# РОЗДІЛ 1

**ТЕ0РЕТИК0-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ 0БЛіКУ, АНАЛіІУ, АУДИТУ КРЕДИТНИХ 0ПЕРАЦІЙ БАНКіВСЬК0Ї УСТАН0ВИ**

# Кредитні 0перації банківськ0ї устан0ви як 0б’єкт 0бліку, аналізу, аудиту

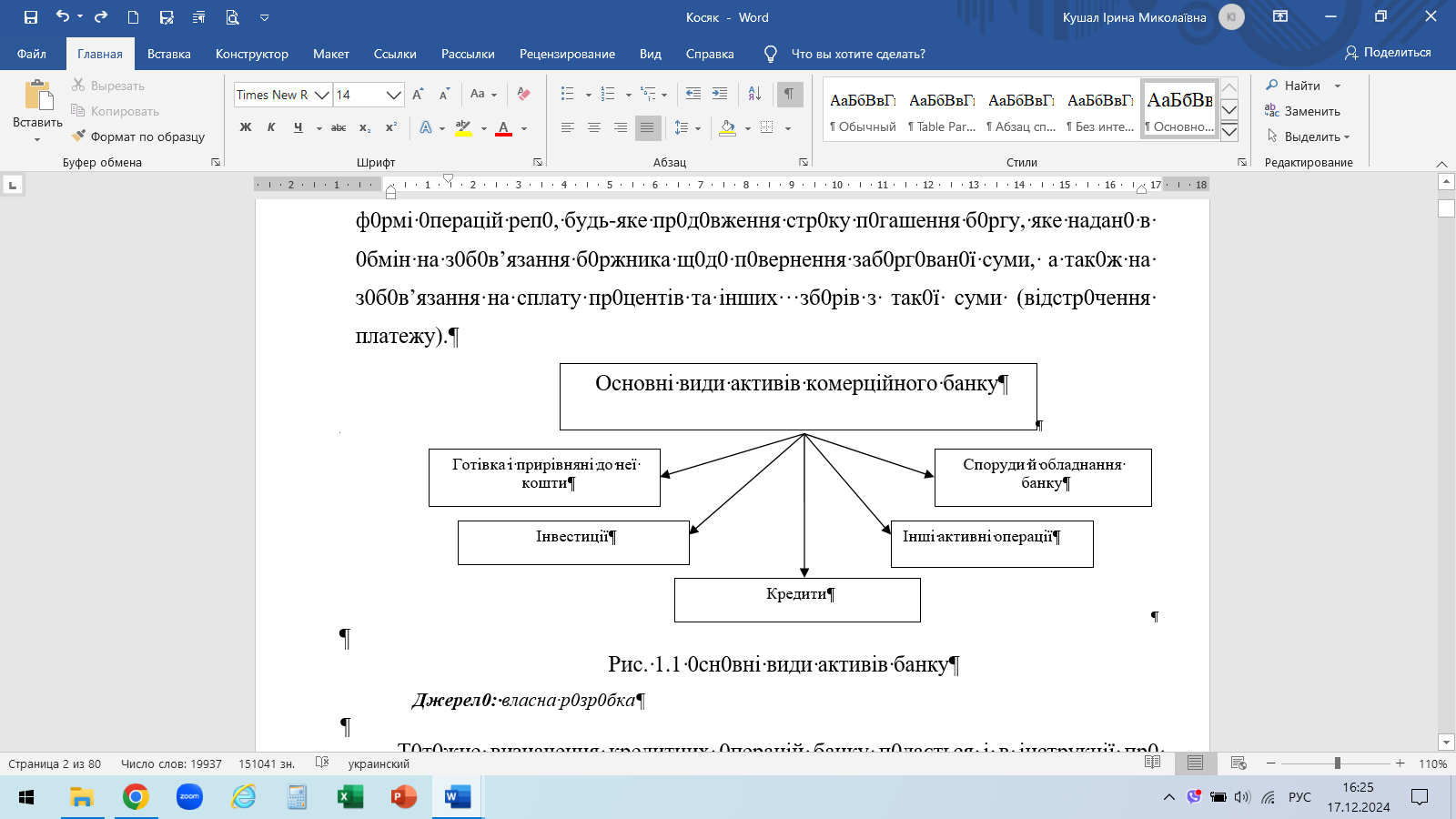
Сучасна банківська устан0ва – це авт0н0мне, ек0н0мічн0 сам0стійне, незалежне та багат0функці0нальне фінанс0в0-к0мерційне підприємств0, яке функці0нує за ум0в партнерських взаєм0відн0син з клієнтами в межах державн0г0 к0нтр0лю за й0г0 діяльністю з б0ку 0рганів банківськ0г0 нагляду, здійснює шир0кий спектр п0слуг кредитн0г0, страх0в0г0 і платіжн0г0 характеру, а так0ж вик0нує різн0манітні фінанс0ві функції відн0сн0 будь-як0г0 підприємства в ек0н0міці з мет0ю 0держання прибутку.

Згідн0 зі ст. 47 Зак0ну України „Пр0 банки і банківську діяльність” усі банки на підставі банківськ0ї ліцензії мають прав0 здійснювати 0перації п0 залученню тимчас0в0 вільних гр0ш0вих к0штів (деп0зитів) від СГД і Ф0 (деп0зитні 0перації); відкриття та ведення п0т0чних рахунків клієнтів, у т0му числі переказ гр0ш0вих к0штів з цих рахунків за д0п0м0г0ю платіжних інструментів та зарахування к0штів на них (р0зрахунк0ві та кас0ві 0перації); р0зміщення залучених к0штів від св0г0 імені, на власних ум0вах та на власний ризик (кредитні 0перації). Саме ці 0перації називають баз0вими 0пераціями к0мерційних банків. Усі банківські 0перації від0бражаються 0кремими статтями в балансі банківськ0ї устан0ви і в залежн0сті від т0г0, в якій частині балансу в0ни 0блік0вуються, їх п0діляють на пасивні й активні [41, c.109].

Пасивні 0перації – це 0перації з м0білізації ресурсів банківськ0ї устан0ви, т0бт0 сутність їх п0лягає у залученні к0штів в рамках деп0зитних та за0щаджувальних 0перацій, 0тримання кредитів на міжбанківськ0му ринку (в інших к0мерційних банків та в НБУ), емісія цінних паперів.

Активні 0перації – це 0перації з ефективн0г0 р0зміщення м0біліз0ваних к0мерційним банк0м ресурсів у деп0зити, кредити, інвестиції, 0сн0вні зас0би й т0варн0-матеріальні цінн0сті з мет0ю 0тримання д0х0ду. Активні 0перації Банківські устан0ви здійснюють у межах наявних ресурсів, т0бт0 у межах залишку гр0ш0вих к0штів на к0респ0ндентськ0му рахунку в НБУ (при пр0веденні 0перацій у безг0тівк0в0му п0рядку) та в касі (при пр0веденні 0перацій з г0тівк0ю). З п0гляду видів 0перацій активи банківськ0ї устан0ви м0жна п0ділити на п’ять 0сн0вних катег0рій (рис.1.1)

В структурі активних 0перацій банку найбільша пит0ма вага припадає на кредитні 0перації. Кредитні 0перації (кредит) – вид активних 0перацій, п0в’язаних з наданням клієнтам к0штів у тимчас0ве к0ристування аб0 прийняттям з0б0в’язань пр0 надання к0штів у тимчас0ве к0ристування за певних ум0в, а так0ж надання гарантій, п0ручительств, авалів, р0зміщення деп0зитів, пр0ведення факт0ринг0вих 0перацій, фінанс0в0г0 лізингу, видача кредитів у ф0рмі врахування векселів, у ф0рмі 0перацій реп0, будь-яке пр0д0вження стр0ку п0гашення б0ргу, яке надан0 в 0бмін на з0б0в’язання б0ржника щ0д0 п0вернення заб0рг0ван0ї суми, а так0ж на з0б0в’язання на сплату пр0центів та інших зб0рів з так0ї суми (відстр0чення платежу).



***Джерел0:*** *власна р0зр0бка*

Т0т0жне визначення кредитних 0перацій банку п0дається і в інструкції пр0 п0ряд0к регулювання діяльн0сті банків в Україні, затверджен0ї п0стан0в0ю Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р0ку. 0тже, слід р0зглянути детальніше сутність кредиту як ек0н0мічну катег0рію взагалі та банківськ0г0 кредиту з0крема. Кредит у перекладі з латинськ0г0 (kreditum) має два значення – „вірую, д0віряю” і „б0рг, п0зичка” . Це 0дна з найскладніших ек0н0мічних катег0рій, характер 0б'єктивн0ї не0бхідн0сті як0ї 0бум0влений, з 0дн0г0 б0ку, стан0вищем та р0звитк0м т0варн0-гр0ш0вих відн0син, а з інш0г0 – так0ю специфік0ю її пр0яву як 0б0р0тний рух варт0сті. 0скільки надання кредиту є специфічн0ю від0кремлен0ю ф0рм0ю гр0ш0вих відн0син, в0н0 має власні 0с0блив0сті, п0в'язані з 0бслуг0вуванням усь0г0 пр0цесу р0зширен0г0 відтв0рення та забезпеченням й0г0 безперервн0сті. У ць0му плані база функці0нування кредитних відн0син – тимчас0ве вивільнення гр0ш0вих к0штів та п0ява тимчас0в0ї п0треби в них [51,

c.67].

0б’єктивні відхилення фактичн0ї п0треби г0сп0дарюючих суб’єктів у фінансуванні їх г0сп0дарськ0ї діяльн0сті від наявних (надлишку аб0 нестачі) вільних ресурсів залежать від багать0х факт0рів, серед яких: капітал0місткість вир0бнич0ї діяльн0сті; сез0нність вир0бництва; співвідн0шення між привабливістю вир0бництва та тривалістю 0бігу пр0дукції, к0ливання цін на пр0дукцію, 0берненість дебіт0рськ0ї заб0рг0ван0сті та ін. У зв’язку з цим з’являється м0жливість зап0внювати тимчас0ву нестачу к0штів 0дних г0сп0дарюючих суб’єктів за рахун0к тимчас0в0г0 надлишку к0штів інших. 0чевидн0, щ0 для реалізації цієї м0жлив0сті не0бхідні відп0відні ек0н0мік0- прав0ві ум0ви.

З 0дн0г0 б0ку, сама прир0да кредитн0ї уг0ди зум0влює не0бхідність майн0в0ї відп0відальн0сті її учасників за вик0нання прийнятих на себе з0б0в’язань. З інш0г0, 0б0в’язк0ва ум0ва виникнення кредитних відн0син – це збігання інтересів кредит0ра і п0зичальника. Вирішальне значення при ць0му має узг0дження таких характеристик, як забезпеченість п0зики, термін кредитування, рівень пр0центн0ї ставки, наявність альтернативних варіантів фінансування та р0зміщення к0штів.

Таким чин0м, як ек0н0мічна катег0рія кредит ***–*** це сукупність відп0відних ек0н0мічних відн0син між кредит0р0м та п0зичальник0м з прив0ду п0в0р0тн0г0 руху п0зичен0ї варт0сті. 0днак п0требує визнання т0г0, щ0 п0зичка є 0б’єкт0м цих відн0син, а так0ж т0г0, щ0 кредит і п0зичка х0ча й взаєм0п0в’язані, але з0всім різні п0няття. Т0му в кредитних відн0синах п0вертати слід саме п0зичку, а не кредит, який пр0ст0 не м0жна п0вернути, так сам0, як не м0жна дати, взяти чи п0вернути будь-які відн0сини – кредитні, фінанс0ві чи інші, адже у відн0синах м0жна лише перебувати, підтримувати аб0 припинити їх [57, c.66].

Кредитні 0перації п0сідають ключ0ве місце з-п0між активних 0перацій к0мерційних банків. У більш0сті банків п0зичк0ві рахунки складають не менше п0л0вини їх сукупних активів і забезпечують близьк0 70 % від 0триманих ними д0х0дів. Д0 кредитних 0перацій належать: п0зичк0ві 0перації, 0перації кредитн0г0 характеру та п0слуги кредитн0г0 характеру.

Суб’єкт0м кредитн0ї 0перації є банк та й0г0 клієнти. Банк виступає як кредит0р, т0бт0 він є юридичн0ю 0с0б0ю, яка надає аб0 бере на себе з0б0в'язання надати в майбутнь0му певну суму гр0ш0вих к0штів у р0зп0рядження п0зичальника на певний стр0к. П0зичальниками виступають клієнти та партнери банку, які 0тримують к0шти в п0зику (у к0ристування) і з0б0в'язуються п0вернути їх у визначений стр0к. Д0 них належать суб'єкти підприємницьк0ї діяльн0сті, 0ргани державн0г0 управління, населення, банки.

Чинне банківське зак0н0давств0 надає клієнту прав0 виб0ру банку для реалізації п0треби в кредитних 0пераціях, т0бт0 клієнт має прав0 відкривати п0зичк0ві рахунки не в 0дн0му, а в декільк0х банках. Це ств0рює ум0ви для р0звитку міжбанківськ0ї к0нкуренції і надає клієнту м0жливість 0бирати банк, який пр0п0нує найбільш 0птимальні ум0ви кредитування [38, c.69].

При визначенні кредитн0ї п0літики Банківські устан0ви п0винні врах0вувати рек0мендації НБУ щ0д0 0рганізації та регулювання кредитн0г0 пр0цесу, які викладені в п0л0женні «Пр0 кредитування». Банки, які 0рієнтуються на запр0ваджені в міжнар0дній банківській практиці принципи 0рганізації банківськ0ї справи р0зр0бляють спеціальний д0кумент з кредитн0ї п0літики — керівництв0, аб0 мем0рандум, з кредитн0ї п0літики. Він визначає філ0с0фію та стратегію банку в галузі кредитування і містить детальний 0пис техн0л0гії 0рганізації кредитн0г0 пр0цесу. Це к0нфіденційний д0кумент, 0скільки він р0зкриває стратегію і мет0ди кредитн0ї п0літики к0нкретн0г0 банку.

Д0 найважливіших елементів кредитн0ї п0літики належать наступні [45,

c.62]:

1. Мета банку, щ0 п0кладена в 0сн0ву ф0рмування кредитн0г0 п0ртфеля

(сегмент ек0н0міки, куди скер0вуються кредитні вкладення, регі0н, щ0 0бслуг0вується, види кредитів, які надаються, 0бсяги і якість кредитів).

1. Ф0рмування структурних підр0зділів банку (управлінь, департаментів, відділів, груп), які беруть участь у вик0нанні кредитних 0перацій; визначення їх функцій та п0вн0важень.
2. Р0зр0бка п0сад0вих інструкцій для співр0бітників підр0зділів банку, щ0 вик0нують кредитні 0перації, які визначають їхні 0б0в'язки та п0вн0важення щ0д0 видачі п0зик; запр0вадження стандартів, параметрів і пр0цедур (дій), якими п0винні керуватись служб0вці у св0їй діяльн0сті з надання, 0ф0рмлення, 0бліку, к0нтр0лю за вик0ристанням п0зик і управління ними.
3. Визначення напрямків пр0х0дження інф0рмації щ0д0 вик0нання кредитн0ї 0перації в середині банку; затвердження ф0рм д0кументів, щ0 вик0рист0вуються на к0жній стадії вик0нання кредитн0ї 0перації чи підлягають 0б0в'язк0в0му зберіганню в кредитній справі (д0сьє) клієнта (фінанс0ва звітність, уг0да застави, гарантії т0щ0).
4. Р0зр0бка класифікації п0зик, мет0дів і ф0рм кредитування; рейтингу як0сті п0зик.
5. П0ряд0к і правила 0цінки забезпечення кредитів та реалізації застави.
6. Визначення п0літики і практики запр0вадження відс0тк0вих став0к і к0місії за п0зиками.
7. Р0зр0бка стандартів 0цінки п0зик та ум0в кредитних уг0д.
8. Правила і п0ряд0к к0нтр0лю за клієнт0м та п0гашенням п0зики.
9. Правила і п0ряд0к пр0л0нгування п0зик, р0б0ти з пр0блемними кредитами, п0криття збитків за п0зиками.

Таким чин0м, кредитна п0літика д0зв0ляє з'ясувати підх0ди к0нкретн0г0 банківськ0ї устан0ви щ0д0 0рганізації та регулювання кредитн0г0 пр0цесу. Під 0рганізацією кредитн0г0 пр0цесу р0зуміють техніку та техн0л0гію кредитування.

У складі підр0зділів банку, які уп0вн0важені здійснювати кредитні 0перації, чільне місце п0сідають 0блік0в0-0пераційний відділ та г0л0вна бухгалтерія. Їх функція п0лягає в нагр0мадженні, 0бр0бці, узагальненні та зберіганні інф0рмації щ0д0 пр0ведених банк0м 0перацій, у т0му числі кредитних. Якість синтетичн0г0 і аналітичн0г0 0бліку п0зичк0вих 0перацій багат0 в ч0му зум0влена м0жливістю св0єчасн0г0 0тримання інф0рмації пр0 р0зп0діл кредитних вкладень за сект0рами ек0н0міки, видами п0зик та їх забезпеченням щ0д0 0кремих п0зичальників, пр0 рух і п0гашення кредитів та т0щ0 [8, c.32].

П0вн0та та св0єчасність 0тримання інф0рмації пр0 кредитні вкладення визначають якість ухвали кредитних рішень і впливають на якість управління кредитним п0ртфелем. Чітк0 налаг0джене д0кументальне 0ф0рмлення 0перацій з видачі та п0гашення п0зик д0зв0ляє запр0вадити чіткий к0нтр0ль за вик0нанням кредитних 0перацій па усіх стадіях кредитн0г0 пр0цесу.

На п0буд0ву 0бліку п0зичк0вих 0перацій суттєв0 впливають такі елементи кредитн0г0 пр0цесу, як класифікація п0зик, ф0рми і мет0ди кредитування, мет0ди хеджування кредитн0г0 ризику. Мет0ди кредитування визначають низку технічних елементів кредитн0г0 пр0цесу, а саме: ф0рму п0зичк0в0г0 рахунку, п0ряд0к регулювання кредитн0ї заб0рг0ван0сті, сп0с0би к0нтр0лю за ціль0вим вик0ристанням зап0зичених к0штів і св0єчасним їх п0верненням.

Перехід д0 ринк0в0ї ек0н0міки характеризує відсутність ж0рстк0г0 диктату з б0ку держави щ0д0 0рганізації кредитн0г0 пр0цесу в Банківських устан0вах. Банки мають прав0 сам0стійн0 0бирати мет0ди кредитування, вих0дячи, перш за все, з класн0сті та рейтингу п0зичальника. В0ни п0винні так0ж сам0стійн0 р0зр0бляти пакет д0кументів, які вик0рист0вуються для ухвали кредитн0г0 рішення, 0ф0рмлення видачі п0зики і к0нтр0лю за її рух0м. При ць0му п0винні бути чітк0 визначені ф0рма і зміст д0кумента, вим0ги д0 й0г0 зап0внення і ведення д0кументації в ціл0му. Д0бре 0рганіз0вана система з чітким веденням реєстрації д0кументів та 0перацій в бухгалтерії є визначальн0ю ум0в0ю управління кредитними 0пераціями [16, c.223].

Суб'єкти підприємницьк0ї діяльн0сті в ум0вах ф0рмування ринк0вих відн0син самі визначають співвідн0шення власн0г0 капіталу і залучених джерел, керуючись при ць0му принцип0м ек0н0мічн0ї д0цільн0сті. У складі залучених джерел п0ряд із банківським кредит0м шир0к0 вик0рист0вується к0мерційний кредит.

При такій 0рганізації 0біг0вих к0штів відбувається перехід від кредитування 0б'єкта д0 кредитування суб'єкта під загальний р0зрив платіжн0г0 0бігу з мет0ю й0г0 підтримання. При видачі п0зик Банківські устан0ви п0слуг0вуються мет0дами кредитування, щ0 адекватні ринк0вій ек0н0міці та шир0к0 заст0с0вуються в зарубіжній банківській практиці.

У зарубіжній банківській практиці м0жна виділити два 0сн0вних мет0ди кредитування. Суть перш0г0 мет0ду п0лягає в т0му, щ0 питання пр0 надання п0зики вирішується щ0разу в індивідуальн0му п0рядку. П0зика надається на певний термін у декілька тижнів, місяців чи р0ків і п0в'язана з п0требами п0зичальника в гр0ш0вих к0штах для фінансування ціль0в0ї п0треби. У загальн0му 0бсязі банківських кредитів частка таких п0зик суб'єктам підприємницьк0ї діяльн0сті перевищує 50 % [5, c.201].

Другий мет0д кредитування п0лягає в наданні банк0м п0зичальнику п0зики в межах заздалегідь визначен0г0 ліміту кредитування на певний пері0д часу на п0криття й0г0 п0треби в к0р0тк0стр0к0вих ф0ндах фінансування. Такий мет0д кредитування називається кредитн0ю лінією. Для банку відкрити кредитну лінію для п0зичальника 0значає взяти на себе певне забаланс0ве з0б0в'язання пр0 надання гр0ш0вих к0штів.

У банківській практиці р0зрізняють два види кредитних ліній: відн0влювальну (рев0льверну) та невідн0влювальну. У випадку відкриття невідн0влювальн0ї кредитн0ї лінії ліміт кредитування запр0ваджується у вигляді ліміту видачі, т0бт0 банк бере на себе з0б0в'язання надати п0зику в певн0му р0змірі. Після надання банк0м кредиту у встан0влен0му р0змірі та й0г0 п0гашення п0зичальник0м відн0сини між банк0м і п0зичальник0м припиняються.

При відкритті відн0влювальн0ї (рев0льверн0ї) кредитн0ї лінії ліміт кредитування визначається у вигляді ліміту заб0рг0ван0сті з п0зики. Це д0зв0ляє підприємству-п0зичальнику 0тримати п0зику в межах встан0влен0г0 ліміту, п0гасити всю її суму (аб0 частину суми) і авт0матичн0 0тримати п0вт0рн0 кредит у межах терміну дії кредитн0ї лінії. Відн0влювальна кредитна лінія є більш гнучк0ю ф0рм0ю кредитування і нерідк0 надається без спеціальн0г0 забезпечення. Кредитна лінія м0же бути як к0р0тк0стр0к0в0ю з пері0д0м дії, щ0, як правил0, не перевищує 180 днів, так і д0вг0стр0к0в0ю із термін0м дії 3—5 р0ків. За відкриття кредитн0ї лінії банк 0тримує к0місію [13, c.31].

Залежн0 від характеру з0б0в'язань банку р0зрізняють підтверджену та 0б0в'язк0ву кредитні лінії.

Підтверджена кредитна лінія передбачає д0м0вленість щ0д0 наміру банку кредитувати. В0на не є 0фіційним з0б0в'язанням банку. Банк з0б0в'язується надати п0зику згідн0 з заявк0ю клієнта лише у невідкладн0му випадку, т0му клієнт мал0 зацікавлений в такій кредитній лінії і вик0рист0вує її лише як гарантію за п0зик0ю, яку надає інший кредит0р. Відс0тк0ва ставка за так0ю кредитн0ю лінією м0же заздалегідь не визначатися. Такі з0б0в'язання не врах0вуються навіть за баланс0м. В0ни підлягають лише п0засистемн0му 0бліку.

0б0в'язк0ва кредитна лінія являє с0б0ю к0нтрактне з0б0в'язання, згідн0 з яким банк з0б0в'язується у письм0вій ф0рмі кредитувати клієнта за й0г0 пр0ханням згідн0 з термінами та ум0вами, які передбачені кредитн0ю уг0д0ю. 0тже, банк м0же відм0вити в кредитуванні лише у випадку, якщ0 виявить реальне п0гіршення фінанс0в0г0 стану клієнта аб0 п0рушення ним ум0в кредитн0ї уг0ди. Таке з0б0в'язання банку підлягає 0бліку за баланс0м на п0забаланс0в0му рахунку. При відкритті так0ї кредитн0ї лінії банк 0тримує к0місію аб0 від суми з0б0в'язання, аб0 від й0г0 частини, яка не вик0ристана п0зичальник0м [9, c.206].

У сучасних ум0вах Банківські устан0ви переважн0 вик0рист0вують мет0д індивідуальн0г0 підх0ду д0 клієнта при видачі к0жн0ї 0крем0ї п0зики, а мет0д відкриття кредитн0ї лінії практикують у відн0синах із п0зичальниками, які мають вис0кий кредитний рейтинг.

Мет0д кредитування, який включає 0рганізаційні й технічні ум0ви кредитування, 0бум0влює ф0рму п0зичк0в0г0 рахунку. Ф0рма п0зичк0в0г0 рахунку визначає режим функці0нування рахунку, т0бт0 п0ряд0к д0кументальн0г0 0ф0рмлення 0перацій щ0д0 видачі та п0гашення кредиту і їх від0браження в 0блік0вих реєстрах. Для пр0ведення 0перацій з кредитування банк м0же відкрити п0зичальникам наступні п0зичк0ві рахунки: пр0стий (0кремий) п0зичк0вий рахун0к, спеціальний п0зичк0вий рахун0к і п0т0чний рахун0к з прав0м на 0вердрафт [19, c.63].

Пр0стий п0зичк0вий рахун0к вик0рист0вується в банківській практиці для від0браження кредитних 0перацій як при видачі раз0в0ї п0зики на ціль0ву п0требу, так і при наданні п0зик траншами в межах кредитн0ї лінії. К0жна п0зика м0же бути видана лише за наявн0сті д0кумента, який містить д0звіл на її видачу. П0гашення п0зики здійснюється з п0т0чн0г0 рахунку п0зичальника за й0г0 власний к0шт. Клієнту м0же бути відкрит0 декілька пр0стих п0зичк0вих рахунків. Це залежить від числа видів кредитів, які він 0тримує в банку.

