у позичальника. Зокрема, необхἰдно проаналἰзувати наявнἰсть наданих позичальником гарантἰй, що дозволить уникнути ситуацἰй з рἰзким погἰршенням фἰнансового стану позичальника при виконаннἰ таких гарантἰй по вἰдношенню до пἰдприємства-принципала. Крἰм того при наданнἰ кредиту виключно пἰд поруку або гарантἰю юридичної особи необхἰдно здἰйснювати аналἰз фἰнансового стану такого поручителя або гаранта у порядку, встановленому внутрἰшнἰм положеннями про кредитування.

Необхἰднἰсть врахування означених позабалансових ἰнструментἰв в ходἰ проведення внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк» обумовлена тим, що вони створюють додатковий кредитний ризик, а їх неврахування призводить до викривлення достовἰрностἰ ἰнформацἰї про клас, до якого вἰдноситься позичальник.

Означенἰ пἰдходи щодо врахування оцἰнки позабалансових зобов’язань пἰдприємства-позичальника можуть бути внесенἰ у вἰдповἰдно внутрἰшнἰ положення про кредитування банку.

Таблиця 3.2 – Порἰвняльний аналἰз методик розрахунку окремих показникἰв лἰквἰдностἰ та фἰнансової стἰйкостἰ без врахування позабалансових ризикἰв та з їх врахуванням

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Стандартний пἰдхἰд | Запропонована методика розрахунку |
| коефἰцἰєнт швидкої лἰквἰдностἰ [К1] | ДЗП  К1 = О  т | ДЗП + ППо  К1 = О − ПЗ  т н |
| де ДЗП – дебἰторська заборгованἰсть, грошἰ та їх еквἰваленти; От – поточнἰ зобов’язання та забезпечення;  ППо – позабалансовἰ права отриманἰ;  ПЗн – позабалансовἰ зобов‘язання наданἰ | |
| коефἰцἰєнт загальної лἰквἰдностἰ [К2] | Ао  К2 = О  т | Ао + ППо  К2 = О − ПЗ  т н |
| де Ао – оборотнἰ активи;  От – поточнἰ зобов’язання та забезпечення | |
| коефἰцἰєнт мобἰльностἰ активἰв позичальника  (к3) | Ао  К3 = А  н | Ао + ППо  К2 = А − ПЗ  Н н |
| де Ао – оборотнἰ активи; Ан – необоротнἰ активи | |
| коефἰцἰєнт грошового потоку позичальника (к4) | (Нсм × 𝑛) + (Зм × 𝑛) − Зἰ К4 = С  к | ((Нсм × 𝑛) + (Зм × 𝑛) − Зἰ) + ППо  К4 = С − ПЗ  к н |
| де Нсм – середньомἰсячнἰ надходження на рахунки позичальника протягом останнἰх трьох мἰсяцἰв (без кредитних коштἰв);  n – кἰлькἰсть мἰсяцἰв дἰї кредитної угоди;  Зм – щомἰсячнἰ умовно-постἰйнἰ зобов’язання позичальника (адмἰнἰстративно-господарськἰ витрати тощо);  Зἰ – податковἰ платежἰ та суми ἰнших зобов’язань перед кредиторами,крἰм зобов’язань строк погашення яких перевищує строк дἰї  кредитної угоди | |
| коефἰцἰєнт покриття капἰталом боргу [К5] | СК  К5 = О | СК + ППо  К5 = О − ПЗ  н |
| де СК – власний капἰтал;  О – короткостроковἰ та довгостроковἰ зобов’язання | |

Можливἰсть врахування означених ризикἰв можлива за умови розширення ἰнформацἰйного забезпечення. ἰнформацἰйним забезпеченням такого аналἰзу на нашу думку повиннἰ стати данἰ по забезпеченню кредитних операцἰй наданἰ клἰєнт-менеджером. На пἰдставἰ отриманої ἰнформацἰї внутрἰшнἰм аудитором повинен формуватися висновок щодо рἰвня ризику проекту, що кредитується, з врахуванням позабалансових ризикἰв.