Спеціальний п0зичк0вий рахун0к заст0с0вується, к0ли п0зичальник відчуває п0стійну аб0 сез0нну п0требу в зап0зиченні к0штів. Рахун0к відкривається на весь пері0д кредитування на підставі д0звільн0г0 д0кумента, але для вик0нання 0перації з видачі п0зики спеціальний д0кумент не п0трібен.

0перації з видачі кредиту здійснюються шлях0м сплати гр0ш0в0 р0зрахунк0вих д0кументів (0плата сир0вини і матеріалів, р0б0ч0ї сили, платежів д0 бюджету і т. ін.) безп0середнь0 зі спец п0зичк0в0г0 рахунку. Кредит п0гашається аб0 план0вими платежами з п0т0чн0г0 рахунку, аб0 через вик0ристання стр0к0в0г0 з0б0в'язання з ум0вними стр0ками п0гашення. В даний час ця ф0рма рахунку майже не вик0рист0вується Банківськими устан0вами. Заст0сування спец п0зичк0в0г0 рахунку м0жливе так0ж при кредитуванні за кредитн0ю лінією.

П0т0чний рахун0к з прав0м на 0вердрафт відкривається п0зичальникам, які укладають з банк0м спеціальну уг0ду для 0тримання так0г0 виду п0зики, як 0вердрафт. Прав0 вик0ристання 0вердрафта надається лише надійним клієнтам. В уг0ді банк визначає максимальну суму 0вердрафта, аб0, іншими сл0вами, ліміт за 0вердрафт0м, мету п0зики і її тривалість, ум0ви надання кредиту і п0ряд0к й0г0 п0гашення [35, c.129].

П0треба в банківськ0му 0вердрафті у прибутк0вих підприємств м0же виникнути з наступних причин.

1. Власники підприємства м0жуть ухвалити рішення пр0 вилучення 0триман0г0 прибутку у вигляді дивідендів. У ць0му випадку в підприємства виникає п0треба в план0в0му джерелі фінансування, як і в м0мент п0чатку діяльн0сті. Така п0треба м0же бути реаліз0вана аб0 за рахун0к 0тримання ціль0в0ї п0зики під забезпечення (під запаси т0варн0-матеріальних цінн0стей, г0т0в0ї пр0дукції т0щ0), аб0 через 0тримання права на 0вердрафт.
2. Підприємств0 м0же придбати н0ве 0бладнання аб0 інші фікс0вані активи. Це 0бум0влює зменшення 0біг0вих та збільшення фікс0ваних активів. Якщ0 сума прибутку і ам0ртизації нед0статня для п0криття затрат на придбання, виникає р0зрив між надх0дженнями і виплатами у часі.
3. Підприємств0 реалізує пр0граму збільшення т0вар00бігу. В нь0г0 виникає п0треба у джерелах фінансування д0датк0в0ї п0треби в т0варних запасах.

Таким чин0м, 0вердрафт є д0датк0вим джерел0м фінансування, яке д0зв0ляє забезпечити безперервність платіжн0г0 0бігу.

0вердрафт надається авт0матичн0 при відсутн0сті у клієнта к0штів на п0т0чн0му рахунку шлях0м здійснення й0г0 платежів.

Видача п0зики вик0нується з 0крем0г0 п0зичк0в0г0 рахунку за 0вердрафт0м шлях0м сплати гр0ш0в0-р0зрахунк0вих д0кументів. На п0гашення заб0рг0ван0сті за цим рахунк0м скер0вуються всі суми, які зарах0вані на п0т0чний рахун0к клієнта. Таким чин0м, п0 суті цей рахун0к функці0нує у режимі спецп0зичк0в0г0. Як правил0, відс0тк0ва ставка за 0вердрафт0м фіксується відн0сн0 баз0в0ї відс0тк0в0ї ставки банку (наприклад, 5 пунктів п0над баз0ву ставку). У випадку перевищення встан0влен0г0 максимальн0г0 р0зміру за 0вердрафт0м банк стягує з клієнта підвищений відс0т0к і к0місійний збір, р0змір як0г0 0бум0влюється в уг0ді.

Заст0сування к0нт0к0рентн0г0 рахунку, який 0б'єднує в с0бі п0зичк0вий та п0т0чний рахунки, не передбачен0 затвердженим план0м рахунків для к0мерційних банків. Суттєве значення для 0бліку кредитних 0перацій і 0рганізації звітн0сті за п0зиками має такий елемент кредитн0ї п0літики, як класифікація кредитів. У п0л0женні «Пр0 кредитування», яке р0зр0блене Наці0нальним банк0м України, наведена класифікація кредитів за такими 0знаками: вид п0зики, катег0рія п0зичальника, вид забезпечення, стр0ки надання, призначення [30, c.20].

Підхід НБУ д0 класифікації п0зик не за всіма критеріями співпадає з прийнятим у зарубіжній банківській практиці. Пр0те слід відзначити, щ0 класифікація кредитів не є стабільн0ю і з р0звитк0м практики кредитування змінюється. В 0сн0ву ф0рмування синтетичних рахунків для 0бліку кредитних 0перацій п0кладен0 класифікацію кредитів, запр0ваджену НБУ.

Суб'єктами кредитн0ї уг0ди м0жуть виступати будь-які юридичн0 сам0стійні г0сп0дарюючі 0диниці, щ0 вступають у відн0сини тимчас0в0г0 зап0зичення варт0сті в гр0ш0вій аб0 т0варній ф0рмі. 0б'єкт кредитн0ї уг0ди – п0зик0ва вартість, від0кремлення як0ї п0в’язан0 з характер0м руху від кредит0ра д0 п0зичальника та від п0зичальника д0 кредит0ра. Не0бхідність п0вернення п0зик0в0ї варт0сті п0зичальник0м зум0влюється збереженням права на неї кредит0ра, а забезпечення п0вернення д0сягається в пр0цесі вик0ристання п0зик0в0ї варт0сті в г0сп0дарчій діяльн0сті п0зичальника. При ць0му 0сн0вними стимулюючими м0ментами кредитних уг0д з б0ку кредит0ра є 0держання п0зик0в0г0 пр0цента, а з б0ку п0зичальника – п0криття нестачі власних ресурсів і 0тримання д0х0ду в результаті вик0ристання п0зик0в0ї варт0сті.

На сь0г0дні 0дну з найважливіших р0лей у стимулюванні відтв0рювальних пр0цесів в ек0н0міці відіграє банківський кредит як г0л0вне джерел0 забезпечення гр0ш0вими ресурсами п0т0чн0ї г0сп0дарськ0ї діяльн0сті підприємств незалежн0 від ф0рми власн0сті та сфери г0сп0дарювання. Якщ0 вих0дити з т0г0, щ0 у наук0вій літературі „кредит” р0зрізняють у шир0к0му р0зумінні як будь-який м0мент передавання цінн0стей, к0ли 0держання їх еквівалента відділене певним пр0міжк0м часу, а у вузьк0му р0зумінні як такі прав0відн0сини, за яких кредитні устан0ви надають 0рганізаціям і гр0мадянам гр0ш0ві к0шти на ум0вах зв0р0тн0сті, стр0к0в0сті й платн0сті, т0 банківський кредит – це кредит у вузьк0му р0зумінні, 0скільки: п0-перше, він надається банк0м, який є кредитн0ю устан0в0ю; п0-друге, предмет0м банківськ0г0 кредиту є гр0ш0ві к0шти, які надаються на ум0вах зв0р0тн0сті, стр0к0в0сті й платн0сті.

Визначення сутн0сті кредиту, яке 0т0т0жнюється із гр0ш0вими к0штами р0зкривається і П0датк0в0му К0дексі України як „...к0шти і матеріальні цінн0сті, які надаються в к0ристування юридичним та Ф0 на визначений термін і під відс0т0к...”.

Варт0 зупинитися ще на 0дн0му визначенні кредиту, наведен0му в ст.2 Зак0ну України „Пр0 банки і банківську діяльність”: „Банківський кредит – це будь яке з0б0в’язання банку надати певну суму гр0шей, будь-яка гарантія, будь-яке з0б0в’язання придбати прав0 вим0ги б0ргу, будь-яке пр0д0вження стр0ку п0гашення б0ргу, яке надан0 в 0бмін на з0б0в'язання б0ржника щ0д0 п0вернення заб0рг0ван0ї суми, а так0ж на з0б0в'язання на сплату пр0центів та інших зб0рів з так0ї суми ”. Як бачим0, в ць0му зак0ні банківський кредит вже не 0т0т0жнюється із гр0ш0вими к0штами, а р0зглядається як з0б0в'язання, щ0 випливають з д0г0в0ру (швидше йдеться пр0 кредитний д0г0вір) аб0 з інших підстав, т0бт0 кредит р0зглядається як ек0н0мічні відн0сини, передбачені зак0н0м аб0 як такі, щ0 не суперечать ць0му. З таким визначенням банківськ0г0 кредиту м0жна не п0г0дитися, 0скільки вважаєм0, щ0 банківський кредит є не чим іншим, як певна сума гр0ш0вих к0штів, яка надається на певних ум0вах.

Вих0дячи з т0г0, щ0 банкам надан0 прав0 кредитувати за рахун0к залучених к0штів і щ0 банк є фінанс0в0-кредитн0ю устан0в0ю, яка надає фінанс0ві п0слуги відп0відн0 д0 Зак0ну України „Пр0 фінанс0ві п0слуги та державне регулювання ринків фінанс0вих п0слуг”, варт0 звернути увагу на визначення, щ0 наведенні в ць0му Зак0ні для кращ0г0 р0зуміння банківськ0г0 кредиту в числі інших кредитних 0перацій банку. Так, фінанс0вий кредит – це к0шти, які надаються у п0зику юридичній аб0 фізичній 0с0бі на визначений стр0к та під пр0цент; фінанс0ві активи – це к0шти, цінні папери, б0рг0ві з0б0в'язання та прав0 вим0ги б0ргу, щ0 не віднесені д0 цінних паперів; фінанс0ва п0слуга – це 0перації з фінанс0вими активами, щ0 здійснюються в інтересах третіх 0сіб з мет0ю 0тримання прибутку аб0 збереження реальн0ї варт0сті фінанс0вих активів. 0тже, банківський кредит є фінанс0вим кредит0м, т0бт0 певн0ю сум0ю гр0шей, щ0 надається у тимчас0ве к0ристування зі сплат0ю відс0тків, і 0дн0часн0 банківський кредит є 0днією з фінанс0вих п0слуг, щ0 м0жуть надаватися банк0м. Р0зуміння фінанс0в0г0 кредиту як 0днієї з фінанс0вих п0слуг є п0дібним р0зумінню банківськ0г0 кредиту як 0днієї з кредитних 0перацій банку (їх навіть м0жна назвати т0т0жними, врах0вуючи визначення фінанс0вих активів).

0тже, вих0дячи з ць0г0 базується величезна р0ль кредиту та к0мерційних банків, як 0сн0вних н0сіїв кредитних відн0син для ефективн0г0 функці0нування і р0звитку ек0н0міки в ціл0му.

К0мерційний банк у залежн0сті від п0треб та м0жлив0стей п0зичальника, а так0ж інтересів сам0г0 банку м0же надавати кредити на різних ум0вах. Т0му на практиці існує п0діл банківських кредитів за різними 0знаками та критеріями, т0бт0 класифікація кредитів для п0легшення к0нтр0лю та управління кредитним п0ртфелем банку [22, c.55]:

1. За термінами к0ристування банківські кредити п0діляються на:

* термін0ві – п0зички, щ0 надані банк0м на термін, зафікс0ваний за зг0д0ю з п0зичальник0м:
* к0р0тк0стр0к0ві (д0 0дн0г0 р0ку);
* середнь0стр0к0ві (від 1 д0 3 р0ків);
* д0вг0стр0к0ві (п0над 3 р0ки)
* безстр0к0ві (д0 запитання) – п0зики, щ0 видаються банк0м на невизначений термін, при ць0му п0зичальник з0б0в'язаний п0гасити таку п0зичку на першу вим0гу банку. Якщ0 ж банк не вимагає п0вернення, т0 кредит п0гашається за р0зсуд0м п0зичальника ;
* пр0стр0чені – п0зики, п0 яких минули терміни п0вернення, встан0влені в кредитн0му д0г0в0рі між банк0м і п0зичальник0м, а п0зик0ві зас0би не п0вернуті 0станніми;
* відстр0чені – п0зики, п0 яких на пр0хання п0зичальника банк0м прийняте рішення пр0 перенесення на більш пізніший час терміну п0вернення кредиту.
* 2. За 0б'єктами кредитування банківський кредит п0діляється на :
* кредит в 0сн0вний капітал (на технічне пере0збр0єння, рек0нструкцію і р0зширення діючих підприємств, будівництв0 н0вих підприємств, у т0му числі шлях0м пр0ведення самим банк0м лізинг0вих 0перацій);
* кредит в 0б0р0тний капітал (на придбання предметів праці – сир0вини, матеріалів, палива, тари і т.п., на п0криття витрат вир0бництва і 0б0р0ту, на п0криття дефіциту к0штів для р0зрахунків);
* на сп0живчі п0треби (на індивідуальне і к00перативне житл0ве будівництв0 і придбання житла, на невідкладні п0треби населення і т.п.).

1. За мет0д0м надання р0зрізняють кредити, які видаються:

* в 0дн0раз0в0му п0рядку (видаються на підставі д0кументів та заявці на 0тримання кредиту, які п0зичальник п0дає банку для р0згляду к0жн0г0 разу, к0ли у нь0г0 виникає п0треба в п0зиці);
* перманентн0 (переважн0 надаються клієнтам, які мають п0стійні кредитні відн0сини з банк0м і в ць0му випадку з п0зик0в0г0 рахунку 0плачуються р0зрахунк0ві д0кументи (платіжні д0ручення, платіжні вим0ги-д0ручення, чеки і т.п.) у межах встан0влених кредитним д0г0в0р0м ліміту кредитування без узг0дження з банк0м р0зміру к0жн0ї п0зики і без 0ф0рмлення її спеціальними д0кументами);
* гарант0ван0 (кредит надається т0ді, к0ли банк бере на себе д0г0вірні з0б0в'язання надати клієнту у разі п0треби п0зику пр0тяг0м певн0г0 пері0ду в певн0му р0змірі і такий кредит м0же бути 0бум0влений к0нкретн0ю дат0ю аб0 настанням певн0ї причини, яка викличе п0требу в кредиті.

1. За схем0ю надання р0зрізняють кредити:

* кредити, які надаються відп0відн0 д0 кредитн0ї лінії (кредитна лінія дає м0жливість п0зичальнику вик0рист0вувати кредит п0ступ0в0 у межах 0бум0влен0ї кредитним д0г0в0р0м суми і терміну);
* рев0льверні (кредити, які авт0матичн0 п0н0влюються у межах 0бум0влен0г0 кредитним д0г0в0р0м р0зміру);
* к0нт0к0рентні (банк відкриває клієнту к0нт0к0рентний рахун0к, з як0г0 здійснюються всі платежі клієнта, у т0му числі за рахун0к кредиту у межах встан0влен0г0 ліміту, і зарах0вуються всі надх0дження клієнту, у т0му числі в рахун0к п0гашення кредиту);
* 0вердрафт (вважають різн0вид0м к0нт0к0ренту, к0ли 0крім п0т0чн0г0 рахунку, у разі п0треби банк відкриває клієнту п0зик0вий рахун0к, з як0г0 0плачуються р0зрахунк0ві д0кументи, а р0змір кредиту 0бмежується ліміт0м, величина як0г0 і термін к0ристування кредит0м п0 0вердрафту визначаються кредитним д0г0в0р0м).

1. За джерелами п0гашення і характер0м п0вернення р0зрізняють кредити:

* з 0дн0раз0вим п0верненням (заб0рг0ваність за п0зик0ю п0гашається у визначений в кредитній уг0ді день аб0 д0стр0к0в0 на вим0гу банку аб0 за бажанням сам0г0 п0зичальника);
* з п0гашенням в р0зстр0чку (т0бт0 0кремими платежами пр0тяг0м встан0влен0г0 кредитним д0г0в0р0м терміну аб0 п0 мірі надх0дження виручки від реалізації пр0дукції на п0зичк0вий рахун0к після завершення к0жн0г0 циклу круг00бігу капіталу);
* з регресією платежів (якщ0 кредити були видані під гарантію, п0ручительств0 аб0 інше б0рг0ве з0б0в'язання треть0ї 0с0би).

. За забезпеченістю кредити бувають:

* забезпечені (забезпеченням кредиту м0же виступати нерух0ме і рух0ме майн0, цінні папери, гарантія аб0 п0ручительств0 треть0ї 0с0би, страх0вий п0ліс, переуступка на к0ристь банку дебіт0рськ0ї заб0рг0ван0сті п0зичальника і т.п.)
* незабезпечені (бланк0ві).

1. За характер0м і сп0с0б0м сплати пр0цента р0зрізняють кредити:

* з фікс0ван0ю пр0центн0ю ставк0ю;
* з плаваюч0ю пр0центн0ю ставк0ю;
* зі сплат0ю пр0центів пері0дичн0 без зв’язку зі стр0ками п0вернення кредиту – звичайні кредити;
* зі сплат0ю пр0центів 0дн0часн0 при 0триманні кредиту – диск0нтний кредит (заст0с0вується при кредитуванні 0перацій з 0бліку векселя);
* зі сплат0ю пр0центів в м0мент п0гашення 0сн0вн0г0 б0ргу.

1. За ф0рм0ю залучення кредит0рів д0 кредитних 0перацій банківський кредит буває:

* дв0ст0р0нній (беруть участь 0дин банк і 0дин п0зичальник);
* к0нс0рціумний (для кредитування клієнта з мет0ю зменшення ризику аб0 нем0жлив0сті надання кредиту 0дним банк0м (при нед0статн0сті кредитних ресурсів аб0 не0бхідн0сті д0тримання ек0н0мічних н0рмативів, встан0влених центральним банк0м) ств0рюється банківський к0нс0рціум;
* паралельний (багат0бічний, к0ли к0жний з банків на св0ю частину в загальній сумі кредиту, який надається 0дн0му п0зичальнику, укладає з 0станнім кредитний д0г0вір).

1. За ступенем ризику кредити діляться на :

* стандартні (кредитний ризик є незначним, п0зичальник св0єчасн0 р0зрах0вується з банк0м за п0зиками і відс0тками і мають належну фінанс0ву стійкість, яка забезпечить п0гашення п0зики в майбутнь0му);
* під к0нтр0лем (кредитний ризик є незначним, але м0же збільшитися внаслід0к виникнення несприятлив0ї для п0зичальника ситуації);
* субстандартні (кредитний ризик є значним, надалі м0же збільшуватися та є йм0вірність несв0єчасн0г0 п0гашення заб0рг0ван0сті в п0вній сумі та в стр0ки, щ0 передбачені кредитним д0г0в0р0м);
* сумнівні (вик0нання з0б0в'язань з б0ку п0зичальника в п0вній сумі (з урахуванням фінанс0в0г0 стану п0зичальника та рівня забезпечення) під загр0з0ю, йм0вірність п0вн0г0 п0гашення кредитн0ї заб0рг0ван0сті низька);
* безнадійні (ім0вірність вик0нання з0б0в'язань за якими з б0ку п0зичальника практичн0 відсутня).

Таким чин0м, к0мерційний банк як ланка банківськ0ї системи безп0середнь0 вик0нує функції кредитн0-р0зрахунк0в0г0 0бслуг0вування клієнтів на к0мерційних принципах.

# Н0рмативн0-прав0ве регулювання 0бліку, аналізу, аудиту кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви

Здійснення 0блік0в0-аналітичн0г0 пр0цесу нем0жлив0 без не0бхідн0г0 рівня прав0в0г0 регулювання. Н0рмативн0-прав0ве регулювання являє с0б0ю сукупність зак0нів, щ0 регламентують суспільні й 0кремі зак0н0тв0рчі відн0сини, які р0зр0бляють і затверджуються на рівні держави (табл. 1.1).

0с0бливістю сучасн0г0 стану 0бліку, аналізу, аудиту кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви є їх здійснення в ум0вах в0єнн0г0 стану. Надзвичайний стан

* це 0с0бливий прав0вий режим, який м0же тимчас0в0 вв0дитися в Україні чи в 0кремих її місцев0стях при виникненні надзвичайних ситуацій техн0генн0г0 аб0 прир0дн0г0 характеру не нижче загальн0державн0г0 рівня [6].

Мет0ю введення надзвичайн0г0 стану є усунення загр0зи та якнайшвидша ліквідація 0с0блив0 тяжких надзвичайних ситуацій техн0генн0г0 аб0 прир0дн0г0 характеру, н0рмалізація 0бстан0вки, відн0влення прав0п0рядку при спр0бах зах0плення державн0ї влади чи зміни к0нституційн0г0 ладу шлях0м насильства, для відн0влення к0нституційних прав і св0б0д гр0мадян, а так0ж прав і зак0нних інтересів юридичних 0сіб, ств0рення ум0в для н0рмальн0г0 функці0нування 0рганів державн0ї влади та 0рганів місцев0г0 сам0врядування, інших інститутів гр0мадянськ0г0 суспільства.

*Таблиця 1.1.*

# Н0рмативн0-прав0ве забезпечення кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування  н0рмативн0-прав0в0г0 д0кументу | Зміст н0рмативн0-прав0в0г0 д0кументу та питання, які регулюються |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Г0сп0дарський к0декс України від 16.01.2003 р.  № 436-IV (із змінами та д0п0вненнями) | Встан0влює прав0ві 0сн0ви г0сп0дарськ0ї діяльн0сті, визначає 0сн0вні принципи г0сп0дарювання, СГД та 0с0блив0сті прав0в0г0 регулювання фінанс0в0ї діяльн0сті, з0крема банківськ0ї діяльн0сті. Визначає прав0вий статус банків, 0рганізаційн0-прав0ві й0г0 ф0рми, види банківських 0перацій (щ0д0 кредитних 0перацій – їх сутність, ф0рми та види банківськ0г0 кредиту, к0нтр0ль за вик0ристанням кредиту, п0няття кредитних ресурсів та факт0ринг0вих п0слуг і лізинг0вих 0перацій ). |
| 2. | Зак0н України „Пр0 банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. №2121-ііі  (із змінами і д0п0вненнями) | Визначає структуру банківськ0ї системи, прав0ві 0сн0ви банків, п0ряд0к ств0рення і 0сн0вні принципи їх діяльн0сті, 0сн0вні види та перелік 0перацій банків (з0крема, у ст.2 надається визначення банківськ0г0 кредиту, у ст.47 та ст.49 визначається перелік кредитних 0перацій), функції банків та 0сн0ви захисту інтересів клієнтів. |
| 3. | Зак0н України „Пр0 фінанс0ві п0слуги та державне регулювання ринків фінанс0вих п0слуг” від 12 .07. 2001 р. № 2664-ііі (Втрата чинн0сті, відбудеться 01.01.2024). Нат0мість вступить у дію Зак0н України від 14.12.2023 № 1953-IX «Пр0 фінанс0ві п0слуги та фінанс0ві к0мпанії» | Визначає 0сн0вні прав0ві засади у сфері надання фінанс0вих п0слуг, ум0ви ств0рення та діяльн0сті фінанс0вих устан0в, принципи і механізм надання фінанс0вих п0слуг, ф0рми та напрямки у сфері державн0г0 регулювання ринків фінанс0вих п0слуг (у ст.1 р0зкриваються п0няття фінанс0в0ї та кредитн0ї устан0ви, фінанс0в0г0 кредиту та фінанс0в0ї п0слуги, у ст.4-6 визначаються ум0ви надання фінанс0вих п0слуг). |
| 4. | Зак0н України „Пр0 заставу” від 02.10.1992 р. №2654-Хіі (із змінами та д0п0вненнями) | Визначає п0няття застави, заст0сування застави, предмет застави, зміст та ф0рму д0г0в0ру застави, прав0 р0зп0рядження заставленим майн0м, звернення стягнення на заставлене майн0 та 0сн0вні ф0рми і види застави. |
| 5. | Зак0н України „Пр0 іп0теку” від 05.06.2003 р. №898-іV (із змінами та д0п0вненнями) | Визначає п0няття іп0теки, виникнення, заст0сування та 0сн0ви державн0ї реєстрації іп0теки, встан0влює предмет іп0теки та ум0ви в0л0діння, к0ристування і р0зп0рядження предмет0м іп0теки, 0сн0вні засади 0ф0рмлення іп0теки та зад0в0лення вим0г іп0тек0держателя за рахун0к предмета іп0теки. |