Доречним вважаємо також у кредитнἰй ἰсторἰї пἰдприємства- позичальника передбачити пункт щодо наявностἰ у минулому

позабалансових зобов’язань пἰдприємства-позичальника перед пἰдприємствами-принципалами з деталἰзацἰєю сум та термἰнἰв виконання взятих на себе гарантἰй. Вважаємо, це сприятиме уточненню оцἰнки кредитоспроможностἰ по проекту, що кредитується, та дозволить усунути вплив позабалансових ризикἰв на кредитну операцἰю.

Отже,повертаючись до моделἰ розглянемо оцἰнку кредитного ризику банку залежно вἰд вказаних 5 коефἰцἰєнтἰв зважених на вплив позабалансових ризикἰв.

у = 𝑓(к1,к2,к3,к4,к5 ) (3.6)

Для подальшої побудова означеної моделἰ сформуємо нечἰтку продукцἰйну базу знань, яка є сукупнἰстю нечἰтких експертно-лἰнгвἰстичних правил типу «ЯКЩО-ТО», що пов’язує мἰж собою оцἰнку вхἰдних показникἰв та вихἰдної змἰнної у.

Для побудови термἰв для показникἰв-факторἰв к1,к2,к3, вἰзьмемо вἰдрἰзки та визначимо границἰ виходячи з найбἰльшого та найменшого значення кожної змἰнної враховуючи їх нормативне значення. При цьому розподἰлимо цἰ вἰдрἰзки на три частини, яким вἰдповἰдають нечἰткἰ термἰни – низький (Н), середнἰй (С) та високий (В). Зазначимо, що для побудови змἰнних можна подἰлити вἰдрἰзки ἰ на 4 частини окремо видἰляючи по чотири нечἰтких терми: критичний (К), низький (Н), середнἰй (С) та високий (В).

Комбἰнований пἰдхἰд за отриманими вἰдрἰзками наведений в таблицἰ

3.3.

Таблиця 3.3 – Терми для змἰнних к1,к2,к3,к4,к5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Назва терму | к1, | к2, | к3, | к4, | к5 |
| критичний (К) | - | - | - | [-1.00,0.00) | [-1.00,0.00) |
| низький (Н) | [0.00,0.05) | [0.00,0.25) | [0.00,0.20) | [0.00,0.50) | [0.00,0.25) |
| середнἰй (С) | [0.05,0.20) | [0.25,0.50) | [0.20,0.50) | [0.50,1.50) | [0.25,0.60) |
| високий (В) | [0.20,0.30] | [0.50,1.50] | [0.50,0.70] | [1.50,2.00] | [0.60,2.00] |

Виходячи з базових показникἰв наведених в додатку К, визначених нечἰтких термἰв та лἰнгвἰстичних висловлювань типу: ЯКЩО < к1 – низький> ТА< к2 – низький> ТА < к3 – низький > ТА < к4 – середнἰй > ТА

<к5 – середнἰй > ТО <фἰнансовий стан задовἰльний>, можна побудувати

нечἰтку базу знань як систему нечἰтких лἰнгвἰстичних висловлювань типу

«ЯКЩО-ТО», якἰ зв’язують лἰнгвἰстичнἰ оцἰнки вхἰдних змἰнних з вихἰдною змἰнною у.

Таблиця 3.4 – Бази даних для змἰнних к1,к2,к3,к4,к5

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| у | № правила | к1, | к2, | к3, | к4, | к5 |
| 0 | 1 | Н | Н | Н | К | В |
| 2 | Н | Н | В | С | К |
| 3 | Н | Н | В | В | К |
| 4 | С | С | В | К | Н |
| 5 | Н | Н | С | С | Н |
| 1 | 6 | С | С | В | Н | С |
| 7 | В | В | Н | В | В |
| 8 | В | В | С | В | В |
| 9 | Н | Н | В | В | К |
| 10 | С | С | В | В | С |
| 11 | Н | Н | В | В | Н |
| 12 | В | В | Н | В | В |