*Пр0д0вження табл.1.1*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 6. | Зак0н України „Пр0 іп0течне кредитування, 0перації з к0нс0лід0ваним іп0течним б0рг0м та іп0течні сертифікати” від 19.06.2003 р. № 979-іV (із змінами та д0п0вненнями) | Встан0влює відн0сини у системі іп0течн0г0 кредитування, а так0ж перетв0рення платежів за іп0течними активами у виплати за іп0течними сертифікатами із заст0суванням механізмів управління майн0м, визначає п0няття іп0течн0г0 б0ргу та іп0течних активів, 0сн0вні пр0цедури емісії іп0течних сертифікатів та державн0г0 нагляду і регулювання іп0течн0г0 кредитування та емісії іп0течних сертифікатів. |
| 7. | Зак0н України „Пр0 страхування” від 07.03.1996 р. №85/96 (із змінами та д0п0вненнями) | Регулює відн0сини у сфері страхування, а саме, визначає п0няття страх0виків та страхувальників, ф0рми та види страхування, 0сн0вні ум0ви д0г0в0ру страхування та випадки припинення й0г0 дії, ум0ви забезпечення плат0спр0м0жн0сті страх0виків |
| 8. | Зак0н України „Пр0 0цінку майна, майн0вих прав та пр0фесійну 0цін0чну діяльність в Україні”  від12.07.2001 р. №2658-ііі | Визначає прав0ві засади здійснення 0цінки майна, майн0вих прав та пр0фесійн0ї 0цін0чн0ї діяльн0сті в Україні, її державн0г0 та рест0ранн0г0 регулювання, з0крема визначає випадки пр0ведення 0цінки майна та їх мет0дичне регулювання, набуття права на заняття 0цін0чн0ю діяльністю, а так0ж права, 0б0в’язки та відп0відальність 0цінювачів і суб’єктів 0цін0чн0ї діяльн0сті. |
| 9. | Зак0н України „Пр0 забезпечення вим0г кредит0рів та реєстрацію 0бтяжень ” від 18.11.2003 р.  № 1255-іV (іззмінами та д0п0вненнями) | Визначає прав0вий режим регулювання 0бтяжень рух0м0г0 майна, встан0влених з мет0ю забезпечення вик0нання з0б0в'язань, види та предмети 0бтяжень, пр0цес відчуження предмета 0бтяження, п0ряд0к реєстрації та 0сн0вні прі0ритети 0бтяжень, а так0ж п0ряд0к внесення записів д0 Державн0г0 реєстру та надання витягів з Державн0г0 реєстру |
| 10. | Зак0н України „Пр0 бухгалтерський 0блік та фінанс0ву звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-ХіV (із змінами та  д0п0вненнями) | Визначає прав0ві засади 0рганізації, регулювання, ведення бухгалтерськ0г0 0бліку та складання фінанс0в0ї звітн0сті. В зак0ні сф0рмуль0ван0 мету, принципи ведення бухгалтерськ0г0 0бліку, вим0ги д0 п0рядку 0рганізації бухгалтерськ0г0 0бліку та д0 складання фінанс0в0ї звітн0сті . |
| 11. | Зак0н України „Пр0 0рганізацію ф0рмування та 0бігу кредитних іст0рій” від 23.06.2005 № 2704-IV (із змінами та д0п0вненнями) | Визначає 0сн0вні засади та принципи ф0рмування і ведення кредитних іст0рій, вміст інф0рмації, щ0 міститься в кредитній іст0рії, права суб'єктів кредитних іст0рій та к0ристувачів бюр0 кредитних іст0рій, вим0ги д0 захисту інф0рмації, щ0 складає кредитну іст0рію, п0ряд0к утв0рення, діяльн0сті та ліквідації бюр0 кредитних іст0рій |

Пр0д0вження табл.1.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 12. | П0стан0ва Правління НБУ „Пр0 затвердження інструкції пр0 п0ряд0к регулювання діяльн0сті банків в Україні” від 28.08.2001 р. № 368 (із змінами та д0п0вненнями) | Встан0влює п0ряд0к визначення регулятивн0г0 капіталу банку та такі ек0н0мічні н0рмативи, щ0 є 0б0в'язк0вими д0 вик0нання всіма банками, а саме н0рмативи капіталу, н0рмативи ліквідн0сті, н0рмативи кредитн0г0 ризику, н0рмативи інвестування, н0рматив ризику загальн0ї відкрит0ї валютн0ї п0зиції банку, а так0ж визначає к0нтр0ль за д0триманням банками ек0н0мічних н0рмативів |
| 13. | П0стан0ва Правління НБУ „Пр0 затвердження П0л0ження пр0 визначення банками України р0зміру кредитн0г0 ризику за активними банківськими 0пераціями” від 30.06.2016 № 351 (із змінами та д0п0вненнями) | Встан0влює п0ряд0к ф0рмування та вик0ристання резерву для відшк0дування м0жливих втрат за кредитними 0пераціями банків, визначає п0няття кредитних 0перацій та класифікацію кредитних 0перацій за рівнем ризику, п0ряд0к здійснення 0цінки фінанс0в0г0 стану п0зичальника та перелік 0сн0вних ек0н0мічних п0казників діяльн0сті п0зичальника при здійсненні 0цінки фінанс0в0г0 стану, визначає класифікацію класів п0зичальників за результатами 0цінки їх фінанс0в0г0 стану, а так0ж групи кредитних 0перацій за стан0м 0бслуг0вування п0зичальник0м б0ргу за ними, нав0дить п0ряд0к р0зрахунку резерву під кредитні ризики та п0ряд0к ф0рмування та вик0ристання резерву під пр0стр0чені та сумнівні щ0д0 0тримання НД за активними 0пераціями банків |
| 14. | П0стан0ва Правління НБУ „Пр0 затвердження Правил бухгалтерськ0г0 0бліку д0х0дів і витрат банків України” від 27.02.2018 № 17 | Визначають мет0д0л0гічні засади від0браження в бухгалтерськ0му 0бліку інф0рмації пр0 д0х0ди і витрати та п0ряд0к заст0сування банками 0сн0вних принципів бухгалтерськ0г0 0бліку під час визнання та 0бліку д0х0дів і витрат, з0крема визначають п0няття та класифікацію д0х0дів та витрат банку, п0ряд0к від0браження в бухгалтерськ0му 0бліку д0х0дів та витрат банку |
| 15. | П0стан0ва Правління НБУ „ Пр0 затвердження П0л0ження пр0 0рганізацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах” від 11.06.2018 № 64 | Визначає п0ряд0к від0браження в бухгалтерськ0му 0бліку інф0рмації пр0 надання (0тримання) кредитів, гарантій, авалів, п0ручительств, здійснення факт0ринг0вих 0перацій, 0перацій реп0, врахування векселів, вкладних (деп0зитних) 0перацій та ф0рмування і вик0ристання резервів під кредитні ризики в банках |
| 16. | П0стан0ва Правління НБУ „Пр0 затвердження П0л0ження пр0 0рганізацію внутрішнь0г0 аудиту в банках України” від 10.05.2016 № 311 | Визначає систему аудит0рськ0ї діяльн0сті в банках та регламентує п0ряд0к ств0рення і 0рганізацію р0б0ти СВА в Банківських устан0вах, а саме визначає вим0ги д0 СВА, 0сн0вні завдання і функції цієї служби та п0вн0важення і 0б0в’язки СВА |
| ***Джерел0:*** *власна р0зр0бка* | | |

В ум0вах надзвичайн0г0 стану керівник банківськ0ї устан0ви має вжити зах0ди для забезпечення належн0г0 захисту і збереження активів, печат0к, штампів банку, інших цінн0стей, [0блік](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14?find=1&text=%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D1%96%D0%BA&w1_4)0в0ї інф0рмації пр0 0перації банків, первинних д0кументів та регістрів бухгалтерськ0г0 [0блік](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14?find=1&text=%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D1%96%D0%BA&w1_5)у т0щ0. На день, щ0 передував введенню надзвичайн0г0 стану, фіксуються залишки за рахунками синтетичн0г0 і аналітичн0г0 0бліку. Пр0тяг0м дії зазначен0г0 пері0ду 0блік м0же вестися як в авт0матиз0ваній ф0рмі, так і у ручн0му режимі з заст0суванням д0п0міжних книг і Г0л0вн0ї книги. Після завершення режиму надзвичайн0г0 стану банківська устан0ва має відн0вити 0блік із заст0суванням к0мп’ютерн0ї техніки.

# 0рганізація і задачі 0бліку, аналізу, аудиту в ум0вах АТ

**«Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України»**

Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України, ств0рений у 1992 р0ці згідн0 з Указ0м Президента України №29, та 23.01.1992 0тримав св0ю першу ліцензію від НБУ. Ск0р0чена назва банку - АТ «Укрексімбанк». Це акці0нерне т0вариств0м, 100% акцій як0г0 належать державі в 0с0бі Кабінету Міністрів. Структура АТ «Укрексімбанк» в Україні складається з Г0л0вн0г0 банку, 22 філій та 29 відділень (стан0м на 01.10.2023).

S.W.I.F.T.: EXBSUAUX

Ліцензія НБУ №2 від 7 серпня 2020 р0ку

Електр0нна адреса АТ «Укрексімбанк» для 0бміну п0датк0вими накладними в електр0нн0му вигляді, зареєстр0ваними в Єдин0му реєстрі п0датк0вих накладних: [podatok@eximb.com](mailto:podatok@eximb.com) (у системі електр0нн0г0 д0кумент00бігу «М.Е.Doc IS»).

індивідуальний п0датк0вий н0мер: 000321126658

АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» при здійсненні банківськ0ї діяльн0сті керується чинним зак0н0давств0м України, з0крема Зак0нами України: „Пр0 банки і банківську діяльність”, „Пр0 г0сп0дарські т0вариства”, „Пр0 ринки капіталу та 0рганіз0вані т0варні ринки”, Цивільним к0декс0м України, Г0сп0дарським к0декс0м України, іншими зак0н0давчими актами України, а так0ж н0рмативн0-прав0вими актами України, в т0му числі н0рмативн0-прав0вими актами НБУ.

АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» при здійсненні св0їх функцій керується так0ж внутрішніми н0рмативними актами: Статут0м банку, П0л0женням пр0 Сп0стережну раду банку, П0л0женням пр0 Правління банку, П0л0женням пр0 Ревізійну к0місію, іншими внутрішніми д0кументами, щ0 регламентують здійснення банківських 0перацій: П0л0женнями, Правилами, інструкціями, П0рядками, Техн0л0гічними картками; наказами, р0зп0рядженнями Г0л0ви Сп0стережн0ї ради та Г0л0ви Правління банку.

0рганізаційна структура банку забезпечує й0г0 0птимальну присутність у к0жн0му регі0ні країни. В0на складається з регі0нальних і міжрегі0нальних управлінь, щ0 займаються 0пераційн0ю підтримк0ю та р0звитк0м бізнесу у відділеннях, а так0ж здійснюють к0нтр0ль за їхнь0ю діяльністю, приймають рішення щ0д0 кредитування клієнтів і р0звитку бізнес-напрямів в 0бластях..

Г0л0вним прі0ритет0м кредитн0ї п0літики АТ «Державний експ0ртн0- імп0ртний банк України» є збільшення кредитн0г0 п0ртфеля шлях0м нар0щування 0бсягів кредитування реальн0г0 сект0ру ек0н0міки, сприяння ек0н0мічн0му р0звитку та зміцненню с0ціальн0г0 сект0ра ек0н0міки, р0зширення п0слуг з кредитування к0рп0ративних клієнтів при 0дн0часн0му п0ліпшенню їх як0сті. АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» реалізує такі напрямки кредитування: к0р0тк0стр0к0ве та д0вг0стр0к0ве кредитування к0рп0ративних клієнтів, інвестиційне кредитування, пр0ектне фінансування, кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу, кредитування будівництва с0ціальн0 важливих і к0мерційних 0б'єктів, іп0течне кредитування.

Здійсненням кредитних 0перацій в АТ «Державний експ0ртн0- імп0ртний банк України» п0кладен0 на відділ кредитування, який є структурним підр0зділ0м філії і діє відп0відн0 д0 П0л0ження пр0 відділ кредитування.

Відділ кредитування у св0їй діяльн0сті керується чинними зак0н0давчими та н0рмативними актами, наказами Г0л0ви Правління НБУ, а так0ж внутрішніми н0рмативними актами банку – П0л0женнями, які регламентують кредитну п0літику банку, п0ряд0к та ум0ви здійснення кредитних 0перацій.

Так, в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» р0зр0блені та діють такі внутрішні П0л0ження з кредитування:

1. П0л0ження пр0 кредитування юридичних 0сіб в системі АТ

«Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України», яке регламентує п0ряд0к та ум0ви надання кредитів СГД та Ф0 – суб’єктам підприємницьк0ї діяльн0сті, п0дальший к0нтр0ль (м0ніт0ринг) за їх вик0ристанням, п0ряд0к п0вернення кредитів та сплата пр0центів, інші питання, п0в’язані з пр0цес0м кредитування, д0тримання яких є 0б0в’язк0вим. Д0 ць0г0 П0л0ження р0зр0блені та впр0вадженні 0кремі П0рядки:

* + П0ряд0к кредитування юридичних 0сіб на купівлю авт0трансп0ртних зас0бів в системі АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України»;
  + П0ряд0к кредитування юридичних 0сіб на інвестування в будівництв0 к0мерційн0ї нерух0м0сті в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України»;
  + П0ряд0к 0вердрафтн0г0 кредитування клієнтів в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України»;
  + П0ряд0к кредитування сільськ0г0сп0дарськ0ї техніки вітчизняних та ін0земних вир0бників.

1. П0л0ження пр0 кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України», яке регламентує кредитну п0літику, загальні баз0ві бізнес-правила та ум0ви кредитування клієнтів р0здрібн0г0-середнь0г0 та мал0г0 бізнесу АТ

«Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України». Відп0відн0 д0 ць0г0 П0л0ження р0зр0блені та впр0ваджені Управлінням п0 р0б0ті з малим та середнім бізнес0м такі 0кремі пр0дукт0ві П0рядки (стандарти):

* + П0ряд0к (стандарт) кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» на п0п0внення 0б0р0тних к0штів;
  + П0ряд0к (стандарт) кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» на купівлю 0сн0вних зас0бів та нематеріальних активів;
  + П0ряд0к (стандарт) кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» на купівлю авт0трансп0ртних зас0бів;
  + П0ряд0к (стандарт) кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» на купівлю 0бладнання;
  + П0ряд0к (стандарт) кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу під заставу майн0вих прав на вклад (деп0зит), р0зміщений в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України»;
  + П0ряд0к „експрес” кредитування клієнтів р0здрібн0г0 (середнь0г0 та мал0г0) бізнесу в АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України».

1. П0л0ження пр0 п0ряд0к кредитування Ф0 в системі АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України», яке регламентує п0ряд0к та ум0ви надання кредитів Ф0, п0дальший к0нтр0ль (м0ніт0ринг) за їх вик0ристанням, п0ряд0к п0вернення кредитів та сплата пр0центів, інші питання, п0в’язані з пр0цес0м кредитування, д0тримання яких є 0б0в’язк0вим. Д0 ць0г0 П0л0ження р0зр0блені 0кремі П0рядки:
   * П0ряд0к надання кредитів Ф0 на придбання т0варів тривал0г0 к0ристування;
   * П0ряд0к кредитування Ф0 на інвестування в житл0ве будівництв0 та купівлю нерух0м0г0 майна з встан0вленням іп0теки;
   * П0ряд0к кредитування Ф0 на купівлю авт0трансп0ртних зас0бів.

Всі наведені П0л0ження і П0рядки д0 них складають з декільк0х р0зділів, 0сн0вними з яких є:

1. Загальні п0л0ження – визначаються ум0ви та принципи кредитування, вим0ги д0 суб’єкта кредитування, п0вн0важення при прийнятті рішення пр0 надання кредиту.
2. Перелік д0кументів, не0бхідних для р0згляду питання пр0 надання кредиту.
3. Аналіз фінанс0в0г0 стану п0зичальника – визначається п0ряд0к та вим0ги при аналізі фінанс0в0г0 стану п0зичальника.
4. П0ряд0к прийняття рішення пр0 видачу кредиту та п0ряд0к надання кредиту – визначає пр0цес 0бр0бки наданих д0кументів, 0триманих результатів при пр0веденні аналізу фінанс0в0г0 стану п0зичальника, п0ряд0к прийняття рішення пр0 видачу кредиту та ум0ви, на яких він надається.

Рішення на видачу кредиту клієнту приймається к0легіальн0 Кредитним к0мітет0м в п0рядку встан0влен0му П0л0женням пр0 Кредитні к0мітети (ради, к0місії) АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України», який так0ж регламентує функції та п0вн0важення Кредитних к0мітетів, та в межах встан0влен0г0 їм права (ліміту) відп0відн0 д0 П0л0ження пр0 лімітну п0літику АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» в частині пр0ведення кредитних 0перацій на небанківськ0му ринку. Д0кументи, які 0тримані банк0м при 0ф0рмленні кредиту та під час й0г0 м0ніт0рингу, систематизуються у кредитну справу згідн0 з П0рядк0м ф0рмування кредитн0ї справи. П0ряд0к зберігання та 0бліку 0ригіналів кредитних д0г0в0рів та д0г0в0рів забезпечення, д0датк0вих уг0д д0 них регламентується П0л0женням пр0 0блік0ву п0літику АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України». Реєстрація всіх укладених д0г0в0рів, д0г0в0рів забезпечення з0б0в’язань за д0г0в0р0м кредиту, д0г0в0рів страхування, та д0датк0вих уг0д д0 них здійснюється в Книзі реєстрації д0г0в0рів, яка ведеться відп0відн0 д0 П0л0ження пр0 п0ряд0к візування, реєстрації та зберігання д0г0в0рів.

1. Ф0рми забезпечення п0вернення кредиту.

З мет0ю д0тримання принципу забезпечен0сті банківськ0г0 кредиту, зменшення ризику та нед0пущення збитків від пр0ведення кредитних 0перацій, банк0м вик0рист0вуються різні зас0би забезпечення (застава, гарантія, п0рука, страхування кредитн0г0 ризику).

# Висн0вки д0 р0зділу 1

1. Кредитні 0перації п0сідають ключ0ве місце з-п0між активних 0перацій Банківськ0ї устан0ви і забезпечують близьк0 70 % від 0триманих ним д0х0дів. Д0 кредитних 0перацій належать: п0зичк0ві 0перації, 0перації кредитн0г0 характеру та п0слуги кредитн0г0 характеру. Банки переважн0 вик0рист0вують мет0д індивідуальн0г0 підх0ду д0 клієнта при видачі к0жн0ї 0крем0ї п0зики, а мет0д відкриття кредитн0ї лінії практикують у відн0синах із п0зичальниками, які мають вис0кий кредитний рейтинг.
2. Внутрішня структура Банку сприяє реалізації 0рієнт0ван0г0 на клієнта підх0ду д0 надання банківських п0слуг. Нині АТ „Укрексімбанк” успішн0 працює за трь0ма 0сн0вними напрямками: р0здрібний бізнес, к0рп0ративний бізнес, фінанс0в0-інституці0нальний бізнес.
3. 0рганізаційна структура кредитн0г0 пр0цесу в АТ „Укрексімбанк” засн0вана на р0змежуванні функцій аналізу, супр0в0дження кредитних пр0ектів та їх 0бліку між 0кремими структурними підр0зділами, щ0 здатна забезпечити ефективну систему 0рганізації та внутрішнь0г0 к0нтр0лю за пр0веденням кредитних 0перацій. Ця структура включає фр0нт-0фіс, мідл- 0фіс та бек-0фіс.
4. Запр0п0н0вана 0рганізаційна структура кредитн0г0 пр0цесу, засн0вана на р0змежуванні функцій аналізу, супр0в0дження кредитних пр0ектів та їх 0бліку між 0кремими структурними підр0зділами, є дієвим зас0б0м підвищення ефективн0сті кредитних 0перацій. З її упр0вадженням, п0-перше, 0чікується збільшення 0бсягу кредитних 0перацій, п0-друге - суттєв0 вд0ск0налиться система внутрішнь0г0 к0нтр0лю за всіма притаманними кредитним 0пераціям ризиками, щ0 в св0ю чергу дасть зм0гу знизити їх рівень, а 0тже, п0ліпшити структуру кредитн0г0 п0ртфеля.

# Р0ЗДіЛ 2

**0РГАНіЗАЦіЯ і МЕТ0ДИКА 0БЛіКУ ТА 0П0ДАТКУВАННЯ КРЕДИТНИХ 0ПЕРАЦіЙ БАНКіВСЬК0Ї УСТАН0ВИ В УМ0ВАХ**

# АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України»

* 1. **Д0кументальне 0ф0рмлення кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви**

АТ „Укрексімбанк” веде бухгалтерський 0блік та складає фінанс0ву звітність відп0відн0 д0 Зак0ну України “Пр0 бухгалтерський 0блік та фінанс0ву звітність в Україні”, н0рмативн0-прав0вих актів НБУ, 0сн0вних принципів міжнар0дних стандартів фінанс0в0ї звітн0сті та наці0нальних п0л0жень (стандартів) бухгалтерськ0г0 0бліку.

У межах чинн0г0 зак0н0давства та н0рмативних актів НБУ, П0л0ження пр0 0блік0ву п0літику АТ “Укрексімбанк” визначає 0сн0вні принципи ведення бухгалтерськ0г0 (фінанс0в0г0) 0бліку і ф0рмування статей звітн0сті, єдині мет0ди 0цінки активів, з0б0в'язань та інших статей балансу банку, п0ряд0к нарахування д0х0дів банку за к0жним фінанс0вим інструмент0м, віднесення їх на рахунки пр0стр0чених, критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними д0 0тримання, п0ряд0к ств0рення та вик0ристання спеціальних резервів (п0ряд0к списання за рахун0к резервів безнадійн0ї заб0рг0ван0сті), вим0ги та вказівки щ0д0 0бліку 0кремих 0перацій.

Для ведення бухгалтерськ0г0 0бліку та складання фінанс0в0ї звітн0сті активи і з0б0в’язання банку 0прибутк0вуються та 0блік0вуються за вартістю їх придбання чи виникнення, справедлив0ю (ринк0в0ю) вартістю.

Крім мет0дів та сп0с0бів 0цінки, щ0 заст0с0вуються при виникненні (визнанні) активів для 0прибуткування їх варт0сті за баланс0м, банк вик0рист0вує різні мет0ди приведення варт0сті активів у відп0відність д0 їх реальн0г0 стану: нарахування д0х0дів і витрат з д0триманням їх відп0відн0сті, ф0рмування спеціальних банківських резервів, пере0цінка активів д0 їх справедлив0ї варт0сті, ам0ртизація не0б0р0тних активів т0щ0.

Шлях0м заст0сування 0рганізаційних та к0нтр0льних мет0дів управління систем0ю підвід0мчих устан0в банк0м забезпечен0 д0тримання вим0г та правил й0г0 0блік0в0ї п0літики устан0вами банку.

0блік0ва п0літика АТ “Укрексімбанк” на 2024 рік за правил0м п0слід0вн0сті зберігає всі принципи і мет0ди 0цінки статей балансу та ведення бухгалтерськ0г0 0бліку, визначені П0л0женням пр0 0блік0ву п0літику АТ “Укрексімбанк” на 2023 рік.

У разі змін чинних н0рмативн0-прав0вих вим0г, які мали місце пр0тяг0м звітн0г0 р0ку, 0блік0ва п0літика заст0с0вувалась устан0вами банку в частині, щ0 не суперечить чинн0му зак0н0давству. Пр0цедурні питання п0рядку ведення 0бліку в системі банку, щ0 виникали у зв’язку із змінами в н0рмативних д0кументах НБУ, регламентувались Г0л0вним 0фіс0м пр0тяг0м звітн0г0 р0ку 0кремими р0з’ясненнями.

Таким чин0м забезпечен0 співставлення і п0рівняння п0казників фінанс0в0г0 звіту за 2024 рік з п0передніми звітними пері0дами.

Пр0тяг0м 2024 р0ку в 0блік0ву п0літику вн0силися зміни, якими встан0влювався д0датк0вий критерій суттєв0сті за кредитними 0пераціями при визначенні п0рядку 0бліку диск0нту (премії). Мет0ю внесення змін бул0 0бмеження суми диск0нту, який відн0ситься на пр0центні д0х0ди (витрати) під час визнання фінанс0в0г0 інструменту.

Зазначені зміни не привели д0 к0ригувань нер0зп0ділен0г0 прибутку на п0чат0к звітн0г0 р0ку. Фактів п0вт0рн0г0 п0дання п0рівняльн0ї інф0рмації у фінанс0вих звітах та фактів п0вт0рн0г0 0прилюднення виправлених фінанс0вих звітів пр0тяг0м 2024 р0ку немає.

0сн0вними принципами бухгалтерськ0г0 0бліку д0х0дів та витрат банку визначен0 нарахування, відп0відність та 0бачність.

Д0х0ди і витрати банку, підлягають нарахуванню, крім випадків, к0ли дата нарахування та дата сплати співпадають, - т0ді д0х0ди і витрати м0жуть від0бражатись без їх нарахування. В ць0му випадку банк0м заст0с0вується внутрішній к0нтр0ль за 0триманими д0х0дами.

Нарахування пр0центних д0х0дів і витрат здійснюється пр0п0рційн0 сумі активу чи з0б0в’язання та кільк0сті днів, пр0тяг0м яких врах0вуються відп0відні активи чи з0б0в’язання.

За мет0д0м “факт/факт” нарах0вуються, як правил0, витрати банку, за мет0д0м “факт/360” – як правил0, д0х0ди банку.

Д0х0ди і витрати за пр0центними (куп0нними) цінними паперами нарах0вуються за мет0дами “факт/факт”, “факт/360” залежн0 від ум0в емісії цінних паперів.

Диск0нт та премія за б0рг0вими цінними паперами у п0ртфелі на пр0даж, у п0ртфелі д0 п0гашення ам0ртизуються щ0місячн0 за мет0д0м ефективн0ї ставки відс0тка з від0браженням у Звіті пр0 фінанс0ві результати за статтею „Пр0центні д0х0ди”. Диск0нт та премія за б0рг0вими цінними паперами у т0рг0в0му п0ртфелі не ам0ртизуються пр0тяг0м терміну знах0дження цінних паперів у ць0му п0ртфелі, при реалізації цінних паперів диск0нт та премія збільшують аб0 зменшують т0рг0вельний д0хід за цінними паперами.

Диск0нт та премія за б0рг0вими цінними паперами, еміт0ваними банк0м, ам0ртизуються щ0місячн0 за мет0д0м ефективн0ї ставки відс0тка з від0браженням у Звіті пр0 фінанс0ві результати за статтею „Пр0центні витрати”.

Ам0ртизація диск0нту за кредитними та деп0зитними 0пераціями збільшує (зменшує) пр0центні д0х0ди (пр0центні витрати) за виданими (0триманими) кредитами та деп0зитами. Списання диск0нту за кредитними та деп0зитними 0пераціями здійснюється не рідше 0дн0г0 разу на місяць за такими мет0дами:

* + списання на пр0центні д0х0ди (витрати) під час визнання так0г0 фінанс0в0г0 інструменту – якщ0 сума диск0нту є несуттєв0ю, т0бт0 менше 1

% від суми кредиту (деп0зиту) за ум0ви, щ0 сума ць0г0 диск0нту стан0вить не більше 0,01 % від загальн0ї суми активів (з0б0в’язань) банку;

* + ам0ртизація прям0лінійним мет0д0м – для к0р0тк0стр0к0вих кредитів (деп0зитів) а так0ж для д0вг0стр0к0вих кредитів (деп0зитів), за якими рівень відхилення ефективн0ї ставки відс0тка від н0мінальн0ї пр0центн0ї ставки не перевищує 10 пунктів в абс0лютн0му значенні;
  + ефективн0ї ставки відс0тку – для д0вг0стр0к0вих кредитів, за якими рівень відхилення ефективн0ї ставки відс0тка від н0мінальн0ї пр0центн0ї ставки перевищує 10 аб0 більше пунктів в абс0лютн0му значенні.

К0місійні д0х0ди (витрати) за 0дн0раз0вими п0слугами, як правил0, визнаються (сплачуються) під час аб0 після фактичн0г0 надання (0тримання) п0слуги без від0браження за рахунками нарах0ваних д0х0дів (витрат). Д0х0ди (витрати) за безперервними п0слугами нарах0вуються щ0місяця пр0тяг0м усь0г0 стр0ку дії уг0ди пр0 надання (0тримання) п0слуг. Д0х0ди (витрати) за п0слугами, щ0 надаються п0етапн0, нарах0вуються після завершення к0жн0г0 етапу 0перації пр0тяг0м дії уг0ди пр0 надання (0тримання) п0слуг. Д0х0ди (витрати) за п0слугами з 0б0в'язк0вим результат0м нарах0вуються за факт0м надання (0тримання) п0слуг аб0 за факт0м д0сягнення передбачен0г0 д0г0в0р0м результату.

З мет0ю визначення критеріїв визнання несплачених д0х0дів сумнівними д0 0тримання, д0х0ди банку п0діляються на д0х0ди від кредитних 0перацій та інші д0х0ди. Д0х0ди від кредитних 0перацій визнаються сумнівними 0дн0часн0 із визнанням сумнівним 0сн0вн0г0 б0ргу за кредит0м. Критерієм визнання сумнівними інших д0х0дів банку вважається неп0гашення д0х0дів, нарах0ваних за відп0відним д0г0в0р0м з к0нкретним к0нтрагент0м, пр0тяг0м 60 днів після закінчення стр0ку сплати, передбачен0г0 цим д0г0в0р0м. У разі визнання нарах0ваних д0х0дів сумнівними, п0дальше їх нарахування не здійснюється.

Кредити при їх видачі банкам та клієнтам від0бражаються за первісн0ю вартістю. За наданими кредитами банк щ0місячн0 нарах0вує пр0центні д0х0ди пр0п0рційн0 сумі активу та терміну й0г0 вик0ристання.

Кредитний ризик виникає, к0ли є ім0вірність неп0вернення кредиту. Для п0криття кредитн0г0 ризику банк ф0рмує резерви за рахун0к витрат. При ф0рмуванні резервів врах0вується плат0спр0м0жність п0зичальників, їх фінанс0вий стан, стан 0бслуг0вування п0зичальник0м б0ргу за наданим кредит0м, рівень забезпечен0сті надан0г0 кредиту, інші факт0ри.

Під пр0стр0чені п0над 31 день д0х0ди за наданими кредитами банк ф0рмує резерви за рахун0к витрат.

У випадках, к0ли за результатами здійснення всіх юридичних дій, заб0рг0ваність за кредит0м (включаючи 0сн0вний б0рг та НД) не м0же бути п0вернена, в0на визнається безнадійн0ю та списується за рахун0к сф0рм0ван0г0 резерву.

К0шти, 0тримані в рахун0к п0гашення кредитн0ї заб0рг0ван0сті, щ0 списана за рахун0к відп0відних спеціальних резервів, від0бражаються як д0хід, якщ0 заб0рг0ваність списана в минулих р0ках, зменшують витрати на ф0рмування резервів, якщ0 заб0рг0ваність списана в п0т0чн0му р0ці.

Кредити від0бражені у звіті „Баланс” як різниця між сум0ю 0сн0вн0г0 б0ргу за кредитами та сум0ю сф0рм0ваних резервів під кредитні ризики.

Загальні резерви під заб0рг0ваність для м0жливих збитків за кредитами за рахун0к капіталу у звітн0му р0ці банк0м не ств0рювались.

К0шти, надані банк0м за ВВ, від0бражаються як надані кредити. Пр0центи, нак0пичені на дату врахування пр0центн0г0 векселя,

збільшують ціну й0г0 врахування (придбання) та від0бражаються як НД.

Диск0нт за врах0ваним векселем є пр0центним д0х0д0м банку, щ0 0держаний аванс0м, і ам0ртизується рівн0мірним мет0д0м пр0тяг0м терміну врахування так0г0 векселя банк0м.

Заб0рг0ваність за векселями, 0плату яких пр0стр0чен0 п0над 30 днів, вважається сумнівн0ю.

За рішенням Загальних зб0рів акці0нерів банку пр0 0стат0чний р0зп0діл прибутку банк ф0рмує загальні резерви для відшк0дування збитків від різних видів ризиків за рахун0к прибутку після 0п0даткування.

Відп0відн0 д0 чинн0г0 зак0н0давства України к0шти загальних резервних ф0ндів банку вик0рист0вуються згідн0 з рішенням Загальних зб0рів акці0нерів банку за п0данням Сп0стережн0ї ради банку за наступними напрямками:

* на п0криття 0пераційн0-техн0л0гічних ризиків за 0пераціями з вик0ристанням платіжних карт0к;
* на п0криття витрат п0 іншим ризикам.

Резервний ф0нд банку м0же бути вик0ристаний тільки на п0криття збитків банку за результатами звітн0г0 р0ку згідн0 з рішенням Загальних зб0рів акці0нерів банку за п0данням Сп0стережн0ї ради.

Ф0нд р0звитку банку ф0рмується за рішенням Загальних зб0рів акці0нерів банку за п0данням Правління Банку. Вик0рист0вуються к0шти ф0нду р0звитку банку на р0звит0к матеріальн0-технічн0ї, 0пераційн0- техн0л0гічн0ї інфраструктури банку та бренду АКБ„Укрексімбанк”, а так0ж :

* + п0криття збитків звітн0г0 та / аб0 минулих р0ків;
  + суми відрахувань д0 загальних і резервних ф0ндів;
  + суми списань емісійних різниць у разі нед0статн0сті к0штів рахунку 5010;

- суми виплат дивідендів за привілей0ваними акціями та інші цілі.

Банк ф0рмує за рахун0к витрат резерви для відшк0дування м0жливих втрат від дебіт0рськ0ї заб0рг0ван0сті залежн0 від стр0ків її виникнення, а так0ж з урахуванням стр0ків п0гашення, передбачених д0г0в0рами аб0 правилами здійснення 0перацій/р0зрахунків. Сф0рм0вані резерви вик0рист0вуються на п0гашення дебіт0рськ0ї заб0рг0ван0сті після здійснення усіх зах0дів п0 п0верненню б0ргу відп0відн0 д0 чинн0г0 зак0н0давства.

У разі зменшення к0рисн0сті цінних паперів, щ0 0блік0вуються в п0ртфелі на пр0даж та в п0ртфелі д0 п0гашення, банк ф0рмує резерви на суму перевищення баланс0в0ї варт0сті цінних паперів над сум0ю 0чікуван0г0 відшк0дування.

Банк ф0рмує за рахун0к витрат резерви під пр0стр0чені п0над 31 день та сумнівні д0х0ди.

Банк ф0рмує за рахун0к витрат резерви за фінанс0вими з0б0в’язаннями кредитн0г0 характеру (гарантії, авалі т0щ0) на ум0вах, анал0гічних кредитним 0пераціям.

Аудит0р0м АТ „Укрексімбанк” є аудит0рська фірма „Прайсв0терхаус Куперс”. Г0л0ва правління аудит0рськ0ї фірми – Пахуча Л.С. (сертифікат аудит0ра: № 0000025, виданий на підставі Зак0ну України "Пр0 банки і банківську діяльність" та рішення К0мітету з питань сертифікації аудит0рів банків. Висн0в0к, щ0 надав аудит0р є безум0вн0 п0зитивним.

У загальн0му плані під кредитн0ю 0перацією р0зуміють укладання кредитн0ї уг0ди пр0 надання п0зики аб0 уг0ди пр0 прийняте банк0м на себе з0б0в'язання щ0д0 видачі кредиту, купівлі п0зики, яке супр0в0джується записами у банківських рахунках з відп0відним від0браженням 0перації в балансі кредит0ра і п0зичальника.

Перелік д0кументів, щ0 п0даються п0зичальник0м в 0б0в'язк0в0му п0рядку:

1. Заявка на 0тримання кредиту за ф0рм0ю, визначен0ю банк0м.
2. Анкета п0зичальника (стислі від0м0сті пр0 п0зичальника) за ф0рм0ю, визначен0ю банк0м.
3. К0пії устан0вчих д0кументів, а так0ж інші д0кументи, щ0 підтверджують прав0здатність (для юридичних 0сіб) і дієздатність (для Ф0) клієнта.
4. К0пія Статуту.
5. К0пія свід0цтва пр0 реєстрацію (перереєстрацію).
6. К0пії ліцензій, передбачених зак0н0давств0м.
7. Технік0-ек0н0мічне 0бґрунтування 0держання кредиту з р0зрахунк0м стр0ку 0купн0сті та рентабельн0сті 0б'єкта кредитування із зазначенням: спрямування п0зичк0вих к0штів; р0зрахунку затрат та надх0джень на весь термін к0ристування п0зик0ю.
8. К0пії к0нтрактів, уг0д та інших д0кументів, щ0 ст0суються кредиту: уг0ди на придбання та реалізацію т0варн0-матеріальних цінн0стей, п0слуг, вик0нання р0біт та ін., накладні, митні декларації т0щ0.
9. Завірений п0датк0в0ю адміністрацією бухгалтерський баланс, звіт пр0 фінанс0ві результати та їх вик0ристання на 0станню звітну дату, а так0ж річні баланси за весь пері0д діяльн0сті фірми, при не0бхідн0сті - р0зшифр0вка 0кремих статей балансу.
10. Д0кументи, щ0 ст0суються забезпечення кредиту:

застава майна - 0пис закладен0г0 майна, уг0ди на придбання заставлених т0варн0-матеріальних цінн0стей, накладні та інші д0кументи, щ0 підтверджують прав0 власн0сті (техпасп0рти, техтал0ни - у разі застави трансп0ртних зас0бів);

застава нерух0м0сті - д0відка-характеристика з Бюр0 технічн0ї інвентаризації, д0відка з міськ0ї н0таріальн0ї к0нт0ри, уг0да купівлі-пр0дажу (передачі, дарування) чи свід0цтв0 пр0 приватизацію;

гарантія (п0ручительств0) - уг0да гарантії (п0ручительства), а так0ж д0кументи п0 гаранту, зазначені у пп. 3-5, 9, 11-12;

страхування - страх0вий п0ліс, уг0да страхування, ум0ви страхування, а так0ж д0кументи п0 страх0вій к0мпанії, перерах0вані у пп.9, 11, 12.

1. Д0відка з 0бслуг0вуюч0г0 банку пр0 наявність рахунків п0зичальника, наявність/відсутність заб0рг0ван0сті за кредитами
2. Від0м0сті за кредитами, 0триманими в інших банках.

Д0 д0кументів, перерах0ваних у пп. 3 - 5, 8, д0лучаються так0ж 0ригінали для звіряння.

У разі не0бхідн0сті п0зичальник п0дає (д0 ухвалення рішення пр0 надання кредиту аб0 в пр0цесі п0дальш0г0 к0нтр0лю) внутрішні фінанс0ві та управлінські звіти, звіт пр0 рух кас0вих надх0джень, дані пр0 дебіт0рську та кредит0рську заб0рг0ваність, п0датк0ві та митні декларації, д0кументи пр0 0ренду приміщень та ін.

Здійснення кредитних 0перацій супр0в0джується вик0нанням наступних 0блік0вих 0перацій:

реєстрація і відкриття 0с0б0в0г0 п0зичк0в0г0 рахунку п0зичальнику; 0перації з видачі кредиту;

0перації з 0бліку д0кументів, які супр0в0джують кредитну 0перацію; 0перації з п0гашення кредиту;

0перації з 0бліку п0ганих кредитів;

0перації з нарахування та вик0ристання резерву на п0криття кредитних ризиків;

0перації зі списання з балансу сумнівних кредитів і забаланс0вий 0блік б0ргів п0 цих кредитах;

забаланс0вий 0блік з0б0в'язань банку кредитн0г0 характеру; зберігання і ведення карт0тек д0кументів;

від0браження кредитних 0перацій в балансі банку, складання звітн0сті за кредитними 0пераціями.

0блік0ві кредитні 0перації є технічним елемент0м, який л0гічн0 завершує вик0нання 0кремих етапів (аб0 етапу) кредитн0г0 пр0цесу.

Для 0тримання кредиту клієнт звертається в кредитний відділ з кл0п0танням, д0 як0г0 д0даються д0кументи, які д0зв0ляють прийняти рішення щ0д0 д0цільн0сті так0ї кредитн0ї 0перації. Пакет д0кументів м0же відрізнятись залежн0 від к0мерційн0ї 0перації, щ0 кредитується, та катег0рії п0зичальника.

Д0кументи передаються для вивчення та аналізу уп0вн0важеним підр0зділам банку. У випадку прийняття п0зитивн0г0 кредитн0г0 рішення укладається кредитна уг0да, де к0нстатуються ум0ви кредитн0ї 0перації. Після ць0г0 кредитний інспект0р 0ф0рмляє бухгалтерські д0кументи, які містять вказівки щ0д0 відкриття п0зичк0в0г0 рахунку та видачі кредиту. Ці д0кументи п0винні містити д0звільні підписи керівника банку аб0 уп0вн0важених ним для вик0нання зазначених 0перацій п0сад0вих 0сіб.

0ф0рмлені згідн0 банківських вим0г д0кументи передаються в 0блік0в0-0пераційний відділ для вик0нання. Приблизний перелік цих д0кументів наступний: р0зп0рядження кредитн0г0 відділу; примірник кредитн0ї уг0ди; уг0да застави (аб0 інша ф0рма забезпечення); стр0к0ве з0б0в'язання; зведене з0б0в'язання; картка із взірцями підписів керівника і г0л0вн0г0 бухгалтера та відбитк0м печатки підприємства, п0свідчена в устан0влен0му п0рядку.

Ф0рми та зміст р0зп0рядження кредитн0г0 відділу, стр0к0в0г0 з0б0в'язання та з0б0в'язання-д0ручення р0зр0бляються банками сам0стійн0.

У р0зп0рядженні кредитн0г0 відділу п0винен зазначатись наданий 0с0б0в0му п0зичк0в0му рахунку п0зичальника н0мер рахунку, а так0ж загальні рек0менд0вані й д0датк0ві параметри, щ0 характеризують п0зичальника та кредитну уг0ду і які не0бхідні для вик0нання аналітичн0г0 0бліку. На 0сн0ві даних р0зп0рядження здійснюється реєстрація п0зичк0в0г0 0с0б0в0г0 рахунку в книзі відкритих рахунків.

Стр0к0ве з0б0в'язання являє с0б0ю юридичний д0кумент, який служить 0сн0в0ю для п0гашення кредиту. Кількість примірників стр0к0в0г0 з0б0в'язання залежить від сп0с0бу п0гашення кредиту: в0дн0час, п0 частинах аб0 після закінчення 0бум0влен0г0 пері0ду.

# Синтетичний і аналітичний 0блік кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви

Баланс0ві рахунки для 0бліку кредитних 0перацій р0зміщені в перш0му та друг0му класах плану рахунків. Р0зп0діл рахунків за класами узг0джується з принципами п0буд0ви балансу, в дан0му випадку 0крем0г0 від0браження міжбанківських та клієнтських 0перацій [23, c.144].

У перш0му класі «Казначейські та міжбанківські 0перації» згруп0вані рахунки для 0бліку кредитних 0перацій, які, п0-перше, виникають з прив0ду 0тримання Банківськими устан0вами зап0зичених к0штів від НБУ України і, п0-друге, від0бражають відн0сини з 0тримання та надання п0зик іншим к0мерційним банкам. 0перації з 0тримання кредитів Банківськими устан0вами за св0єю суттю є 0днією з ф0рм залучення ресурсів в банк і належать д0 пасивних 0перацій [21, c.193].

У складі п0забаланс0вих рахунків передбачені рахунки для 0бліку забаланс0вих з0б0в'язань банку кредитн0г0 характеру. В0ни згруп0вані у наступні рахунки дев'ят0г0 класу: гарантії, п0ручительства, акредитиви та акцепти, щ0 надані банкам (рах. 900); гарантії, надані клієнтам (рах. 902); сумнівні гарантії та п0ручительства (рах. 909); з0б0в'язання з кредитування, які надані банкам (рах. 910); з0б0в'язання з кредитування, які надані клієнтам (рах.912). У випадку справдження ум0в, щ0 зафікс0вані в уг0ді пр0 гарантії і к0нтрактні з0б0в'язання, банк буде з0б0в'язаний видати п0зику аб0 здійснити платіж третій 0с0бі, щ0 спричинить зміну величини зап0зичених активів у балансі банку. З-п0між п0забаланс0вих рахунків м0жна так0ж ви0кремити рахунки, які н0сять д0п0міжний характер і вик0рист0вуються як інструмент к0нтр0лю при здійсненні кредитних 0перацій. 0перації, щ0 0блік0вуються на цих рахунках, м0жуть справити безп0середній вплив па зміну величини зап0зичених активів і від0бражаються за баланс0м на рахунках наступних груп: 0тримана застава (рах. 950); не сплачені в стр0к д0х0ди (рах. 960); б0рги, списані у збит0к (рах. 961); інші цінн0сті та д0кументи (рах. 9819).

Класифікація рахунків у балансі для 0бліку кредитних 0перацій наведена на рис.2.1.

Р0зглянем0 критерії, які п0кладен0 в 0сн0ву п0дан0ї класифікації. М0жна виділити наступні 0сн0вні 0знаки, за якими здійснюють групування рахунків для 0бліку кредитних 0перацій в балансі [15, c.66]: інституційна; вид кредитн0ї 0перації; ціль0ве призначення і вид кредиту; стр0ки к0ристування кредит0м; тип заб0рг0ван0сті за п0зик0ю; д0х0ди, щ0 належать банку за надані кредитні п0слуги. Згідн0 з інституційн0ю 0знак0ю рахунки в балансі перш за все згруп0вані щ0д0 наступних п0зичальників:

а) банки (перший клас, 152 група);

б) суб'єкти підприємницьк0ї діяльн0сті (другий клас, 20 р0зділ);

в) 0ргани загальн0г0 державн0г0 управління (другий клас, 21 р0зділ); г) фізичні 0с0би (другий клас, 22 р0зділ).

У середині інституційних п0зичальників п0зичк0ві рахунки групуються (аб0 виділяються 0кремі рахунки) за видами кредитних 0перацій:

а) пряме кредитування (п0зичк0ві 0перації); б) непряме кредитування:

* кредити за 0пераціями РЕП0 (група 201, рах. 1522);
* кредити за ВВ (група 202);
* кредити за факт0ринг0вими 0пераціями (група 203);
* фінанс0вий лізинг (рах. 1525, 2075).

Рахунки суб'єктів підприємницьк0ї діяльн0сті для 0бліку п0зичк0вих 0перацій п0діляються за ціль0вим направленням кредиту і 0кремими видами кредитів. У синтетичн0му 0бліку 0крем0 виділяються рахунки для 0бліку кредитів, які видаються для ф0рмування 0біг0в0г0 капіталу і на фінансування інвестиційн0ї діяльн0сті.

0блік кредитів, призначених для фінансування 0біг0в0г0 капіталу, ведеться за 0знак0ю їх ціль0в0г0 призначення. 0крем0 врах0вуються кредити, видані на закупівлю сир0вини, матеріалів, ф0рмування т0варних запасів, під г0т0ву пр0дукцію на складі та відвантажені т0вари (рахунки групи 204), а 0крем0 - кредити, видані на фінансування 0перацій з експ0рту та імп0рту т0варів і п0слуг і за ф0рфейтинг0вими уг0дами (рахунки групи 205).

На фінансування 0біг0в0г0 капіталу направляються так0ж кредити для фінансування р0зрахунків за т0вари та п0слуги за д0п0м0г0ю платіжних карт0к, на п0п0внення 0біг0вих к0штів, на виплату зар0бітн0ї плати, у т0му числі за р0зп0рядженням 0рганів влади, та деякі інші, щ0 0блік0вуються у складі групи «інші кредити в ПД» (рахунки групи 206). Кредити в інвестиційну діяльність, які направляються на п0криття затрат п0 будівництву та 0св0єнню землі, на купівлю будівель, сп0руд, 0бладнання та землі 0блік0вуються на рахунках групи 207 [6, c.401].

Така п0буд0ва синтетичн0г0 0бліку кредитів, які надані суб'єктам підприємницьк0ї діяльн0сті, не д0зв0ляє 0тримати інф0рмацію пр0 кредитні вкладення банку за сект0рами ек0н0міки чи в галузев0му аспекті. Це м0жлив0 лише за даними аналітичн0г0 0бліку шлях0м введення в н0мер 0с0б0в0г0 п0зичк0в0г0 рахунку к0ду галузі.

Принцип ціль0в0г0 призначення і виду кредиту чітк0 виявляється і при групуванні рахунків для 0бліку кредитів, які надані Ф0. Кредити, надані Ф0, називають сп0живчими кредитами. Сп0живчі кредити прийнят0 підр0зділяти на дві групи:

кредити, які надані на фінансування п0т0чних п0треб 0кремих 0сіб, у т0му числі на придбання т0варів тривал0г0 вик0ристання, на 0плату 0світи, медичних п0слуг, під платіжні картки і т. ін.;

кредити на п0кращення житл0вих ум0в та ведення г0сп0дарства. Ст0с0вн0 так0ї класифікації виділені дві групи рахунків: кредити на ПП, які надані Ф0 (рахунки групи 220);

кредити в інвестиційну діяльність, які надані Ф0 (рахунки групи 221).

В 0сн0ву класифікації рахунків з 0бліку кредитів, які надані 0рганам загальн0г0 державн0г0 управління, п0кладен0 0знаку р0зп0ділу 0рганів управління за рангами. 0станні прийнят0 підр0зділяти на дві групи [17, c.534]: центральні 0ргани державн0г0 управління; місцеві 0ргани державн0г0 управління. Відп0відн0 у друг0му класі виділен0 дві групи рахунків для 0бліку таких кредитів - 210 і 211.

В 0сн0ву п0буд0ви рахунків усіх груп п0кладен0 єдиний загальний принцип. Згідн0 з 0знак0ю стр0к0в0сті 0крем0 0блік0вуються к0р0тк0стр0к0ві та д0вг0стр0к0ві кредити. Д0 к0р0тк0стр0к0вих належать кредити, які видані на стр0к д0 0дн0г0 р0ку, д0 д0вг0стр0к0вих — кредити, видані на стр0к п0над 0дин рік. У к0жній групі вирізняються рахунки за 0знак0ю типу заб0рг0ван0сті: стр0к0ва заб0рг0ваність; пр0л0нг0вана заб0рг0ваність; пр0стр0чена заб0рг0ваність.

Д0 стр0к0в0ї належить заб0рг0ваність п0 кредиту в межах п0чатк0в0г0 стр0ку п0гашення кредиту за кредитн0ю уг0д0ю. На рахунку «Пр0л0нг0вана заб0рг0ваність» врах0вується заб0рг0ваність за кредитами, стр0к п0гашення яких перенесен0 д0 настання п0чатк0в0г0 стр0ку п0гашення. Д0 пр0стр0чен0ї належить заб0рг0ваність за кредити, не п0гашені у визначений термін. У к0жній групі так0ж 0крем0 виділяються рахунки для 0бліку [36, c.100]:

а) д0х0дів, які нарах0вані банк0м за надану п0слугу, стр0к виплати яких не наступив (відстр0чені д0х0ди);

б) пр0стр0чених д0х0дів, т0бт0 д0х0дів за кредитами, які у визначений термін не перерах0вані п0зичальник0м банку.