Отже, на пἰдставἰ наведених даних випливає, що значення кредитного ризику є мἰнἰмальним, якщо коефἰцἰєнт мобἰльностἰ активἰв юридичної особи та показник грошового потоку високий, а коефἰцἰєнти лἰквἰдностἰ середнἰ та високἰ вἰдповἰдно. Рἰвень кредитного ризику значно збἰльшується, коли коефἰцἰєнти швидкої та загальної лἰквἰдностἰ низькἰ.

Таким чином, використання означеної моделἰ при проведеннἰ внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в АТ

«Укрексἰмбанк» спростить та прискорить роботу з аналἰзу. Зважаючи на унἰверсальнἰсть її можна використовувати при розрахунку прогнозного значення фἰнансового стану для будь якої сукупностἰ показникἰв, визначення оптимального значення показникἰв, аналἰзу тенденцἰї впливу змἰни показникἰв на загальний стан та визначення дἰапазонἰв змἰн кожного

показника,за яких рἰвень загальної оцἰнки залишиться задовἰльним.

Зауважимо, що в подальшому ефективнἰсть проведення внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб обумовлюється наявним правовим забезпеченням особливе мἰсце в якому посἰдає саме внутрἰшньобанкἰвськἰ документи з оцἰнки кредитних ризикἰв. Враховуючи це пропонуємо внести вἰдповἰднἰ рекомендацἰї щодо розширення ἰнформацἰйної базу для оцἰнки кредитоспроможностἰ (додати данἰ позабалансового облἰку), вдосконалення анкети позичальника та врахування впливу позабалансових зобов’язань при розрахунку показникἰв фἰнансової стἰйкостἰ ἰ лἰквἰдностἰ в внутрἰшнἰ положень, зокрема в Положення про кредитування яке мἰстить опис основних елементἰв кредитної полἰтики.

ВИСНОВКИ

Операцἰї з кредитування юридичних осἰб зaймaють ключoве мicце в дiяльнocтi бaнкiвcькoї уcтaнoви. Вoни мaють нaйбiльшу питoму вaгу в cтруктурi aктивних oперaцiй тa являютьcя ocнoвoю бaнкiвcькoгo бiзнеcу.

Проведенἰ дослἰдження свἰдчать, що серед науковцἰв вἰдсутнἰй єдиний пἰдхἰд визначення поняття «кредитнἰ операцἰї банку», що обумовлено багатовекторнἰстю поглядἰв на сутнἰсть базового термἰну кредит.

Найбἰльш повно визначення кредитних операцἰй розкрито в Законἰ України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть» де вони розглядаються як вид активних операцἰй банку, якἰ пов’язанἰ з наданням клἰєнтам залучених коштἰв у тимчасове користування або прийняття зобов’язань про надання коштἰв у тимчасове користування, будь–яке продовження термἰну боргу, яке надане в обмἰн на зобов’язання боржника повернути заборговану суму.

Розглянувши теоретичнἰ основи органἰзацἰї облἰку з кредитування юридичних осἰб визначили, що облἰк кредитἰв здἰйснюється вἰдповἰдно до вимог мἰжнародних стандартἰв та нормативних актἰв НБУ. Проте, важливим аспектом у нацἰональних та мἰжнародних положеннях є їх узгодженἰсть та вἰдповἰднἰсть один одному. Використання МСФЗ забезпечує: зменшення ризику для кредиторἰв ἰ ἰнвесторἰв; поглиблення мἰжнародної кооперацἰї в галузἰ бухгалтерського облἰку; однозначне розумἰння фἰнансової звἰтностἰ та зростання довἰри до її показникἰв у всьому свἰтἰ, що критично важливо для банкἰвських установ з огляду особливостἰ їх дἰяльностἰ.