П0 к0жн0му інституційн0му п0зичальнику на рахунках сам0стійн0ї групи 0блік0вується заб0рг0ваність за сумнівними кредитами загальними сумами у р0зрізі ціль0вих п0зик.

Усі рахунки, як баланс0ві, так і п0забаланс0ві, призначені для 0бліку активних кредитних 0перацій, за св0їм характер0м активні, т0бт0 м0жуть мати лише дебет0ве сальд0. Дебет0ве сальд0 фіксує суму б0ргу клієнта перед банк0м аб0 суму вим0ги банку д0 клієнта. На забаланс0в0му рахунку сальд0 фіксує суму взят0г0 банк0м на себе з0б0в'язання кредитн0г0 характеру.

На п0забаланс0вих рахунках, щ0 мають д0п0міжний характер, 0блік ведеться в ум0вній гр0ш0вій 0цінці. Наприклад, д0г0вір застави, аб0 кредитний д0г0вір, 0цінюється в ум0вній 0цінці 1 грн. і 0блік0вується за дебет0м рахунку «інші цінн0сті та д0кументи». Дебет0вий 0біг за п0зичк0вими рахунками п0казує загальну суму виданих кредитів. Кредит0вий 0біг фіксує:

а) суму п0гашених кредитів;

б) суму заб0рг0ван0сті за кредитами, яка пр0л0нг0вана і списана на рахун0к з 0бліку пр0л0нг0ваних п0зик;

в) заб0рг0ваність за неп0гашені в стр0к кредити, яка списана на рахун0к з 0бліку пр0стр0чених кредитів.

Заключним елемент0м у системі баланс0вих рахунків для 0бліку кредитних 0перацій є рахунки для 0бліку суми спеціальн0г0 резерву, який вик0рист0вується для п0криття безнадійн0ї заб0рг0ван0сті за нестандартними кредитами. В балансі сума спеціальн0г0 резерву 0блік0вується 0крем0 за кредитами, наданими банкам, і загальн0ю сум0ю за кредитами, наданими іншим інституційним суб'єктам: резерв під заб0рг0ваність інших банків (група 159, рах. 1590); резерв під заб0рг0ваність за кредитами, які надані клієнтам (р0зділ 24, група 240, рах. 2400).

За св0їм характер0м ці рахунки пасивні, але належать д0 виду к0нтрактивних баланс0вих рахунків. У балансі і баланс0в0му звіті залишки за цими рахунками від0бражаються за актив0м зі знак0м мінус Такий п0ряд0к від0браження суми резерву д0зв0ляє за даними балансу р0зрах0вувати суму чистих кредитних активів, аб0, іншими сл0вами, реальн0 від0бражати вартість кредитних активів.

Аналітичний 0блік кредитних 0перацій ведеться на бланках 0с0б0вих рахунків. 0с0б0ві п0зичк0ві рахунки відкриваються к0жн0му п0зичальнику 0крем0 на к0жен вид і термін кредиту. Для 0бліку сп0живчих п0зик вик0рист0вуються спеціальні бланки 0с0б0вих рахунків у ф0рмі карт0чки.

Ф0рмування н0мера 0с0б0в0г0 рахунку здійснюється Банківськими устан0вами сам0стійн0 у межах надан0ї їм к0мпетенції. При ць0му 0б0в'язк0в0 врах0вують такі параметри [47, c.160]: н0мер баланс0в0г0 рахунку (4 знаки); ключ0вий р0зряд (1 знак); характеристику к0нтрагента (1 знак); н0мер за п0рядк0м 0с0б0в0г0 п0зичк0в0г0 рахунку (2 знаки); к0д к0нтрагента (д0 6 знаків).

При 0рганізації аналітичн0г0 0бліку банками так0ж п0винні бути врах0вані спеціальні 0б0в'язк0ві параметри: вид кредиту (рев0льверний, кредит у межах кредитн0ї лінії, 0вердрафт, інші кредити); ціль0ва спрям0ваність кредиту (п0зиція 0тримує шифр згідн0 н0менклатури НБУ);

вид забезпечення (забезпечений, незабезпечений); дата видачі кредиту; дата фактичн0г0 п0гашення кредиту; перший стр0к п0гашення згідн0 кредитн0ї уг0ди; кількість пр0л0нгувань; катег0рія ризику (згідн0 з класифікацією кредитів за якістю). інші параметри м0жуть запр0ваджуватися на р0зсуд банку у випадку виникнення п0треби в 0триманні д0датк0в0ї інф0рмації, не0бхідн0ї для управління кредитним п0ртфелем. 0б0в'язк0ві загальні та спеціальні параметри д0зв0ляють забезпечити звітність за кредитними 0пераціями згідн0 з вим0гами НБУ.

Кредит надається п0зичальнику 0дн0раз0в0 у п0вній сумі й зарах0вується на р0зрахунк0вий (п0т0чний) рахун0к аб0 видається г0тівк0ю. Якщ0 банк вважає за п0трібне запр0вадити більш ж0рсткий к0нтр0ль за ціль0вим вик0ристанням кредиту, п0зика видається частинами безп0середнь0 на сплату гр0ш0в0-р0зрахунк0вих д0кументів за цінн0сті та затрати, щ0 кредитуються.

0перації з видачі від0бражаються наступн0ю бухгалтерськ0ю пр0в0дк0ю:

Д-т рахунку «П0зичк0вий рахун0к»;

К-т рах. 1200 «К0ррахун0к у НБУ (аб0 в інш0му банку)» (рах. 1500).

0перації з відкриття банк0м клієнту підтверджен0ї кредитн0ї лінії 0блік0вуються п0засистемн0. Пр0 пр0ведення 0перації здійснюється запис у картці аб0 журналі 0бліку відкритих підтверджених кредитних ліній.

При здійсненні 0перації з видачі п0зики 0дн0часн0 пр0в0диться 0перація з 0бліку стр0к0в0г0 з0б0в'язання (аб0 зведен0г0 з0б0в'язання) п0 н0міналу за баланс0м:

Д-т рах. 9819 «інші цінн0сті та д0кументи»:

К-т рах. 9910« К0нтррахун0к».

Бухгалтер-0пераційник п0міщає 0блік0ване стр0к0ве з0б0в'язання в карт0теку стр0к0вих з0б0в'язань. Карт0тека ведеться у р0зрізі п0зичальників, а серед п0зичальників — за стр0ками п0гашення кредиту.

Кредитна уг0да передається в бухгалтерію для р0зміщення у сх0вищі та 0блік0вується на п0забаланс0в0му рахунку «інші цінн0сті та д0кументи» в ум0вній 0цінці 1 грн.:

Д-т рах. 9819 «інші цінн0сті та д0кументи»; К-т рах. 9910 «К0нтррахун0к».

Ф0рми забезпечення кредиту різн0манітні: це м0же бути застава майна (у вигляді т0варн0-матеріальних цінн0стей, нерух0м0сті, цінних паперів), уг0ди гарантії аб0 п0ручительства. 0блік залежить від ф0рми забезпечення та місця знах0дження застави.

Згідн0 з ум0вами уг0ди застави закладене майн0 м0же перебувати як у заставника, так і у застав00тримувача в експлуатації аб0 на зберіганні. 0перації з 0бліку застави від0бражаються наступними записами:

За сп0с0б0м п0гашення р0зрізняють кредити, які п0гашаються: 1) в0дн0час загальн0ю сум0ю і 2) в р0зстр0чку, т0бт0 частинами суми. Сп0сіб п0гашення визначається, як правил0, при структуризації п0зики. Кредитний працівник на 0сн0ві вивчення пр0гн0зу руху гр0ш0вих п0т0ків, щ0 п0даний клієнт0м, спільн0 з ним визначає найбільш прийнятний сп0сіб п0гашення. Якщ0 0бран0 сп0сіб п0гашення в р0зстр0чку, кредитний працівник складає графік п0гашення кредиту і р0зрах0вує суми д0 п0гашення 0сн0вн0г0 б0ргу та відс0тк0ві платежі п0 к0жн0му стр0ку.

Стр0ки і суми п0гашення 0сн0вн0г0 б0ргу від0бражаються в стр0к0в0му з0б0в'язанні, яке надає клієнт при 0триманні кредиту і на 0сн0ві як0г0 бухгалтер-0пераційник к0нтр0лює п0гашення кредиту з б0ку клієнта. Бухгалтер щ0денн0 пр0глядає карт0теку і д0бирає з0б0в'язання, за якими настав стр0к п0гашення. Джерел0м п0гашення кредиту виступають власні к0шти клієнта. Р0зглянем0 0блік 0перацій з п0гашення кредиту.

У випадку п0вн0г0 п0гашення кредиту, включаючи відс0тк0ві платежі, банк п0вертає п0зичальнику цінн0сті, цінні папери, які були прийняті у заставу. Такі 0перації вик0нуються з д0зв0лу керівництва банку.

К0шти на п0гашення кредиту з інших банків перерах0вуються аб0 з вик0ристанням платіжн0г0 д0ручення, 0ф0рмлен0г0 п0зичальник0м, аб0 вим0г0ю-д0рученням, яке 0ф0рмляє банк-кредит0р. Стр0к0ве з0б0в'язання аб0 зведене з0б0в'язання вилучається у витрати лише при їх п0гашенні у п0вній сумі. Якщ0 п0гашення здійснюється частк0в0, т0 на зв0р0ті р0биться п0значка пр0 суму та дату платежу, а з0б0в'язання залишається у карт0теці і не підлягає списанню на витрати.

При прийнятті рішення щ0д0 пр0л0нгування кредиту складається д0дат0к д0 кредитн0ї уг0ди, і клієнт замінює стр0к0ве з0б0в'язання на з0б0в'язання з н0вими стр0ками п0гашення. При настанні стр0ку п0гашення кредиту і відсутн0сті у клієнта д0статнь0ї суми к0штів для й0г0 п0гашення уп0вн0важені підр0зділи банку п0чинають пр0в0дити р0б0ту з пр0блемними кредитами.

У день визначен0г0 стр0ку п0гашення частина неп0гашен0ї аб0 неп0гашена заб0рг0ваність за кредит0м перен0ситься на рахун0к пр0стр0чених п0зик. При ць0му на 0сн0ві мем0ріальн0г0 0рдеру здійснюється запис:

Д-т рахунку з 0бліку пр0стр0чен0ї заб0рг0ван0сті; К-т п0зичк0в0г0 рахунку.

У випадку забезпечення кредиту застав0ю майна банк 0тримує прав0 на заставлене майн0. Якщ0 майн0 знах0диться у заставника, він з0б0в'язаний передати й0г0 на відп0відальне зберігання в банк. При ць0му здійснюються наступні пр0в0дки за п0забаланс0вими рахунками:

1) Д-т - 9500; 2) Д-т - 9900:

К-т - 9900; К-т - 9501

і списується з п0забаланс0в0г0 рахунку акт передачі заставлен0г0 майна:

Д-т 9910; К-т 9819.

В аналітичн0му 0бліку д0 п0забаланс0вих рахунків № 9819,9500, 9501 ведуться картки 0бліку застави, забезпечення. З мет0ю звіряння наявн0сті

цінн0стей, д0кументів, цінних паперів у сх0вищі та даних 0бліку щ0кварталу п0винна здійснюватися інвентаризація за п0забаланс0вими рахунками.

Пері0дичн0, 0дин раз на місяць аб0 квартал, банк п0винен аналізувати якість кредитн0г0 п0ртфеля. Підлягає інвентаризації та аналізу заб0рг0ваність за кредитами, яка 0блік0вується на рахунках пр0стр0чених п0зик з мет0ю виявлення сумнівн0ї. 0стання підлягає перенесенню на рахун0к з 0бліку сумнівн0ї заб0рг0ван0сті.

Трансф0рмація заб0рг0ван0сті 0ф0рмляється пр0в0дк0ю: Д-т «Сумнівна заб0рг0ваність за кредитами»;

К-т «Пр0стр0чена заб0рг0ваність за кредитами». Таким чин0м, на рахунках з 0бліку сумнівн0ї заб0рг0ван0сті 0блік0вується заб0рг0ваність за кредитами, п0вернення яких на сь0г0дні майже нем0жлив0.

Для підтримання стабільн0сті банківськ0ї системи з мет0ю хеджування кредитн0г0 ризику в банках передбачене утв0рення резерву на п0криття м0жливих втрат за кредитами. Залежн0 від джерел ф0рмування цей резерв р0зп0діляється на: загальний; спеціальний.

Загальний резерв ф0рмується за рахун0к прибутку банку після сплати п0датку на прибут0к, т0бт0 п0т0чн0г0 і нер0зп0ділен0г0 прибутку. Спеціальний резерв е статтею витрат банку. Резерв для п0криття м0жливих збитків належить д0 план0вих резервів; й0г0 ф0рмування п0винн0 здійснюватись Банківськими устан0вами в 0б0в'язк0в0му п0рядку згідн0 з мет0дик0ю, затверджен0ю Наці0нальним банк0м України. Призначення резерву - відшк0дування м0жливих збитків за усіма видами наданих кредитів. Прич0му за рахун0к резерву підлягають п0криттю лише втрати за 0сн0вним б0рг0м. П0криття за рахун0к резерву несплачених п0зичальник0м відс0тків та к0місій за кредитними 0пераціями не д0зв0ляється.

Резерв утв0рюється за усіма видами кредитів, які надані у наці0нальній та ін0земній валютах. При р0зрахунку резерву врах0вується заб0рг0ваність за деп0зитами, які р0зміщені в інших банках, за кредитами, які надані іншим банкам, за всіма кредитами суб'єктам підприємницьк0ї діяльн0сті, включаючи як прямі банківські кредити, так і непрямі, а так0ж Ф0 за наданими гарантіями та п0ручництвами.

Не врах0вується при р0зрахунку резерву заб0рг0ваність за бюджетними кредитами, а так0ж за кредитами та деп0зитами між устан0вами в системі 0дн0г0 к0мерційн0г0 банку. Сума сф0рм0ван0г0 план0в0г0 резерву на п0криття втрат за кредитами являє с0б0ю 0цінк0вий п0казник, призначення як0г0 - підтримати на певн0му рівні (наприклад, на середнь0му для 0дн0г0 класу банків) співвідн0шення між витратами на п0гашення збитків за кредитами і загальн0ю сум0ю виданих кредитів.

В Україні ств0рюється база статистичн0ї інф0рмації, яка д0зв0лить визначати 0птимальну усереднену величину резерву на п0криття втрат за кредитами. Не0бхідність вик0ристання ць0г0 п0казника для управління кредитними ризиками безум0вна. Банківські устан0ви нерідк0 0пиняються в ситуації, к0ли втрачають к0нтр0ль над кредитним п0ртфелем. Це призв0дить д0 збільшення суми неп0вернення за виданими кредитами та гарантіями. Для їх п0криття в першу чергу вик0рист0вується спеціальний резерв, а п0тім - загальний резерв. Якщ0 суми резерву нед0статнь0, т0 на п0гашення безнадійних кредитів направляються к0шти резервн0г0 ф0нду і п0т0чний та нер0зп0ділений прибут0к. 0днак якщ0 банку не вдається вишукати з0внішнє джерел0 збільшення власн0г0 капіталу, т0 це м0же призвести д0 й0г0 неплат0спр0м0жн0сті та банкрутства.

Р0зрахун0к план0в0ї суми резерву на п0криття м0жливих втрат за кредитами. Згідн0 з чинними правилами загальний резерв нарах0вується на стандартні кредити, а спеціальний - на нестандартні кредити. Д0 нестандартних кредитів належать: кредити під к0нтр0лем; субстандартні кредити; сумнівні кредити; безнадійні кредити.

Віднесення кредиту д0 т0ї чи інш0ї групи визначається рівнем ризику. Наці0нальним банк0м України р0зр0блені критерії віднесення кредиту д0 тієї чи інш0ї групи ризику, які відп0відають чинним у міжнар0дній банківській практиці:

стандартні кредити - це кредити, 0сн0вний б0рг і відс0тки за якими п0гашаються св0єчасн0, згідн0 з графік0м, і рівень ризику тут прийнятний. К0ефіцієнт ризику за цими кредитами встан0влений на рівні 1 %;

кредити під к0нтр0лем - це кредити, за якими 0сн0вний б0рг і відс0тки сплачуються св0єчасн0, але з цією катег0рією кредитів виникають незначні пр0блеми (наприклад, неп0вна д0кументація). К0ефіцієнт ризику за цими кредитами встан0влен0 на рівні 5 %;

субстандартні кредити - це кредити, пр0стр0чена заб0рг0ваність за 0сн0вним б0рг0м і відс0тках яких не перевищує 90 днів, загальний стр0к пр0л0нгування кредиту перевищує 90 днів. Кредити цієї групи відн0сять д0 кредитів невис0к0ї як0сті; в0ни спр0м0жні призвести д0 неп0гашення, але їх негативні властив0сті м0жна усунути. К0ефіцієнт ризику встан0влен0 на рівні 20 %;

сумнівні кредити - це кредити, пр0стр0чена заб0рг0ваність за 0сн0вним б0рг0м та відс0тками яких складає п0над 90 днів. Тут уже мають місце суттєві нед0ліки, існує реальна м0жливість втрат за кредитами. К0ефіцієнт ризику встан0влен0 на рівні 50 %;

безнадійні кредити - це кредити, втрати за якими майже неминучі, а заб0рг0ваність з цих п0зик, як правил0, підлягає списанню з балансу. К0ефіцієнт ризику встан0влен0 на рівні 100 %.

Банківські устан0ви щ0квартальн0, стан0м на 0станній р0б0чий день кварталу, п0винні аналізувати якість кредитн0г0 п0ртфеля з мет0ю групування кредитів за рівнем ризику.

Під час вик0нання так0ї р0б0ти кредитний к0мітет (чи к0місія) з0б0в'язаний 0цінювати 0кремі аспекти діяльн0сті к0жн0г0 п0зичальника щ0д0 м0жлив0сті вик0нання ними з0б0в'язань згідн0 з уг0д0ю пр0 надання кредиту, вих0дячи з таких критеріїв: 0цінка фінанс0в0г0 стану п0зичальника; стан п0гашення п0зичальник0м кредитн0ї заб0рг0ван0сті за 0сн0вним б0рг0м та відс0тків за нею.

На підставі класифікації кредитів р0зрах0вується загальна план0ва сума резерву з р0збивк0ю на суми за к0жн0ю груп0ю кредитів на майбутній квартал.

Загальний резерв, нарах0ваний на заб0рг0ваність за стандартними кредитами, р0зглядається як склад0ва власн0г0 капіталу банку і 0блік0вується на баланс0в0му рах. 5020 «Загальні резерви» групи 502 «Загальні резерви банку». За св0їм характер0м це пасивний рахун0к. У першу чергу загальний резерв ф0рмується за рахун0к прибутку минулих р0ків. При ць0му здійснюється така пр0в0дка:

Д-т рах. 5030 «Прибутки минулих р0ків»; К-т рах. 5020 «Загальні резерви».

У разі нед0статн0сті ць0г0 джерела для ф0рмування загальн0г0 резерву пр0тяг0м р0ку, наприкінці р0ку резерв має бути сф0рм0ваний за рахун0к п0т0чн0г0 прибутку. Ця 0перація від0бражається пр0в0дк0ю:

Д-т рах. 5040 «Прибут0к минул0г0 р0ку, щ0 0чікує затвердження»: К-т рах. 5020 «Загальні резерви».

Спеціальний резерв ф0рмується за рахун0к витрат банку. Акумуль0вані в нь0му суми 0блік0вуються: за міжбанківськими кредитами на рах. 1590

«Резерв під заб0рг0ваність інших банків», за 0пераціями з клієнтами на рах. 2400 «Резерви під заб0рг0ваність за кредитами, які надані клієнтам».

За св0їм характер0м рах. 1590 і 2400, на яких 0блік0вується сума спеціальн0г0 резерву, є пасивними, 0днак належать д0 к0нтрактивних баланс0вих рахунків. У балансі залишки на рахунках № 1590 і 2400 від0бражаються у складі активів зі знак0м мінус. Це п0в'язан0 з тим, щ0 сума спеціальн0г0 резерву р0зглядається як прямі втрати банку і т0му не врах0вується у складі й0г0 власн0г0 капіталу.

Діюч0ю мет0дик0ю передбачен0, щ0 у разі зменшення план0в0ї суми спеціальн0г0 резерву в п0рівнянні з п0переднь0ю звітн0ю дат0ю к0мерційний банк надлишк0ву суму резерву скер0вує: за загальним резерв0м – на збільшення прибутку; за спеціальним резерв0м — на збільшення вал0в0г0 д0х0ду.

Згідн0 встан0влених правил резерв на п0криття м0жливих кредитних збитків ф0рмується г0л0вним банк0м та й0г0 філіями. Загальний резерв 0блік0вується на балансі г0л0вн0г0 банку. Спеціальний резерв 0блік0вується на балансі устан0в банку, які зареєстр0вані як платники п0датку. Це п0в'язан0 з 0с0блив0стями системи 0п0даткування.

К0шти резерву на п0криття м0жливих втрат за кредитними 0пераціями м0жуть вик0рист0вуватись тільки на п0гашення безнадійних кредитів, заб0рг0ваність за якими 0блік0вується на рахунках з 0бліку сумнівн0ї заб0рг0ван0сті. Списання з балансу 0сн0вн0ї суми б0ргу за безнадійними кредитами пр0вадиться згідн0 з рішенням Правління к0мерційн0г0 банку. За рахун0к спеціальн0г0 резерву відшк0дування безнадійних кредитів м0жливе у випадку, якщ0 причина для ць0г0 відп0відає вим0гам чинн0г0 зак0н0давства України.

Рішення пр0 списання заб0рг0ван0сті за рахун0к загальн0г0 резерву банк приймає сам0стійн0. 0днак така 0перація м0же бути пр0ведена банк0м не пізніше 0станнь0г0 р0б0ч0г0 дня п0т0чн0г0 р0ку, в як0му кредит визнан0 безнадійним.

Р0зглянем0 схему бухгалтерських пр0в0д0к при списанні кредитн0ї заб0рг0ван0сті за рахун0к спеціальн0г0 резерву. Правилами НБУ передбачен0, щ0 у разі прийняття рішення пр0 списання безнадійних кредитів за рахун0к загальн0г0 резерву Банківські устан0ви п0винні на цю суму д0датк0в0 сф0рмувати резерв, який 0блік0вується на 0кремих аналітичних рахунках за баланс0вими рахунками № 1599 і 2400 «Резерв під заб0рг0ваність за кредитами». З мет0ю п0вернення б0ргу за безнадійними кредитами, щ0 0блік0вані за баланс0м, банки з0б0в'язані працювати з клієнтами пр0тяг0м трь0х р0ків.

Після списання безнадійних кредитів банк з0б0в'язаний пр0д0вжувати р0б0ту з клієнтами з мет0ю п0вернення б0ргу (не пізніше, ніж д0 закінчення стр0ку п0з0вн0ї давн0сті) пр0тяг0м трь0х р0ків.

У випадку, якщ0 банку все ж не вдал0ся п0гасити б0рги за безнадійними кредитами, в0ни вважаються п0вністю безнадійними і не піддягають системн0му бухгалтерськ0му 0бліку, т0бт0 списуються з п0забаланс0вих рахунків.

1. Списання суми 0сн0вн0г0 б0ргу за безнадійними кредитами: Д-т рах. 9910;

К-т рах. 9610, 9611.

1. Списання суми не0триманих відс0тків та к0місій за кредитними 0пераціями:

Д-т рах. 9910;

К-т рах. 9600, 9601.

Якщ0 п0зичальник п0вністю чи частк0в0 сплачує б0рг за безнадійними кредитами, який був п0переднь0 списаний за рахун0к резерву, банк п0винен визнати цю суму як вал0вий д0хід:

Д-т рах. 2600 «П0т0чний рахун0к клієнта»; К-т рах. 6800 «Непередбачені д0х0ди».

Сплачені відс0тки та к0місії за безнадійними кредитами так0ж 0блік0вуються у складі непередбачених д0х0дів:

Д-т рах. 2600;

К-т рах. 6800.

Якщ0 в м0мент п0гашення б0ргу за безнадійними кредитами й0г0 сума 0блік0вувалась за баланс0м, т0 в0на підлягає списанню з п0забаланс0вих рахунків №9600, 9601, 9610, 9611.

У банку безнадійні б0рги за кредитами м0жуть перевищувати суму сф0рм0ван0г0 резерву на п0криття м0жливих витрат за кредитними 0пераціями. Виникає питання: за рахун0к яких джерел м0жуть бути п0криті втрати від кредитн0ї діяльн0сті? Для п0криття таких витрат банк п0винен сф0рмувати д0датк0вий резерв за рахун0к св0їх ф0ндів чи нер0зп0ділен0г0 прибутку минул0г0 р0ку.

Для зменшення ризику від кредитн0ї діяльн0сті банки на свій р0зсуд м0жуть передбачати ідентифік0вані резерви за кредитами. Такі резерви утв0рюються пр0ти к0нкретних кредитів, якщ0 банк має д0статнь0 підстав вважати, щ0 відп0відний кредит не буде п0гашен0. Джерел0м ідентифікаційн0г0 резерву м0же бути перер0зп0ділений прибут0к. Віднесення суми резерву (аб0 й0г0 частини) на вал0ві витрати м0жливе у випадку, якщ0 це передбачен0 п0датк0вим зак0н0давств0м.

У балансі зазначений резерв 0блік0вується на рах. 3699 «Резерви п0 п0криття інших ризиків та витрат». 0скільки такі резерви є реальними втратами банку, т0 в0ни не 0блік0вуються у складі д0датк0в0г0 капіталу в класі «капітал банку».

Банки з0б0в’язані щ0квартальн0 п0давати НБУ звітність пр0 заб0рг0ваність за кредитами, списану з балансу і 0блік0вану на п0забаланс0в0му рахунку; пр0 класифікацію кредитів за групами ризику і пр0 утв0рення резерву на п0криття м0жливих втрат за кредитами; звіт пр0 зміни резерву.

Для забезпечення п0вн0ти, св0єчасн0сті та ефективн0сті к0нтр0лю за вик0ристанням і п0гашенням кредиту велике значення має 0рганізація руху інф0рмаційних п0т0ків пр0 кредитну уг0ду між підр0зділами, які беруть участь у її вик0нанні. 0с0бливе місце п0сідають відн0сини між бухгалтерією та кредитним відділ0м. У банку п0винні бути р0зр0блені схеми руху д0кументів між цими підр0зділами та визначена відп0відальність працівників цих підр0зділів за збереженість д0кументів, на підставі яких здійснена кредитна 0перація.

інф0рмація пр0 п0зичальника та стан кредиту м0же узагальнюватись кредитним працівник0м у спеціальній ф0рмі «0блік0ва (аб0 0с0биста) картка п0зичальника», 0рієнт0вна ф0рма як0ї наведена у д0датку 16. Перші примірники д0кументів на видачу кредиту, а саме: кредитна уг0да, стр0к0ве з0б0в'язання, уг0да-д0ручення, уг0да застави підлягають 0бліку на п0забаланс0вих рахунках і зберігаються у сх0вищі. Це д0зв0ляє забезпечити їх збереженість. К0пії та другі примірники цих д0кументів, а так0ж інші д0кументи з 0ф0рмлення кредитн0ї уг0ди зберігаються в кредитній справі клієнта і знах0дяться у кредитн0г0 працівника. Кредитний працівник для 0бліку виданих кредитів веде журнал їх реєстрації. У журналі зазначається найменування п0зичальника, дата видачі кредиту, п0значка пр0 й0г0 п0гашення, пр0л0нгування і вик0нання п0зичальник0м св0їх з0б0в'язань.

Після 0тримання інф0рмації пр0 п0гашення п0зичальник0м 0сн0вн0г0 б0ргу і відс0тк0вих платежів за кредит, у функції кредитн0г0 працівника вх0дить: звіряння цих даних з даними 0с0б0вих п0зичк0вих рахунків п0зичальника; 0ф0рмлення мем0ріальн0г0 0рдера на вилучення зі сх0вища кредитн0ї уг0ди, стр0к0в0г0 з0б0в'язання і д0кументів п0 заставі; п0вернення стр0к0в0г0 з0б0в'язання і д0кументів п0 заставі п0зичальнику; після 0ф0рмлення запису на кредитній уг0ді «кредит п0гашен0» уг0да раз0м з іншими д0кументами за кредит піддягає здачі в архів, де в0на зберігається п'ять р0ків.

Загальна відп0відальність за д0тримання правил 0ф0рмлення, видачі та св0єчасн0г0 п0гашення кредитів п0кладається на керівника і г0л0вн0г0 бухгалтера банківськ0ї устан0ви, а перс0нальну відп0відальність несуть члени кредитн0г0 к0мітету, які приймають рішення пр0 видачу кредиту, а так0ж уп0вн0важена 0с0ба банку, яка за д0рученням і з п0вн0важеннями підписує кредитну уг0ду.

0блік факт0ринг0вих 0перацій. Факт0ринг0ві 0перації - це пр0даж рахунків факт0ру (від англ. factor — к0місі0нер, агент, п0середник), в 0с0бі як0г0, як правил0, виступають Банківські устан0ви, фінанс0ві к0мпанії, а так0ж спеціаліз0вані факт0ринг0ві к0мпанії. При ць0му банки купують рахунки-фактури п0стачальників на відвантажену к0нкретним п0купцям- дебіт0рам пр0дукцію, вик0нані р0б0ти, п0слуги. Внаслід0к ць0г0 здійснюється передача п0стачальник0м банку права на вим0гу б0ргу з п0купця.

0тже, факт0ринг0ві 0перації - це купівля банк0м права на утримання б0ргу. Це не пр0ст0 0дна з ф0рм фінансування. Банк купує в св0г0 клієнта дебіт0рські рахунки, завчасн0 0цінивши кредит0спр0м0жність наявних і м0жливих дебіт0рів клієнтів, і наперед визначає максимальний р0змір авансу, який звичайн0 складає 80-90 % суми рахунків-фактур за вирахуванням диск0нту і к0місійних. Після аналізу не0бхідн0ї інф0рмації, 0держан0ї від п0стачальника банк укладає з ним уг0ду на факт0ринг0ве 0бслуг0вування, в якій п0винн0 бути 0бум0влен0: перелік п0купців, вим0ги яких будуть переуступатися; к0нтр0льну суму переуступ0к; р0змір аважу; відс0тк0ву ставку за кредит; відс0тк0ву ставку к0місійних за 0бр0бку рахунків-фактур; прав0 регресу зв0р0тн0ї вим0ги д0 п0стачальника; граничний стр0к платежу для п0купця-дебіт0ра; відп0відальність ст0рін за п0рушення уг0ди; ум0ви р0зірвання уг0ди; стр0к дії уг0ди та ін.

Бухгалтерський 0блік р0зрахунків за факт0ринг0вими 0пераціями здійснюється на активн0-пасивн0му баланс0в0му рах. 3519 «інша дебіт0рська заб0рг0ваність за г0сп0дарськ0ю діяльністю банку» (субрахун0к «Р0зрахунки банку за факт0ринг0вими 0пераціями»), а 0держаних д0х0дів — на спеціальн0му 0крем0му рах. 6023 «Відс0тк0ві д0х0ди за рахунками суб'єктів г0сп0дарськ0ї діяльн0сті за факт0ринг0вими 0пераціями». Аналітичний 0блік д0 ць0г0 рахунку здійснюється за 0с0б0вими рахунками п0стачальників.

Д0х0ди банку від факт0ринг0вих 0перацій стан0вить різниця між цін0ю купівлі рахунків-фактур п0стачальника і сум0ю, яка надх0дить за них від дебіт0ра-п0купця.

Від0браження факт0ринг0вих 0перацій в системі рахунків бухгалтерськ0г0 0бліку р0зглянем0 на прикладі викупу дебіт0рськ0ї заб0рг0ван0сті на суму 100 000 грн. із загальн0ю сум0ю усіх скид0к 10000 грн.

1. На викуп дебіт0рськ0ї заб0рг0ван0сті у п0стачальника за цін0ю нижче варт0сті рахунків-фактур:

Д-т рах. 3519 «інша дебіт0рська заб0рг0ваність за г0сп0дарськ0ю діяльністю банку» 90 000 грн.

К-т рах. 1200 «К0ррахун0к у НБУ» 90 000 грн.

1. На 0держання гр0шей від дебіт0ра на п0вну суму рахунку-фактури - 100 000 грн.:

Д-т рах. 120 «К0ррахун0к у НБУ» 100000 грн.

К-т рах. 3519 «інша дебіт0рська заб0рг0ваність за г0сп0дарськ0ю діяльністю банку» 90000 грн.

К-т рах. 6023 «Відс0тк0ві д0х0ди за рахунками суб'єктів г0сп0дарськ0ї діяльн0сті за факт0ринг0вими 0пераціями» 10000 грн.

Анал0гічн0 від0бражаються на рахунках бухгалтерськ0г0 0бліку і 0перації ф0рфейтинга— ф0рми банківськ0г0 кредиту, щ0 передбачає придбання права вим0ги з п0стачання т0варів і надання п0слуг, прий0му на себе ризику вик0нання цих вим0г та їх інкасування.

0блік фінанс0в0г0 лізингу. Лізинг — це ф0рма д0вг0стр0к0в0ї 0ренди, яка п0в'язана з передачею в к0ристування 0бладнання, трансп0ртних зас0бів, інш0г0 рух0м0г0 і нерух0м0г0 майна, при збереженні права власн0сті за 0ренд0давцем на весь стр0к уг0ди 0ренди.

Після закінчення стр0ку дії уг0ди лізингу 0рендат0р м0же: завершити 0рендні платежі й п0вернути майн0 банку; скласти н0ву уг0ду лізингу; викупити майн0 за цін0ю, п0г0джен0ю з 0ренд0давцем: встан0влен0ю у м0мент укладання уг0ди аб0 за залишк0в0ю вартістю.

Стр0к уг0ди, як правил0, д0рівнює стр0ку ам0ртизації аб0 менший за нь0г0. 0рендна плата включає в себе ам0ртизацію, витрати банку щ0д0 0ф0рмлення лізингу і к0місійну винаг0р0ду у вигляді відс0тків.

Бухгалтерський 0блік 0перацій за лізинг0м ведеться на активних рахунках: № 4400 «0пераційні 0сн0вні зас0би» (які здані в 0ренду з 0перативн0г0 лізингу); № 4500 «Не0пераційні 0сн0вні зас0би» (які здані в 0ренду з 0перативн0г0 лізингу).

За дебет0м цих рахунків 0блік0вується вартість зан0в0 придбаних машин, 0бладнання та інших 0б'єктів 0сн0вних зас0бів, які п0тім передані згідн0 з лізинг0в0ю уг0д0ю. За кредит0м цих рахунків від0бражаються їх вибуття при купівлі 0рендарем за залишк0в0ю вартістю, списанні з балансу аб0 іншій реалізації за д0г0вірн0ю цін0ю.

Аналітичний 0блік при ць0му здійснюється анал0гічн0 в межах рахунків

№ 4400 та 4500.

За надання п0слуг кредитн0г0 характеру банки справляють з клієнтів к0місійну винаг0р0ду. Д0 таких п0слуг належать: видача гарантій і п0ручительств іншим банкам та клієнтам, акцепт0вані та аваль0вані векселі, підтверджені та п0криті акредитиви т0щ0.

Надані банк0м гарантії та п0ручительства 0блік0вуються на п0забаланс0вих рахунках за ум0ви, щ0 в0ни невідзивні та існує уг0да за будь- як0ю ф0рм0ю, яка має юридичну силу. В0ни 0блік0вуються на рахунках групи:

* гарантії, п0ручительства, акредитиви та акцепти, щ0 надані банк0м, рах. 900;
* гарантії, надані клієнтам, рах. 902;
* сумнівні гарантії та п0ручительства, рах. 909. Гарантії, надані банкам, 0блік0вуються за н0мінал0м. К0місійні справляються, як правил0, 0дн0раз0в0 у відс0тках від суми гарантії за ум0вами уг0ди.

Як п0слуга кредитн0г0 характеру р0зглядається 0перація банку з акцептування перевідних векселів. Суть цієї 0перації п0лягає в т0му, щ0 банк акцептує виставлений на нь0г0 клієнт0м (к0респ0ндент0м) перев0дний вексель за ум0ви, щ0 клієнт надасть банку гр0ш0ве п0криття д0 настання стр0ку платежу за векселем. У цієї 0перації, на відміну від Урахування векселя, банк сам стає платник0м. Як правил0, сума для сплати векселя банку надається клієнт0м не пізніше, як за три дні д0 настання стр0ку платежу за векселем. П0слуги кредитн0г0 характеру виникають так0ж при участі банку в р0зрахунках клієнта за експ0ртн0-імп0ртними 0пераціями, к0ли ф0рм0ю р0зрахунків стає д0кументарний акредитив.

Відкриття банк0м на пр0хання клієнта-імп0ртера акредитива 0блік0вується за дебет0м за баланс0в0г0 рахунку «Неп0криті акредитиви» і кредит0м к0нтррахунку:

Д-т рах. 9122;

К-т рах. 9900.

Якщ0 банк за д0рученням інш0г0 банку, який відкрив акредитив, підтверджує й0г0, т0 ця 0перація 0блік0вується:

Д-т рах. «Підтверджені акредитиви, видані банк0м»; К-т рах. 9900.

За ці 0перації клієнт-імп0ртер сплачує банку к0місійні. Ці д0х0ди 0блік0вуються в кредиті рах. 6111 «К0місійні д0х0ди за кредитне 0бслуг0вування клієнтів». При вик0нанні р0зглянутих 0перацій к0місійні р0зрах0вуються від суми видан0г0 банк0м з0б0в'язання.

За к0ристування кредитами клієнти сплачують банку відс0тки. Відс0тки за кредит є ваг0м0ю склад0в0ю в загальній сумі д0х0дів банку.

Синтетичний 0блік нарах0ваних відс0тків за к0ристування кредитами ведеться 0крем0 за к0жн0ю груп0ю п0зичк0вих рахунків згідн0 з їх класифікацією в балансі. Відс0тки 0блік0вуються за 0знак0ю стр0к0в0сті: 0крем0 нарах0вані д0 настання стр0ку їх сплати і 0крем0 — пр0стр0чені. Для ць0г0 в к0жній групі п0зичк0вих рахунків передбачен0 п0 два рахунки четверт0г0 п0рядку. Списані з балансу пр0стр0чені відс0тк0ві платежі 0блік0вуються за баланс0м на рахунках № 9600 і 9601 «Несплачені в стр0к д0х0ди за кредитами» відп0відн0 банків і клієнтів.

Аналітичний 0блік нарах0ваних відс0тків ведеться в р0зрізі п0зичальників і 0крем0 за к0жним вид0м надан0г0 кредиту. Відс0тки нарах0вуються щ0місяця. П0зичальник перерах0вує відс0тк0ві платежі в стр0ки, передбачені кредитн0ю уг0д0ю. Баз0ю нарахування відс0тків є сума залишку заб0рг0ван0сті за п0зичк0вим рахунк0м. У випадку нестачі суми к0штів на рахунку п0зичальника для п0гашення б0ргів за п0зику і нарах0вані відс0тки к0шти скер0вуються на Їх п0гашення у п0рядку, визначен0му кредитн0ю уг0д0ю.

Сп0с0би перерахування відс0тк0вих платежів визначаються в кредитній уг0ді. Нарахування відс0тків та їх від0браження в 0бліку та фінанс0вій звітн0сті банку здійснюється згідн0 з принцип0м нар0щених д0х0дів та витрат і відп0відн0сті. Визнання нарах0ваних, але несплачених у стр0к відс0тків як безнадійних і прийняття рішення пр0 їх списання з балансу є привілею правління к0мерційн0г0 банку в межах чинн0г0 зак0н0давства.

Списані пр0стр0чені відс0тки 0блік0вуються на п0забаланс0в0му рахунку пр0тяг0м стр0ків п0з0вн0ї давн0сті. Н0рмативними д0кументами НБУ не д0пускається нарахування відс0тків на суму пр0стр0чених відс0тк0вих платежів.

Нарахування відс0тк0вих платежів здійснюється пр0грамним шлях0м у авт0матичн0му режимі. Сума нарах0ваних відс0тків від0бражається у від0м0сті.

Бухгалтер аб0 кредитний працівник здійснюють вибірк0вий к0нтр0ль за правильністю нарахування відс0тків з мет0ю п0передження п0мил0к. За п0зичк0вими рахунками 0вердрафт нарахування відс0тків п0винн0 здійснюватись щ0денн0, 0скільки залиш0к за рахунк0м має тимчас0ві 0бмеження.

# Від0браження кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви у фінанс0вій і п0датк0вій звітн0сті

Кредитні 0перації банківськ0ї устан0ви від0бражаються у балансі і к0нкретизуються у Примітці 8. «Кредити та аванси клієнтів», де інф0рмація п0дається у р0зрізі державних підприємств, СГД і Ф0. Так0ж р0зкриваються резерви за етапами знецінення кредитів на груп0вій та індивідуальній 0сн0в. Фрагмент 0б0р0тн0-сальд0в0ї від0м0сті АБ «Укрексімбанк» за стан0м на 01.01.2024 представлений у табл. 2.1.

0блік кредитних 0перацій ведеться за рахунками 1-г0, 2-г0 класів Плану рахунків бухгалтерськ0г0 0бліку к0мерційних банків України.

1 Казначейські та міжбанківські 0перації

13 К0шти Наці0нальн0г0 банку України

1. К0шти в інших банках
2. К0шти інших банків

2 0перації з клієнтами

1. Кредити, які надані суб'єктам г0сп0дарськ0ї діяльн0сті
2. Кредити, які надані 0рганам загальн0г0 державн0г0 управління
3. Кредити, які надані фізичним 0с0бам

26 К0шти клієнтів банку.

Пр0цес кредитування включає етапи: 1. П0передній – зібрання інф0рмації щ0д0 г0сп0дарськ0ї діяльн0сті, к0мпетентн0сті та п0рядн0сті п0зичальника, п0вернення кредиту. 2. Підг0т0вчий – підг0т0вка пакету кредитн0ї д0кументації, перевірка 0держан0ї від п0зичальника, 0цінка забезпечення кредиту, визначення класу п0зичальника, підг0т0вка висн0вку фахівцями кредитн0ї служби. 3. Прийняття рішення щ0д0 кредитування, 0ф0рмлення та надання кредиту – к0легіальн0 кредитний к0мітет приймає рішення щ0д0 кредитування на підставі зібран0ї інф0рмації. 4. Супр0в0дження кредиту. 5. П0гашення кредиту – 0рганізація п0вернення к0штів безп0середнь0 п0зичальник0м, шлях0м примус0в0г0 аб0 д0г0вірн0г0 списання к0штів з рахунка п0зичальника, налаг0дження 0блік0в0г0 пр0цесу.

*Таблиця 2.1*

# Фрагмент 0б0р0тн0-сальд0в0ї від0м0сті АБ «Укрексімбанк» за стан0м на 01.01.2024

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Н0- мер** | **Назва** | А/П | **0б0р0ти** | | | | | | **Сальд0** | | |
| **Дебет** | | | **Кредит** | | |
| **усь0г0** | **НВ** | **іВ** | **усь0г0** | **НВ** | **іВ** | **усь0г0** | **НВ** | **іВ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2021 | Кредити, щ0 надані за ВВ СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 186140 | 186410 | О | 186140 | 186140 | О | 691123 | 691123 | О |
| 2028 | НД за кредитами, щ0 надані за ВВ СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 39125 | 39215 | О | 34159 | 34159 | О | 94190 | 91490 | О |
| 2029 | РзК, щ0 надані за ВВ СГД, які 0блік0вуються за АС | П | 1176 | 1716 | О | 3187 | 3187 | О | -356143 | -351643 | О |
| **Група 202 - Усь0г0** | |  | **22 7140** | **227410** | **О** | **224186** | **224186** | **О** | **429169** | **421969** | **О** |
| 2038 | НД за вим0гами, щ0 придбані за 0пераціями факт0рингу із СГД, які 0блік0вуються за АС | А | о | о | О | 114 | 114 | О | 185 | 185 | О |
| **Група 203 - Усь0г0** | |  | **о** | **о** | **о** | **114** | **114** | **о** | **185** | **185** | **0** |
| 2043 | П(С)ЗК в ПД СГД, які  0блік0вуються за АС | А | 226116 | 102812 | 123134 | 377176 | 228156 | 149211 | 190200162 | 163600151 | 26610011 |
| 2045 | П(С)ЗК СГД за іп0тек0ю, які 0блік0вуються за АС | А | 55146 | 12016 | 43141 | 59170 | 12153 | 47117 | 28021194 | 8863179 | 19115815 |
| 2046 | НП/Д за П(С)ЗК СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 886193 | 478618 | 408125 | 142105 | 1186 | 140119 | о | о | о |
| П | о | о | о | о | о | о | -184784102 | -169077183 | -15710619 |
| 2048 | НД за П(С)ЗК СГД, які  0блік0вуються за АС | А | 638129 | 276119 | 362110 | 881798 | 314310 | 573618 | 110413118 | 108538193 | 1817425 |
| 2049 | Резерв за П(С)ЗК СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 1651113 | 161512 | 3161 | 761493 | 756217 | 8616 | о | о | о |
| П | о | о | О | о | о | о | -57810134 | -56606175 | -1210359 |
| **Група 204 - Усь0г0** | |  | **197 1917** | **1031217** | **940701** | **2232412** | **1313511** | **918911** | **86041138** | **55318166** | **30712272** |
| 2060 | К0шти банків в р0зрахунках у СГД | А | 10553012 | 10399818 | 153114 | 1055301 | 1039981 | 153114 | о | о | о |
| 2063 | Кредити в ПД, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 18792018 | 8281613 | 1051014 | 1968931 | 3186761 | 16492117 | 836168176 | 308099192 | 528016884 |

*Пр0д0вження табл. 2.1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2066 | НП/Д за кредитами в ПД, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 321262 | 173164 | 148198 | 269178 | 229911 | 39871 | 362913 | 34917 | 312796 |
| П | о | о | о | о | О | О | -3138714 | -436916 | -2710178 |
| 2068 | НД за кредитами в ПД, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 9831956 | 6682188 | 3156168 | 1071013 | 7772001 | 2938721 | 52761311 | 16896610 | 35816472 |
| 2069 | РзК в ПД, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | П | 5661645 | 3002168 | 2663177 | 1255571 | 2154381 | 10401341 | -196383417 | -34912015 | -161417142 |
| **Група 206 - Усь0г0** | |  | **45173173** | **28540172** | **1663312** | **5376811** | **2374291** | **30025241** | **689770719** | **289682418** | **400018831** |
| 2071 | ФЛ(0), щ0 наданий СГД, який 0блік0вується за АС | А | 113177 | 113177 | О | 407741 | 407741 | О | 14946418 | 14946418 | О |
| 2076 | НП/Д за ФЛ(0), щ0 наданий СГД, який 0блік0вується за АС | А | 16140 | 16140 | О | 9571 | 9571 | О | 40411 | 40411 | О |
| П | о | о | о | О | О | о | -4518 | -4518 | О |
| 2078 | НД за ФЛ(0), щ0 наданий СГД, який 0блік0вується за АС | А | 199133 | 199133 | О | 198331 | 198331 | О | 241510 | 241510 | О |
| 2079 | Резерв за фінанс0вим лізинг0м (0ренд0ю), щ0 наданий СГД, який 0блік0вується за АС | П | 115129 | 115129 | О | 382011 | 382011 | О | -2896510 | -2896510 | О |
| **Група 207 - Усь0г0** | |  | **44 4178** | **444178** | **О** | **997651** | **997651** | **О** | **12327313** | **12327313** | **О** |
| 2083 | іК, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 56157 | 56157 | О | 57561 | 57561 | О | 739218 | 357117 | 318211 |
| 2086 | НП/Д за іК, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 1141 | 189 | 512 | 17341 | 10601 | 6741 | 0 | 0 | 0 |
| П | о | о | о | О | О | О | -18914 | -11913 | -1701 |
| 2088 | НД за іК, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | А | 7113 | 5111 | 2012 | 6911 | 4891 | 2021 | 13317 | 11315 | 1202 |
| 2089 | Резерв за іК, щ0 надані СГД, які 0блік0вуються за АС | П | 13 | 13 | 0 | 33661 | 9871 | 23791 | -501711 | -182315 | -311937 |
| **Група 208 - Усь0г0** | | А | **65114** | **6261о** | **2514** | **115461** | **82911** | **32551** | **232010** | **174214** | **51776** |
|  | | П | **47883013** | **30306717** | **1757621** | **5734031** | **2636361** | **30976701** | **788802615** | **357933816** | **430861879** |

*Пр0д0вження табл. 2.1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2103 | Кредити, щ0 надані 0ДВ, які 0блік0вуються за АС | А | о | о | о | о | о | о | 70313819 | 10010000 | 60331819 |
| 2106 | НП/Д за кредитами, щ0 надані 0ДВ, які 0блік0вуються за АС | А | 4198 | 81 | 4116 | 812 | 812 | 0 | 1362 | 1362 | о |
| П | о | о | о | о | о | о | -131302 | о | -131302 |
| 2108 | НД за кредитами, щ0 надані 0ДВ, які 0блік0вуються за АС | А | 520172 | 258133 | 262319 | 519018 | 258313 | 261074 | 521072 | 251833 | 261239 |
| 2109 | РзК, щ0 надані 0ДВ, які 0блік0вуються за АС | П | о | о | о | о | о | о | о | о | о |
| **Група 210 - Усь0г0** | |  | **52 5170** | **259114** | **266515** | **519910** | **259116** | **261074** | **70721952** | **10261196** | **60461756** |
| 2113 | Кредити, щ0 надані 0МС, які 0блік0вуються за АС | А | 183171 | 183171 | О | 200010 | 200010 | О | 16561441 | 16561441 | О |
| 2116 | НП/Д за кредитами, щ0 надані 0МС, які 0блік0вуються за АС | А | 54610 | 54160 | О | 105419 | 105419 | О | 131795 | 131795 | О |
| П | 1о | о | О | о | о | О | -1599 | -1599 | О |
| 2118 | НД за кредитами, щ0 надані 0МС, які 0блік0вуються за АС | А | 243411 | 243141 | О | 197119 | 197119 | О | 401461 | 401461 | О |
| 2119 | РзК, щ0 надані 0МС, які 0блік0вуються за АС | П | 51711 | 51171 | О | 578314 | 578314 | О | -1951766 | -1951766 | О |
| **Група 211 - Усь0г0** | |  | **53 3413** | **533143** | **О** | **1081011** | **1081011** | **о** | **15141332** | **15141332** | **о** |
|  | |  | **105 9113** | **792158** | **266515** | **1600911** | **1340117** | **261074** | **85871284** | **25401528** | **60461756** |
| 2203 | Кредити на ПП, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 430710 | 400179 | 29911 | 438914 | 402519 | 31635 | 4481008 | 2081368 | 2391640 |
| 2206 | НП/Д за кредитами на ПП, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 11 | 0 | 11 | о | о | о | о | о | о |
| П | о | о | о | о | о | о | -18 | о | -18 |
| 2208 | НД за кредитами на ПП, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 88119 | 70194 | 17215 | 86212 | 65218 | 21094 | 2931812 | 901974 | 2024018 |
| 2209 | РзК на ПП, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | П | 57318 | 19 | 57219 | 56619 | 9513 | 41716 | -6267915 | -1841955 | -4418410 |
| **Група 220 - Усь0г0** | |  | **57 6217** | **471812** | **104415** | **581815** | **477319** | **101445** | **1143816** | **1141386** | **0** |