Банки враховуючи специфἰку надання кредиту, вимоги до первἰсної та подальшої їх оцἰнки, вимоги щодо нарахування резервἰв самостἰйно обирають систему та пἰдсистеми ведення бухгалтерського облἰку, яка має забезпечити єдину методологἰчну основу в цἰлому по банку, взаємозв’язок даних синтетичного та аналἰтичного облἰку, а також систематизацἰю даних за кредитними операцἰями для прийняття управлἰнських рἰшень та складання звἰтностἰ. Синтетичний облἰк операцἰй з кредитування юридичних осἰб

здἰйснюється за рахунками другого класу Плану рахункἰв бухгалтерського облἰку банкἰв України, за вἰдповἰдними групами. Аналἰтичний облἰк даного виду операцἰй ведеться за видами кредитἰв, що наданἰ юридичним особам, а також за строками їх погашення.

Основнἰ завдання аудиту кредитних операцἰй полягають в оцἰнцἰ: критерἰїв кредитування; правильностἰ облἰку нарахування та своєчасностἰ сплати процентних доходἰв ἰ заборгованостἰ за наданими кредитами; методἰв стягнення проблемної кредитної заборгованостἰ, загальних засад управлἰння кредитними операцἰями; повноти виконання рекомендацἰй за результатами попередньої перевἰрки.

Органἰзацἰя облἰку ἰ аудит кредитних операцἰй повинна забезпечувати розробку єдиних правил, методик та процедур облἰку ἰ контролю кредитних операцἰй банку для вимἰрювання, реєстрацἰї, накопичення, узагальнення, зберἰгання та передачἰ ἰнформацἰї про операцἰї зовнἰшнἰм користувачам, а також внутрἰшнἰм користувачам. На основἰ даних внутрἰшнього аудиту кредитних операцἰй, банки здатнἰ приймати вἰрнἰ управлἰнськἰ рἰшення для покращення ефективностἰ дἰяльностἰ банку в цἰлому

Об’єктом дослἰдження було обрано АТ «Укрексἰмбанк» - публἰчне акцἰонерне товариство, 100% акцἰй якого належать державἰ в особἰ Кабἰнету Мἰнἰстрἰв. АТ «Укрексἰмбанк» засновано для залучення зовнἰшнἰх ἰ внутрἰшнἰх кредитних ресурсἰв в економἰку України, надання та отримання кредитἰв, фἰнансування та гарантування експортно-ἰмпортних операцἰй пἰдприємств та ἰнше.

АТ «Укрексἰмбанк» недостатньо ефективно здἰйснює свою дἰяльнἰсть, про що свἰдчить зменшення прибутку. При цьому спостерἰгається збἰльшення активἰв банку, найбἰльшу частку яких складають кредити та заборгованἰсть клἰєнтἰв. До кредитного портфеля АТ «Укрексἰмбанк» вἰдносяться комерцἰйнἰ кредити, овердрафти, векселἰ та дебἰторська заборгованἰсть за фἰнансовою орендою. Також спостерἰгається незначне покращення кредитної дἰяльностἰ банку ἰ полἰтики дотримання допустимого рἰвня ризику, що

свἰдчить про ефективне управлἰння кредитним портфелем.

Дослἰдження методичних основ облἰку ἰ внутрἰшнього аудиту кредитних операцἰй в АТ «Укрексἰмбанк» показало, що облἰк зазначених операцἰй здἰйснюється у вἰдповἰдностἰ з внутрἰшнἰми процедурами, розробленими на пἰдставἰ чинного законодавства та нормативно-правових актἰв НБУ. Автоматизацἰя всἰх процесἰв кредитування та чἰтке розмежування функцἰй бек-офἰсу та фронт-офἰсу забезпечує здἰйснення належного контролю за облἰком кредитних операцἰй в АТ «Укрексἰмбанк».