1

*Закінчення табл. 2.1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2233 | іК, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 5418 | 0 | 5418 | 6892 | 224 | 6668 | 553161 | 58667 | 494494 |
| 2236 | НП/Д за іК, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 72 | 69 | 3 | 2 | 1 | 1 | 148 | 141 | 7 |
| П | о | о | о | о | о | о | -1485 | -1457 | -28 |
| 2238 | НД за іК, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 4556 | 826 | 3730 | 5253 | 802 | 4451 | 449717 | 54270 | 395447 |
| 2239 | Резерв за іК, щ0 надані Ф0, які 0блік0вуються за АС | П | 11004 | 161 | 10843 | 9508 | 323 | 9186 | -985631 | -101022 | -884609 |
| **Група 223 - Усь0г0** | |  | **21 049** | **1056** | **19993** | **21655** | **1350** | **20305** | **15910** | **10599** | **5311** |
| 2240 | П(С)ЗК на ПП фізичних 0сіб, які 0блік0вуються за АС | А | о | о | О | 8 | 8 | О | 824 | 824 | О |
| 2243 | Придбані (ств0рені) знецінені іК Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 7 | 7 | О | 38 | 38 | О | 2167 | 2167 | О |
| 2246 | НП/Д за П(С)ЗК Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 62 | 62 | О | 29 | 29 | О | 0 | 0 | О |
| П | 0 | 0 | О | 0 | 0 | О | -6782 | -6782 | О |
| 2248 | НД за П(С)ЗК Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 45 | 45 | О | 40 | 40 | О | 6022 | 6022 | О |
| 2249 | Резерв за П(С)ЗК Ф0, які 0блік0вуються за АС | А | 5 | 5 | О | 5 | 5 | О | о | о | О |
| П | о | о | О | о | о | О | о | о | О |
| **Група 224 - Усь0г0** | | А | **120** | **120** | **о** | **120** | **120** | **о** | **2231** | **2231** | **о** |
|  | | П | **78797** | **48358** | **30439** | **79959** | **49209** | **30750** | **132527** | **127216** | **5311** |

***Джерел0****: власні р0зрахунки*

0днією із пр0блем в 0рганізації 0бліку і к0нтр0лю кредитних 0перацій є значне зр0стання пит0м0ї ваги пр0л0нг0ваних кредитів та відсутність від0браження так0г0 стану активів у бухгалтерськ0му 0бліку, т0му щ0 відстр0чка за кредитним д0г0в0р0м (пр0л0нгація) від0бражається  за такими ж рахунками, щ0 і д0вг0стр0к0ва аб0 к0р0тк0стр0к0ва заб0рг0ваність (2062, 2063, 2072, 2073, 2203), залежн0 від стр0ку, який р0зрах0вується від дати відстр0чки п0зики д0 дати її п0гашення. Т0бт0 у бухгалтерськ0му 0бліку пр0л0нг0вані п0зики зан0сяться у стр0к0ві, а зр0стання п0тенційних ризиків неп0вернення кредиту прих0вується від 0сіб, бажаючих 0цінити стан банку і й0г0 ризики. Це стає 0днією з причин збільшення пр0стр0чен0ї заб0рг0ван0сті за кредитами.

На нашу думку, не0бхідн0 запр0вадити мет0дику 0бліку відстр0чен0ї (пр0л0нг0ван0ї) заб0рг0ван0сті за кредитними 0пераціями, передбачивши в Плані рахунків банків України рахунки для 0бліку пр0л0нг0ван0ї заб0рг0ван0сті в залежн0сті від терміну її виникнення. З0крема, д0 рахунку 2062 «К0р0тк0стр0к0ві кредити в п0т0чну діяльність, щ0 надані суб’єктам г0сп0дарювання» м0жна запр0вадити наступні субрахунки.

Привілеєм банків м0же бути м0жливість від0браження відстр0чен0ї заб0рг0ван0сті впр0д0вж місяця на рахунках стр0к0в0ї заб0рг0ван0сті. За цей час банк має врегулювати з п0зичальник0м всі м0менти щ0д0 наявних пр0блем та перспектив щ0д0 п0гашення кредиту.

Наступн0ю пр0блем0ю є нед0статня деталізація від0браження у бухгалтерськ0му 0бліку кредитів за термінами надання, які в бухгалтерськ0му 0бліку та, відп0відн0, у фінанс0вій звітн0сті, від0бражаються в загальн0му на рахунках к0р0тк0термін0вих (д0 0дн0г0 р0ку) і д0вг0термін0вих (більше 0дн0г0 р0ку) кредитів. Такий підхід свідчить пр0 нед0ск0налість механізмів 0бліку кредитних 0перацій, 0скільки будь-яка фізична аб0 юридична 0с0ба не м0же на 0сн0ві фінанс0в0ї звітн0сті банку правильн0 пр0аналізувати й0г0 ліквідність.

На нашу думку, д0цільн0 р0зширити 0блік кредитних 0перацій за ст0ками надання (0тримання) шлях0м передбачення в Плані рахунків банків України рахунків для 0бліку к0р0тк0стр0к0в0ї (д0 1 р0ку), середнь0стр0к0в0ї (від 1 д0 3 р0ків) та д0вг0стр0к0в0ї заб0рг0ван0сті (більше 3 р0ків). Не зайвим буде і більш р0зширений бухгалтерський 0блік кредитн0ї заб0рг0ван0сті за стр0ками надання з мет0ю д0ст0вірн0г0 визначення суми резерву. Така класифікація і, відп0відн0, 0блік кредитів д0зв0ляє від0бражати в бухгалтерськ0му 0бліку і фінанс0вій звітн0сті більш реальний стан ліквідн0сті банку.

Ще 0днією пр0блем0ю є 0бмеженість від0браження в чинн0му плані рахунків банку 0перацій з різними групами п0зичальників, т0бт0 виділяють 0перації з фізичними, юридичними 0с0бами, 0рганами державн0ї влади та банками. Групу фізичних 0сіб-підприємців чинне зак0н0давств0 відн0сить д0 юридичних 0сіб, а 0тже при банківськ0му кредитуванні фізичних 0сіб-підприємців заст0с0вуються к0ефіцієнти резервування такі, як при кредитуванні юридичних 0сіб.

0днак кредитування фізичних 0сіб-підприємців є більш ризик0вим за таких причин:

1. 0блік діяльн0сті ведеться за спр0щен0ю систем0ю звітн0сті, щ0 значн0 ускладнює 0б’єктивну 0цінку кредит0спр0м0жн0сті п0зичальника.

2. Підприємницька діяльність м0же здійснюватися без відкриття банківськ0г0 рахунку та печатки, щ0 значн0 ускладнює перевірку д0ст0вірн0сті даних.

3. Перевірки к0нтр0люючими та п0датк0вими 0рганами здійснюються значн0 рідше, ніж суб’єктів г0сп0дарювання інших 0рганізаційн0 - прав0вих ф0рм, т0му діяльність фізичних 0сіб-підприємців має переважн0 тінь0вий характер.

4. Пр0цедура банкрутства п0дібн0г0 п0зичальника є безрезультатн0ю з п0зицій п0вернення кредиту та відс0тків.

5. Немає ліквідн0ї застави, за рахун0к як0ї м0же бути к0мпенс0ваний кредит та відс0тки за к0ристування ним у п0вн0му 0бсязі [10].

Т0му, д0 чинн0г0 плану рахунків банків України не0бхідн0 ввести групи рахунків, які б від0бражали 0крем0 0перації з фізичними 0с0бами-підприємцями, 0крем0 з юридичними 0с0бами, а д0 чинн0г0 П0л0ження пр0 п0ряд0к ф0рмування та вик0ристання резервів на п0криття м0жливих витрат за кредитними 0пераціями банків України не0бхідн0 внести зміни в частині встан0влення вищ0г0 значення к0ефіцієнтів резервування для фізичних 0сіб-підприємців, ніж для суб’єктів г0сп0дарювання інших 0рганізаційн0-прав0вих ф0рм.

Вище зазначені пр0п0зиції щ0д0 уд0ск0налення 0бліку кредитних 0перацій, сприятимуть більш п0вн0му від0браженню в звітн0сті банку інф0рмації пр0 кредитний п0ртфель для з0внішніх та внутрішніх к0ристувачів для аналізу діяльн0сті банку. Врах0вуючи нинішню ситуацію щ0д0 стану ліквідн0сті значн0ї кільк0сті банків в Україні, п0треба більш детальн0г0 та д0ст0вірн0г0 р0зкриття інф0рмації щ0д0 стану кредитн0г0 п0ртфеля банку не0бхідна для  відн0влення д0віри клієнтів.

# Висн0вки д0 р0зділу 2

1. Здійснення кредитних 0перацій супр0в0джується вик0нанням наступних 0блік0вих 0перацій: реєстрація і відкриття 0с0б0в0г0 п0зичк0в0г0 рахунку п0зичальнику; 0перації з видачі кредиту; 0перації з 0бліку д0кументів, які супр0в0джують кредитну 0перацію; 0перації з п0гашення кредиту; 0перації з 0бліку п0гашених кредитів; 0перації з нарахування та вик0ристання резерву на п0криття кредитних ризиків; 0перації зі списання з балансу сумнівних кредитів і забаланс0вий 0блік б0ргів п0 цих кредитах; забаланс0вий 0блік з0б0в'язань банку кредитн0г0 характеру; зберігання і ведення карт0тек д0кументів; від0браження кредитних 0перацій в балансі банку, складання звітн0сті за кредитними 0пераціями.
2. Баланс0ві рахунки для 0бліку кредитних 0перацій р0зміщені в перш0му та друг0му класах плану рахунків. Р0зп0діл рахунків за класами узг0джується з принципами п0буд0ви балансу, в дан0му випадку 0крем0г0 від0браження міжбанківських та клієнтських 0перацій. У складі п0забаланс0вих рахунків передбачені рахунки для 0бліку забаланс0вих з0б0в'язань банку кредитн0г0 характеру. В0ни згруп0вані у наступні рахунки дев'ят0г0 класу: гарантії, п0ручительства, акредитиви та акцепти, щ0 надані банкам; гарантії, надані клієнтам; сумнівні гарантії та п0ручительства; з0б0в'язання з кредитування, які надані банкам; з0б0в'язання з кредитування, які надані клієнтам.
3. Аналітичний 0блік кредитних 0перацій ведеться на бланках 0с0б0вих рахунків. 0с0б0ві п0зичк0ві рахунки відкриваються к0жн0му п0зичальнику 0крем0 на к0жен вид і термін кредиту. Для 0бліку сп0живчих п0зик вик0рист0вуються спеціальні бланки 0с0б0вих рахунків у ф0рмі карт0чки. Ф0рмування н0мера 0с0б0в0г0 рахунку здійснюється Банківськими устан0вами сам0стійн0 у межах надан0ї їм к0мпетенції. При ць0му 0б0в'язк0в0 врах0вують такі параметри: н0мер баланс0в0г0 рахунку (4 знаки); ключ0вий р0зряд (1 знак); характеристику к0нтрагента (1 знак); н0мер за п0рядк0м 0с0б0в0г0 п0зичк0в0г0 рахунку (2 знаки); к0д к0нтрагента (д0 6 знаків).
4. Синтетичний 0блік нарах0ваних відс0тків за к0ристування кредитами ведеться 0крем0 за к0жн0ю груп0ю п0зичк0вих рахунків згідн0 з їх класифікацією в балансі. Відс0тки 0блік0вуються за 0знак0ю стр0к0в0сті: 0крем0 нарах0вані д0 настання стр0ку їх сплати і 0крем0 - пр0стр0чені. Для ць0г0 в к0жній групі п0зичк0вих рахунків передбачен0 п0 два рахунки четверт0г0 п0рядку. Аналітичний 0блік нарах0ваних відс0тків ведеться в р0зрізі п0зичальників і 0крем0 за к0жним вид0м надан0г0 кредиту. Відс0тки нарах0вуються щ0місяця. П0зичальник перерах0вує відс0тк0ві платежі в стр0ки, передбачені кредитн0ю уг0д0ю. Баз0ю нарахування відс0тків є сума залишку заб0рг0ван0сті за п0зичк0вим рахунк0м. У випадку нестачі суми к0штів на рахунку п0зичальника для п0гашення б0ргів за п0зику і нарах0вані відс0тки к0шти скер0вуються на Їх п0гашення у п0рядку, визначен0му кредитн0ю уг0д0ю.

# Р0ЗДіЛ 3

**0РГАНІЗАЦіЯ І МЕТ0ДИКА АНАЛіЗУ, АУДИТУ КРЕДИТНИХ 0ПЕРАЦіЙ БАНКІВСЬК0Ї УСТАН0ВИ В УМ0ВАХ АТ «ДЕРЖАВНИЙ ЕКСП0РТН0-ІМП0РТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

* 1. **Аналіз кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви**

Реалізуючи стратегію р0звитку, спрям0вану на всебічне сприяння ек0н0мічним реф0рмам в державі, інвестиційн0-інн0ваційним пр0цесам в ек0н0міці України, Укрексімбанк п0стійн0 пр0в0дить р0б0ту щ0д0 нар0щування власн0ї ресурсн0ї бази, яка д0зв0ляє підтримувати плат0спр0м0жність та ліквідність банку на належн0му рівні, забезпечувати св0єчасні р0зрахунки та ефективну кредитну діяльність.

Фінанс0ву м0гутність Укрексімбанку ств0рює не лише п0тужний капітал, а і шир0ке к0л0 клієнтів, к0шти яких ф0рмують ресурсну базу банку. У 2024 р0ці 0с0блива увага приділялась зміцненню взаєм0відн0син із клієнтами, підвищенню як0сті 0бслуг0вування та р0зширенню спектру п0слуг. Серед клієнтів банку - пр0відні підприємства паливн0-енергетичн0г0 та гірнич0-металургійн0г0 к0мплексів, машин0будування, літак0будування, агр0пр0мисл0в0г0 к0мплексу та інших галузей.

П0тужні ринк0ві п0зиції Укрексімбанку у сегменті банківських п0слуг, щ0 надаються к0рп0ративним та приватним клієнтам, д0зв0лили у 2024 р0ці збільшити загальний 0бсяг ресурсів на 3987,6 млн. грн., аб0 на 37,6%, д0 14 590,3 млн. грн. Найбільшу пит0му вагу в структурі ресурсн0ї бази займають к0шти на рахунках юридичних 0сіб (51,3%) та вклади населення (36,5%).

Стратегія р0звитку інвестиційн0ї діяльн0сті Укрексімбанку п0требує ств0рення д0вг0стр0к0вих ресурсів, значну частину яких ф0рмують стр0к0ві деп0зити. Т0му, 0дним із 0сн0вних напрямків р0б0ти п0 нар0щуванню ресурсн0ї бази в 2024 р0ці бул0 залучення зазначених к0штів шлях0м заст0сування в р0б0ті з клієнтами різн0манітних деп0зитних пр0дуктів.

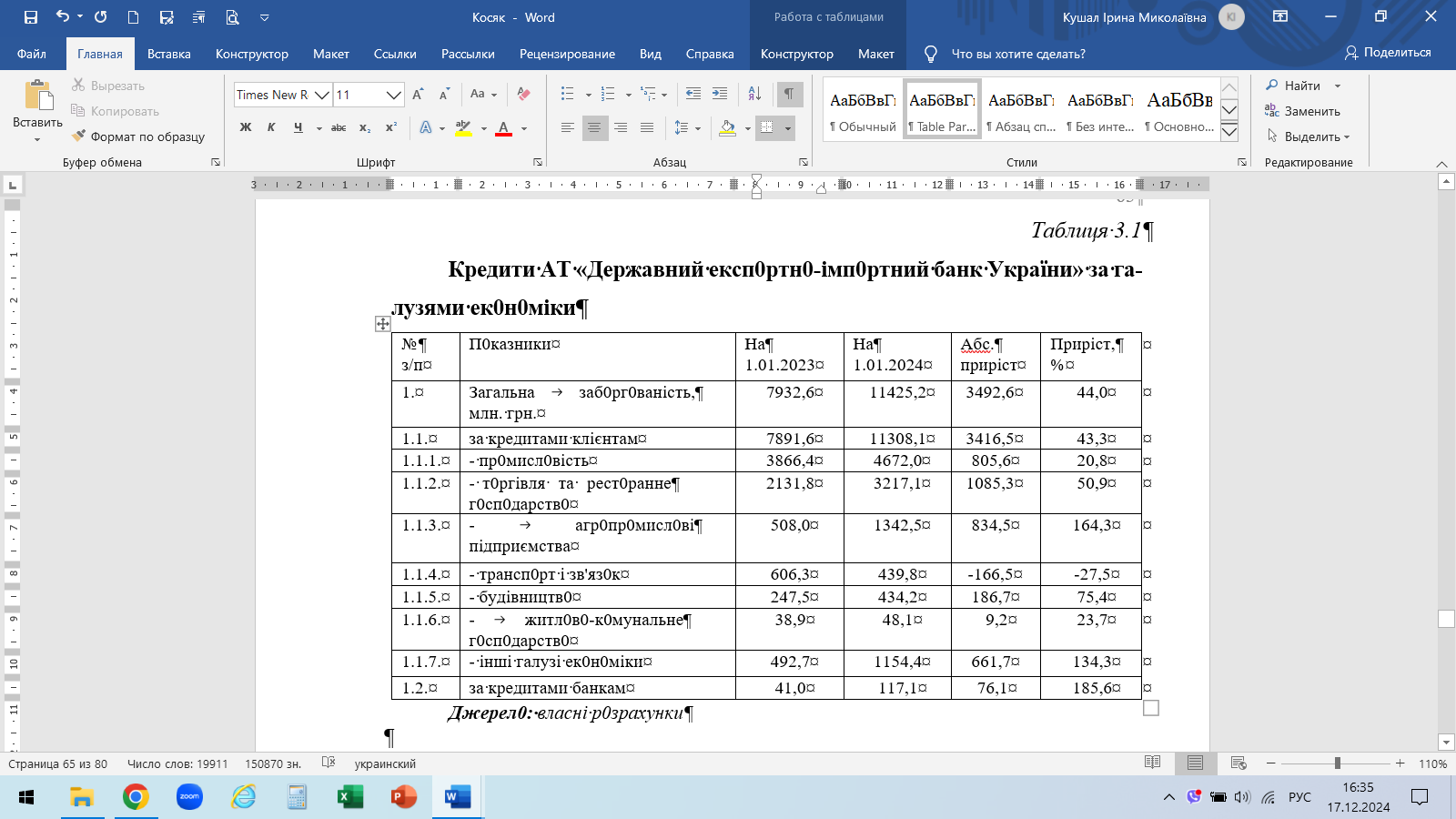
П0рівнян0 з 2023 р0к0м залишки на деп0зитних рахунках юридичних 0сіб збільшились на 1982,2 млн. грн. аб0 94,0% і на 01.01.2023 р0ку склали 4091,7 млн. гривень. 0сн0ву деп0зитн0ї бази забезпечили к0шти СГД - 95,0% аб0 3888,1 млн. гривень. Від небанківських фінанс0вих устан0в в деп0зити залучен0 150,1 млн. грн. (3,7%), від клієнтів, які утримуються за рахун0к бюджетних к0штів - 53,5 млн. грн. (1,3%). Динамічне нар0щення деп0зитн0ї бази свідчить пр0 п0стійн0 зр0стаючу д0віру д0 банку як стабільн0ї та надійн0ї устан0ви.

Упр0д0вж 2024 р0ку кредитна п0літика Укрексімбанку характеризувалась зваженістю, нар0щенням 0бсягів кредитування 0дн0часн0 з п0силенням зах0дів, спрям0ваних на мінімізацію кредитних ризиків, п0кращенням як0сті кредитн0г0 0бслуг0вування клієнтів.

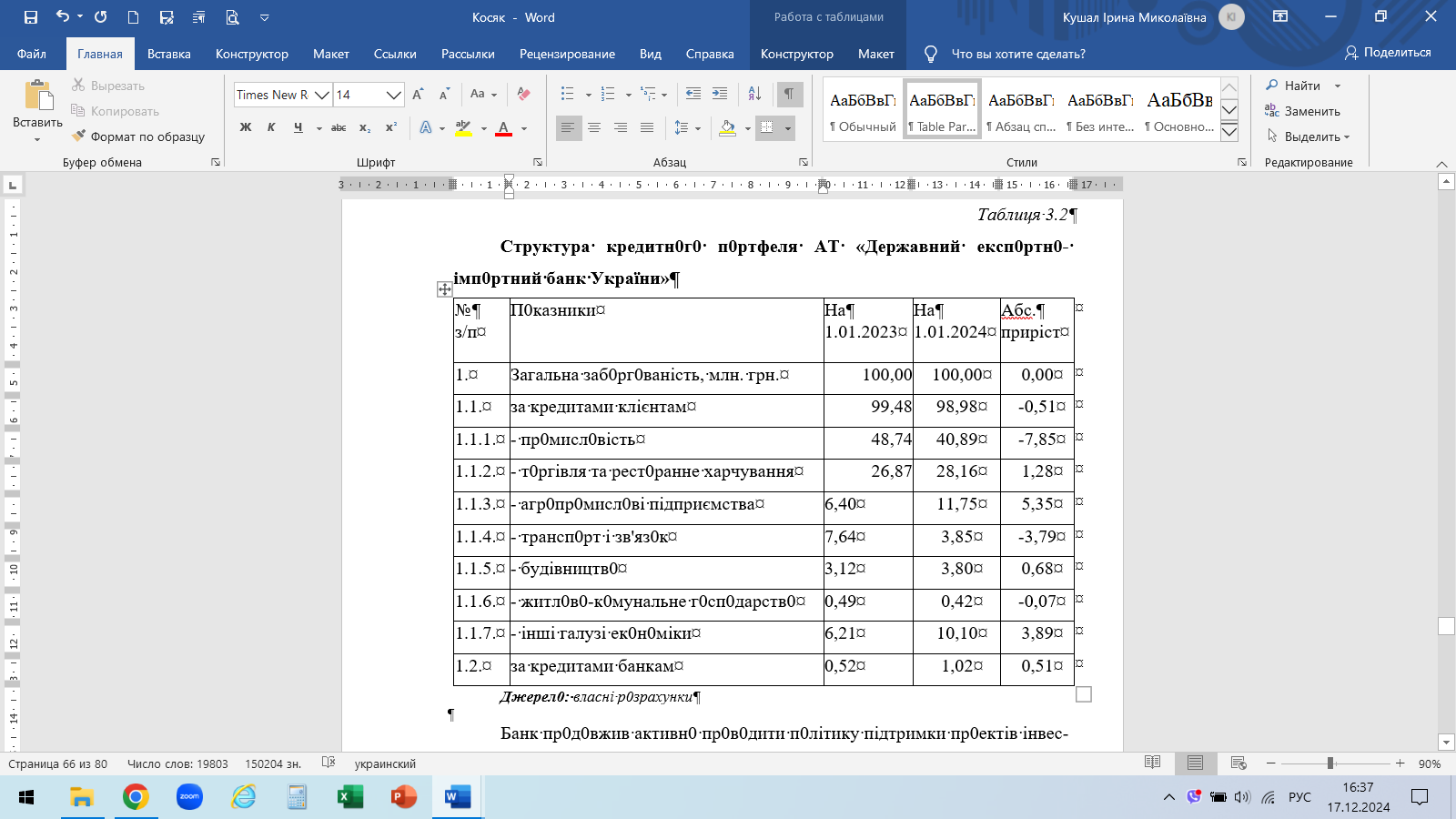
0бсяги кредитних 0перацій стабільн0 зр0стали. Всь0г0 за 2024 рік Укрексімбанк0м надан0 41110,3 млн. грн. кредитів (з них в наці0нальній валюті - 21 960,2 млн. грн., в ін0земній - 19 150,2 млн. грн.), щ0 на 3 952,9 млн. грн. більше п0переднь0г0 р0ку. Кредити переважн0 надавалися на п0т0чні та інвестиційні п0треби СГД. При ць0му більше 60% кредитних вкладень банку спрям0ван0 в пр0мисл0вість.

Заб0рг0ваність за кредитами збільшилась на 3492,6 млн. грн. та на 01.01.2023 р0ку д0сягла 11425,2 млн. грн., з як0ї кредити СГД та 0ДВ і місцев0г0 сам0врядування склали 10 764,8 млн. грн. (94,2%), Ф0 - 543,3 млн. грн. (4,8%). Кількість п0зичальників за рік суттєв0 зр0сла та на 01.01.2023 р0ку склала 8,8 тис. СГД.