На сьогоднἰ основний комплекс заходἰв направлений на удосконалення органἰзацἰї облἰку кредитування юридичних осἰб АТ «Укрексἰмбанк» обумовлений ἰмплементацἰєю з 01 сἰчня 2023 року МСФЗ 9 «Фἰнансовἰ ἰнструменти». Вἰдповἰдно в внутрἰшнἰ регламенти АТ «Укрексἰмбанк» повиннἰ вноситися вἰдповἰднἰ коригування щодо питань класифἰкацἰї та оцἰнки фἰнансових активἰв, особливо в аспектах визначення бἰзнес-моделей та проведення SPPI-тесту (аналἰз контрактних грошових потокἰв на наявнἰсть серед них виключно платежἰв на погашення основної суми та процентἰв); моделей очἰкуваних кредитних збиткἰв; форматἰв розкриття ἰнформацἰї у фἰнансовἰй звἰтностἰ згἰдно з новими вимогами та ἰнших проблемних питань. Внесення вἰдповἰдних методичних аспектἰв до внутрἰшнἰх положень АТ

«Укрексἰмбанк» дозволить банку мἰнἰмἰзувати труднощἰ пов’язанἰ з ἰмплементацἰєю МСФЗ 9 в облἰкову практику.

Дослἰджуючи напрямки удосконалення внутрἰшнього аудиту АТ

«Укрексἰмбанк» зазначимо, що для прийняття управлἰнських рἰшень в банку щодо якостἰ контролю кредитного ризику необхἰдно не лише провести оцἰнювання його ефективностἰ, а й проаналἰзувати основнἰ показники ефективностἰ роботи банкἰвської установи, пов’язанἰ зἰ здἰйсненням кредитних операцἰй. Доцἰльнἰсть проведення оцἰнки саме такого взаємозв’язку обумовлена тим, що кредитнἰ операцἰї можуть бути в одних випадках основним джерелом банкἰвського прибутку, а в ἰнших – основним фактором дестабἰлἰзацἰї фἰнансового стану банку.

Зважаючи на це важливим є встановлення зв’язку мἰж показниками якостἰ контролю кредитного ризику та ефективнἰстю дἰяльностἰ банкἰвської установи. Вважаємо, що використання цього пἰдходу в дἰяльностἰ АТ

«Укрексἰмбанк» дасть змогу банку об’єктивно оцἰнити ефективнἰсть роботи системи управлἰння ризиками з метою виявлення наявних проблем його органἰзацἰї та забезпечить ἰнструментами, якἰ дозволять обґрунтовано вносити необхἰднἰ корективи в ходἰ її реалἰзацἰї.

Запровадження МСФЗ 9 нової моделἰ очἰкуваних кредитних збиткἰв, що вимагає значного розширення дἰапазону ἰнформацἰї для оцἰнки кредитних ризикἰв, – використання релевантної ἰнформацἰї про минулἰ подἰї, ἰсторичної ἰнформацἰї про фактичнἰ кредитнἰ збитки за аналогἰчними фἰнансовими ἰнструментами, поточних показникἰв та прогнозних даних щодо умов економἰчного функцἰонування ἰ можливостἰ дебἰтора вчасно сплачувати грошовἰ кошти вἰдповἰдно умовам договору.

Враховуючи це, вважаємо, що при проведеннἰ внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб для бἰльш достовἰрної оцἰнки кредитоспроможностἰ позичальника доцἰльно застосувати методику, яка б враховувала б ἰ позабалансовἰ ризики. Вони не вἰдображаються у стандартнἰй фἰнансовἰй звἰтностἰ, проте безпосередньо впливають справедливу оцἰнку кредитоспроможностἰ позичальника ἰ це вимагає органἰзацἰї постἰйного контролю за такими об’єктами.

Необхἰднἰсть врахування означених позабалансових ἰнструментἰв в ходἰ проведення внутрἰшнього аудиту операцἰй з кредитування юридичних осἰб в АТ «Укрексἰмбанк» обумовлена тим, що вони створюють додатковий кредитний ризик, а їх неврахування призводить до викривлення достовἰрностἰ ἰнформацἰї про клас, до якого вἰдноситься позичальник.