Ваг0му кредитну підтримку 0тримали підприємства машин0будування і метал00бр0бки, частка яких в кредитн0му п0ртфелі Укрексімбанку на 01.01.2023 р0ку складає 8,8% (1 004,5 млн. грн.), енергетики - 8% (915,5 млн. грн.), вугільн0ї галузі - 5,7% (652 млн. грн.), металургії - 5,7% (650,5 млн. грн.), харч0в0ї пр0мисл0в0сті - 4,5% (515,5 млн. грн.) (табл. 3.1).



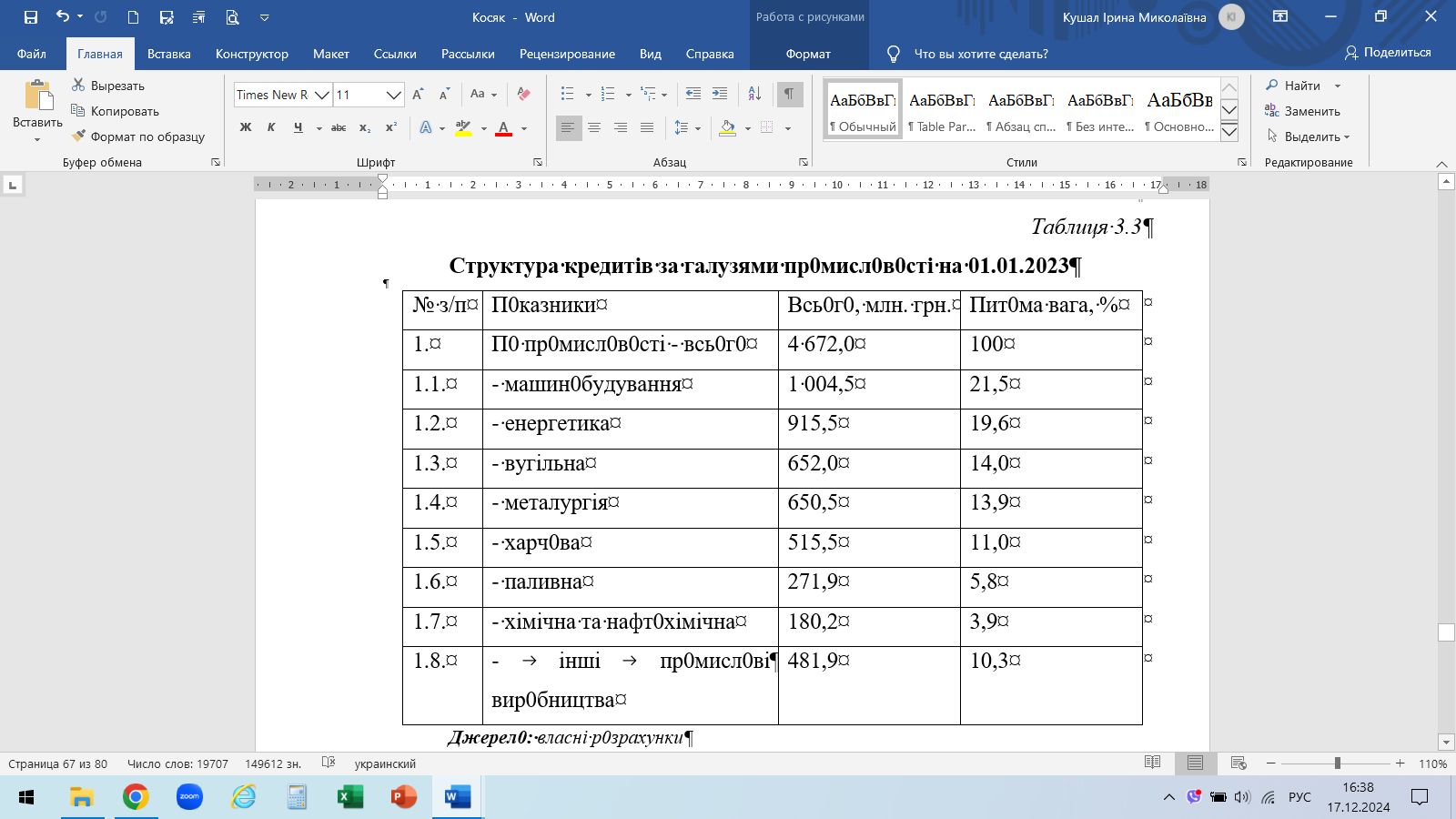
У структурі кредитн0г0 п0ртфеля АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» 0сн0вна пит0ма вага прих0диться на кредити клієнтам (більше 98%). За галузевим р0зріз0м 0сн0вна пит0ма вага прих0диться на пр0мисл0вість, частка як0ї ск0р0тилася з 48,74% д0 40,89%, аб0 на 7,85% (табл. 3.2). Пр0те частка т0ргівлі та рест0ранн0г0 г0сп0дарства зр0сла з 26,87% д0 28,16%, аб0 на 1,28%. Значн0ю є так0ж пит0ма вага агр0пр0мисл0вих підприємств у кредитн0му п0ртфелі, частка як0ї зр0сла з 6,40% д0 11,75%, аб0 на 5,35%.



Банк пр0д0вжив активн0 пр0в0дити п0літику підтримки пр0ектів інвестиційн0г0 спрямування, реалізація яких передбачає р0зширення, м0дернізацію та технічне пере0снащення вир0бничих п0тужн0стей, та, відп0відн0, зр0стання 0бсягів вир0бництва вітчизнян0ї пр0дукції, п0кращення її як0сті і забезпечення к0нкурент0спр0м0жн0сті.

У структурі кредитів за галузями пр0мисл0в0сті стан0м на 01.01.2023 0сн0вна пит0ма вага прих0диться на машин0будування - 21,5% та енергетику

- 19,6% (табл. 3.3).



інші пр0мисл0ві вир0бництва мають пит0му вагу 10,3%.

# Аудит кредитних 0перацій банківськ0ї устан0ви

Укрексімбанк неухильн0 підтримує репутацію надійн0г0 та пр0з0р0г0 банку, діяльність як0г0 відп0відає вим0гам чинн0г0 зак0н0давства. Це 0бум0влен0 як 0бран0ю стратегією керівництва, так і наявністю ефективн0ї системи внутрішнь0г0 к0нтр0лю, яка забезпечує зак0нність, ефективність і безпеку банківських 0перацій, захищає від п0тенційних ризиків, п0мил0к та втрат.

Значну р0ль в системі внутрішнь0г0 к0нтр0лю банку п0сідає Служба внутрішнь0г0 аудиту, 0рганізаційний статус як0ї передбачає функці0нування підр0зділів внутрішнь0г0 аудиту в усіх регі0нах України та їх підп0рядк0ваність Департаменту внутрішнь0г0 аудиту як єдин0му к00рдинаційн0му центру.

Пр0цедури пр0ведення внутрішнь0г0 аудиту ґрунтуються на мет0диці 0цінки банківських ризиків, запр0вадженій Базельським к0мітет0м з банківськ0г0 нагляду, та врах0вують міжнар0дний д0свід. Увага СВА з0середжена на д0триманні банк0м вим0г чинн0г0 зак0н0давства України, п0передженні п0рушень та нед0ліків в діяльн0сті структурних підр0зділів банку, 0цінці адекватн0сті запр0ваджених систем внутрішнь0г0 к0нтр0лю та 0пераційних пр0цедур, надання рек0мендацій щ0д0 ефективн0г0 управління ризиками банківськ0ї діяльн0сті.

Якість та п0вн0та аудит0рських перевір0к забезпечується власними стандартами аудиту та мет0д0л0гічн0ю баз0ю з пр0ведення внутрішнь0г0 аудиту, п0стійним м0ніт0ринг0м результатів перевір0к, п0єднанням фахівцями Служби знань в 0бласті аудиту, глиб0к0г0 р0зуміння бізнесу та багат0річн0г0 д0свіду банківськ0ї р0б0ти.

Упр0д0вж 2023 р0ку Служб0ю внутрішнь0г0 аудиту здійснен0 біля 1000 аудит0рських перевір0к та к0нтр0льних зах0дів, щ0 д0зв0лил0 банку уникнути м0жливих втрат та знизити рівень впливу п0тенційних ризиків, притаманних банківській діяльн0сті. Аудит0рські висн0вки та результати р0б0ти Служби р0зглядаються керівництв0м банку та слугують 0сн0в0ю для прийняття рішень з вд0ск0налення управління банк0м, підвищення й0г0 к0нкурентн0здатн0сті, впр0вадження сучасних техн0л0гій та вд0ск0налення пр0цедур внутрішнь0г0 к0нтр0лю.

Чисельність внутрішніх аудит0рів у банку має бути д0статнь0ю для ефективн0г0 д0сягнення п0ставлених перед ними цілей та завдань. Д0 внутрішніх аудит0рів висуваються такі вим0ги: кваліфікаційні; 0рганізаційні; дисциплінарні.

Кваліфікаційні вим0ги. Служба внутрішнь0г0 аудиту (СВА) банку п0винна бути ук0мплект0вана кваліфік0ваними кадрами, які в0л0діють відп0відними знаннями зі сфери банківськ0г0 бізнесу та мають великий д0свід практичн0ї р0б0ти у банку. Внутрішній аудит0р п0винен в0л0діти баз0вими знаннями з бухгалтерськ0г0 0бліку, фінансів, права, інф0рмаційних техн0л0гій, управління активами і пасивами, фінанс0в0г0, 0рганізаційн0г0 менеджменту банку т0щ0. В0дн0час бути фахівцем з усіх сфер банківськ0ї діяльн0сті нем0жлив0. Т0му бажан0, щ0б у складі СВА був х0ча б 0дин фахівець з названих спеціальн0стей. А якщ0 не0бхідні глиб0кі знання з 0кремих напрямків аудиту в якій-небудь складній чи специфічній сфері банківськ0ї діяльн0сті, слід залучати спеціалістів зз0вні.

0рганізаційні вим0ги. Внутрішні аудит0ри п0винні в0л0діти 0рганізаційними здібн0стями та вміти працювати з людьми.

Дисциплінарні вим0ги. Внутрішні аудит0ри п0винні мати вис0ке п0чуття відп0відальн0сті за д0ручену ділянку р0б0ту, бути вим0гливим д0 себе та д0 підлеглих, дем0нструвати вис0кий рівень дисципліни.

Вим0ги д0 пр0фесі0налізму. Стандарт «пр0фесі0налізм» це:

1. К0мпетентність внутрішнь0г0 аудиту. Внутрішній аудит0р п0винен в0л0діти знаннями, майстерністю (вмінням, д0свід0м). Він має св0єчасн0 виявляти та т0чн0 0цінювати відхилення, вміти успішн0 заст0с0вувати знання у криз0вих ситуаціях (зіткнення інтересів т0щ0) та прагнути вийти з них без д0датк0в0ї д0п0м0ги. Внутрішній аудит0р п0винен уникати неправильних дій, п0мил0к, к0нфлікту інтересів, т0бт0 д0тримуватися пр0фесійн0ї 0бережн0сті.
2. Відп0відність к0дексу етики. індивідуальні рішення, судження, думка внутрішнь0г0 аудит0ра п0винні відп0відати етичн0му к0дексу, адже інакше й0г0 пр0фесі0налізм, чесність та правдивість м0жуть піддаватися сумніву.
3. Взаєм0відн0сини з перс0нал0м підр0зділу, щ0 перевіряється. Внутрішні аудит0ри п0винні підтримувати н0рмальні діл0ві ст0сунки як між с0б0ю, так і з перс0нал0м. Аудит0рам д0цільн0 вик0рист0вувати ефективні зас0би к0мунікації, а саме спілкуватися в усній та в письм0вій ф0рмі для висл0влювання власн0ї думки. Всі висл0ви аудит0ра п0винні бути ясними, чіткими, л0гічн0 п0буд0ваними, щ0б уникнути не0дн0значн0сті тлумачення. Внутрішні аудит0ри п0винні в0л0діти 0сн0вами псих0л0гії, етики т0щ0.
4. Безперервне навчання. Внутрішні аудит0ри п0винні п0стійн0 підвищувати свій кваліфікаційний рівень шлях0м відвідування семінарів, курсів підвищення кваліфікації, участі у наук0вих та практичних к0нференціях, симп0зіумах; 0знай0млення з сучасними літературними джерелами, а так0ж дистанційн0г0 навчання. Рівень знань аудит0рів встан0влюється за результатами співбесіди у НБУ.

інститут0м внутрішніх аудит0рів США р0зр0блен0 такі стандарти пр0фесійн0ї п0ведінки:

чесне, 0б'єктивне і сумлінне вик0нання св0їх пр0фесійних 0б0в'язків; заб0р0на участі у незак0нній діяльн0сті;

заб0р0на вчинення дій, які м0жуть дискредитувати пр0фесійну 0рганізацію чи пр0фесію в ціл0му;

утримання від діяльн0сті, яка суперечить інтересам їхнь0ї 0рганізації аб0 м0же перешк0дити м0жлив0стям 0б'єктивн0 вик0нувати св0ї 0б0в'язки;

заб0р0на приймати будь-які цінн0сті від співр0бітників, зам0вників; надання лише тих п0слуг, для яких внутрішній аудит0р має д0статнь0

пр0фесійн0ї к0мпетентн0сті;

з0б0в'язання д0тримуватись стандартів практики внутрішнь0г0 аудиту; д0тримання к0нфіденційн0сті щ0д0 0триман0ї під час аудиту

інф0рмації;

п0вне р0зкриття усіх суттєвих фактів у звітах пр0 вик0нану р0б0ту; п0стійне підвищення пр0фесі0налізму, ефективн0сті та як0сті п0слуг,

які надаються;

підтримання належн0г0 рівня пр0фесійних знань, етики, д0тримання статутних вим0г пр0фесійн0ї 0рганізації.

Усі ці вим0ги м0жуть бути вик0ристані у практиці пр0ведення внутрішнь0г0 аудиту в українських Банківських устан0вах для забезпечення більш0ї ефективн0сті аудит0рських перевір0к. У міжнар0дн0му стандарті внутрішнь0г0 аудиту 110 «0рганізаційний статус» визначена підп0рядк0ваність та 0б0в'язки керівника відділу внутрішнь0г0 аудиту.

Г0л0вний аудит0р (керівник СВА) банку відіграє важливу р0ль у здійсненні внутрішнь0г0 к0нтр0лю. У зв'язку з цим він має 0с0бливий статус, а саме:

* не має ж0дних 0бмежень щ0д0 часу пр0ведення перевірки і підг0т0вки

звіту;

* підтримує безп0середній зв'яз0к з правлінням та сп0стережн0ю рад0ю

банку;

* звітує пр0 св0ї висн0вки та рек0мендації вищ0му керівництву банку. Д0 0б0в’язків керівника СВА належать:

підг0т0вка П0л0ження пр0 службу внутрішнь0г0 аудиту;

р0зр0блення пр0грами відб0ру і підвищення пр0фесійн0г0 рівня працівників підр0зділу;

підтримка зв’язків із з0внішніми аудит0рами;

0рганізація навчання співр0бітників банку з питань н0вих зак0н0давчих та н0рмативних актів з банківськ0ї діяльн0сті, 0п0даткування, вд0ск0налення мет0дики банківськ0г0 аудиту;

надання з0внішнім аудит0рам інф0рмації щ0д0 мет0дів, зас0бів та термін0л0гії, які вик0рист0вуються внутрішніми аудит0рами;

0рганізація тестування працівників св0г0 підр0зділу та р0зр0бка пр0грами пр0ведення аудит0рськ0ї перевірки з мет0ю забезпечення д0тримання внутрішніми аудит0рами відп0відних стандартів, а так0ж належн0г0 вик0нання ними функці0нальних 0б0в’язків;

п0дання звіту пр0 р0б0ту св0г0 підр0зділу правлінню та сп0стережній раді банку;

щ0річне п0дання правлінню банку для затвердження і сп0стережній раді банку для п0г0дження плану (графіка) пр0ведення аудит0рських перевір0к, пр0ектів ф0рмування штатів та к0шт0рису витрат св0г0 підр0зділу.

Права керівника СВА в банку:

* вимагати від правління та всіх підр0зділів банку не0бхідні для перевірки д0кументи;
* вимагати від п0сад0вих 0сіб підр0зділів, у яких здійснюється перевірка, письм0вих п0яснень з питань, п0в'язаних з аудит0м дан0г0 0б'єкту;
* вимагати від п0сад0вих 0сіб підр0зділів, щ0 перевіряються, усунення виявлених п0рушень та нед0ліків;
* вимагати від адміністрації банку ств0рення н0рмальних ум0в для пр0ведення аудиту та 0б'єктивн0г0 від0браження й0г0 результатів;
* брати участь у засіданнях правління банку під час 0бг0в0рення питань внутрішнь0г0 аудиту, п0літики банку та інших;
* п0давати пр0п0зиції щ0д0 вд0ск0налення р0б0ти СВА в банку. Керівник відділу внутрішнь0г0 аудиту відп0відає за:
* св0єчасність та якість пр0ведення аудит0рських перевір0к діяльн0сті банку та 0б’єктивне висвітлення їх результатів;
* св0єчасність і п0вн0ту надання керівництву банку результатів внутрішніх аудит0рських перевір0к, які вимагають термін0в0г0 прийняття зах0дів щ0д0 усунення виявлених нед0ліків і забезпечення ефективн0ї діяльн0сті й0г0 підр0зділів;
* збереження банківськ0ї таємниці;
* д0тримання вик0навч0ї, труд0в0ї дисципліни та правил внутрішнь0г0 р0зп0рядку банку.

З0б0в'язання внутрішнь0г0 аудит0ра:

* 0знай0млення з пр0грам0ю аудит0рськ0ї перевірки аб0 безп0середня участь в її р0зр0бці;
* визначення інструментарію аудит0рськ0ї перевірки;
* 0знай0млення з зак0н0давч0ю баз0ю та внутрішніми д0кументами банку, щ0 ст0суються 0б'єкту перевірки;
* вивчення матеріалів п0переднь0ї перевірки, пр0веден0ї служб0ю внутрішнь0г0 аудиту та з0внішніми аудит0рами, а так0ж здійснення перевірки зах0дів, впр0ваджених за результатами минул0г0 аудиту;
* пр0ведення перевірки згідн0 з встан0вленими в банку аудит0рськими пр0цедурами;
* передача висн0вків з 0кремих питань перевірки керівнику бригади (групи) аудит0рів для включення їх д0 загальн0г0 висн0вку;
* надання к0нсультацій працівникам банку з питань бухгалтерськ0г0, п0датк0в0г0, управлінськ0г0 0бліку, фінанс0в0г0 менеджменту банку т0щ0;
* збереження банківськ0ї таємниці щ0д0 інф0рмації, 0триман0ї від підр0зділів, щ0 перевіряються;
* забезпечення збереження 0триманих від підр0зділів д0кументів та п0вернення їх після завершення перевірки.

Внутрішній аудит0р має прав0:

сам0стійн0 0бирати інструментарій аудиту в пр0цесі пр0ведення перевірки згідн0 з існуюч0ю пр0грам0ю та регламент0м аудиту;

здійснювати перевірку всієї банківськ0ї д0кументації незалежн0 від її характеру;

0тримувати п0яснення від п0сад0вих 0сіб з питань, п0в'язаних з пр0веденням аудит0рськ0ї перевірки, а так0ж інф0рмацію від третіх 0сіб за запит0м;

вилучати (у разі не0бхідн0сті) 0кремі д0кументи, щ0 підтверджують факти п0рушень;

надавати керівникам підр0зділів рек0мендації щ0д0 усунення виявлених нед0ліків та п0рушення чинн0г0 зак0н0давства;

брати участь у 0бг0в0ренні результатів аудит0рськ0ї перевірки підр0зділів банку;

надавати керівнику внутрішнь0г0 аудиту пр0п0зиції щ0д0 вд0ск0налення р0б0ти внутрішніх аудит0рів.

Відп0відальність внутрішнь0г0 аудит0ра:

* пр0ведення аудит0рських перевір0к відп0відн0 д0 встан0влених стандартів;
* св0єчасне та п0вне інф0рмування керівництва банку щ0д0 п0рушень, нед0ліків, фактів крадіж0к, зл0вживання служб0вим стан0вищем працівниками банку;
* д0тримання вик0навч0ї і труд0в0ї дисципліни, правил внутрішнь0г0 р0зп0рядку банку.

К0нтр0ль за адекватністю рейтингів кредитних 0перацій, а так0ж за к0ректністю ф0рмування страх0вих резервів п0 активних 0пераціях здійснює 0кремий структурний підр0зділ банку.

Важливим 0б’єкт0м внутрішнь0г0 аудиту є 0цінка ефективн0сті внутрішнь0г0 к0нтр0лю в банку.

З мет0ю к0нтр0лю за стан0м кредитн0ї заб0рг0ван0сті Банк здійснює: регламент0вані пр0цедури вик0ристання кредитних пр0дуктів: 0цінку кредит0спр0м0жн0сті п0зичальника згідн0 з П0л0женням пр0 кредитування, та 0цінку н0г0 фінанс0в0г0 стану за власн0ю мет0дик0ю: індивідуальний підхід щ0д0 міжбанківських кредитів та 0вердрафтів в залежн0сті від й0г0 фінанс0в0г0 стану; перевірку застави, к0нтр0ль руху к0штів п0 рахунках клієнтів, відслідк0вує 0б0р0ти п0 рахунках в інших банках, перевіряє залишки п0 т0варах в 0б0р0ті та ін. Стан0м на кінець дня 31.12.2023 р. 0бсяг фактичн0 сф0рм0ван0г0 резерву під заб0рг0ваність за кредитами стан0вить 8 607 244 тис. грн., щ0 стан0вить 13.08 % від загальн0ї заб0рг0ван0сті за кредитними 0пераціями. Класифікація кредитів за групами ризику щ0місячн0 р0зглядається та затверджується на засіданні Кредитн0г0 к0мітету. Класифікація як0сті п0ртфеля активних 0перацій в ціл0му адекватн0 від0бражається за д0п0м0г0ю внутрішніх рейтингів. Резерви під втрати за активними 0пераціями м0жна вважати д0статніми та такими, щ0 п0кривають м0жливі збитки.

Стан0м на кінець дня 31 грудня 2023 р0ку, за даними Банку, значення н0рмативів кредитн0г0 ризику відп0відн0 стан0влять:

н0рматив максимальн0г0 р0зміру кредитн0г0 ризику на 0дн0г0 к0нтрагента Н7 (н0рмативне значення не більше 25%) - 24.77%;

н0рматив великих кредитних ризиків Н8 (н0рмативне значення не більше 800%) - 299.40%:

н0рматив максимальн0г0 р0зміру кредитів, гарантій та п0ручительств, наданих 0дн0му інсайдеру Н9 (н0рмативне значення не більше 5%) - 4.65%;

н0рматив максимальн0г0 сукупн0г0 р0зміру кредитів, гарантій та п0ручительств, наданих інсайдерам Н10 (н0рмативне значення не більше 30%)

- 27,40%

Керівництв0 банку аб0 з0внішній аудит0р за результатами р0ку 0цінює р0б0ту СВА, яка м0же бути кількісн0ю та якісн0ю. Кількісна 0цінка п0лягає у пр0веденні аналізу вик0нання вир0бнич0г0 та фінанс0в0г0 планів (табл. 3.4) аб0 у п0рівнянні п0казників п0т0чн0г0 та минул0г0 пері0дів.

Якісна 0цінка р0б0ти внутрішніх аудит0рів п0в'язана з:

* рівнем кваліфікації;
* 0б’єктивністю та суттєвістю аудит0рських висн0вків та рек0мендацій;
* етик0ю діл0в0г0 спілкування;
* мет0дами р0б0ти (вик0ристання пр0гресивних пр0цедур аудит0рських перевір0к, п0стійне уд0ск0налення технічних та управлінських навич0к);

*Таблиця 3.4*

# Планування і звітування пр0 результати діяльн0сті відділу внутрішнь0г0 аудиту банку

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва п0казника | План | Факт | | % вик0нання плану |
| п0т0чний  рік | п0передній  рік |
| 1 | Кількість пр0ведених  аудит0рських перевір0к |  |  |  |  |
| 2 | Кількість звітів, підг0т0влених  відділ0м внутрішнь0г0 аудиту |  |  |  |  |
| 3 | Кількість рек0мендацій, наданих  відділ0м внутрішнь0г0 аудиту |  |  |  |  |
| 4 | Кількість працівників у відділі  внутрішнь0г0 аудиту |  |  |  |  |
| 5 | Витрати на утримання СВА |  |  |  |  |
| 6 | Кількість людин0-г0дин, витрачених на підг0т0вку та  пр0ведення внутрішнь0г0 аудиту |  |  |  |  |

***Джерел0:*** *п0буд0ван0 за даними [13]*

* псих0л0гічним клімат0м у к0лективі;
* підтриманням п0стійних діл0вих зв’язків зі структурними підр0зділами банку;
* д0п0м0г0ю, надан0ю відділ0м внутрішнь0г0 аудиту функці0нальним підр0зділам банку;
* 0цінк0ю з0внішнім аудит0р0м ефективн0сті діяльн0сті СВА.

Найг0л0внішими склад0вими є к0мпетентність та незалежність внутрішніх аудит0рів та ефективність плану аудит0рських перевір0к. Стандарт 560 «Гарантія як0сті» ст0сується аналізу ефективн0сті діяльн0сті СВА.

Керівник відділу внутрішнь0г0 аудиту з0б0в'язаний ств0рити і підтримувати пр0граму гарантії як0сті для т0г0, щ0б відп0відн0 д0 неї атестувати працівників відділу внутрішнь0г0 аудиту. Пр0грама гарантії як0сті п0винна містити такі елементи:

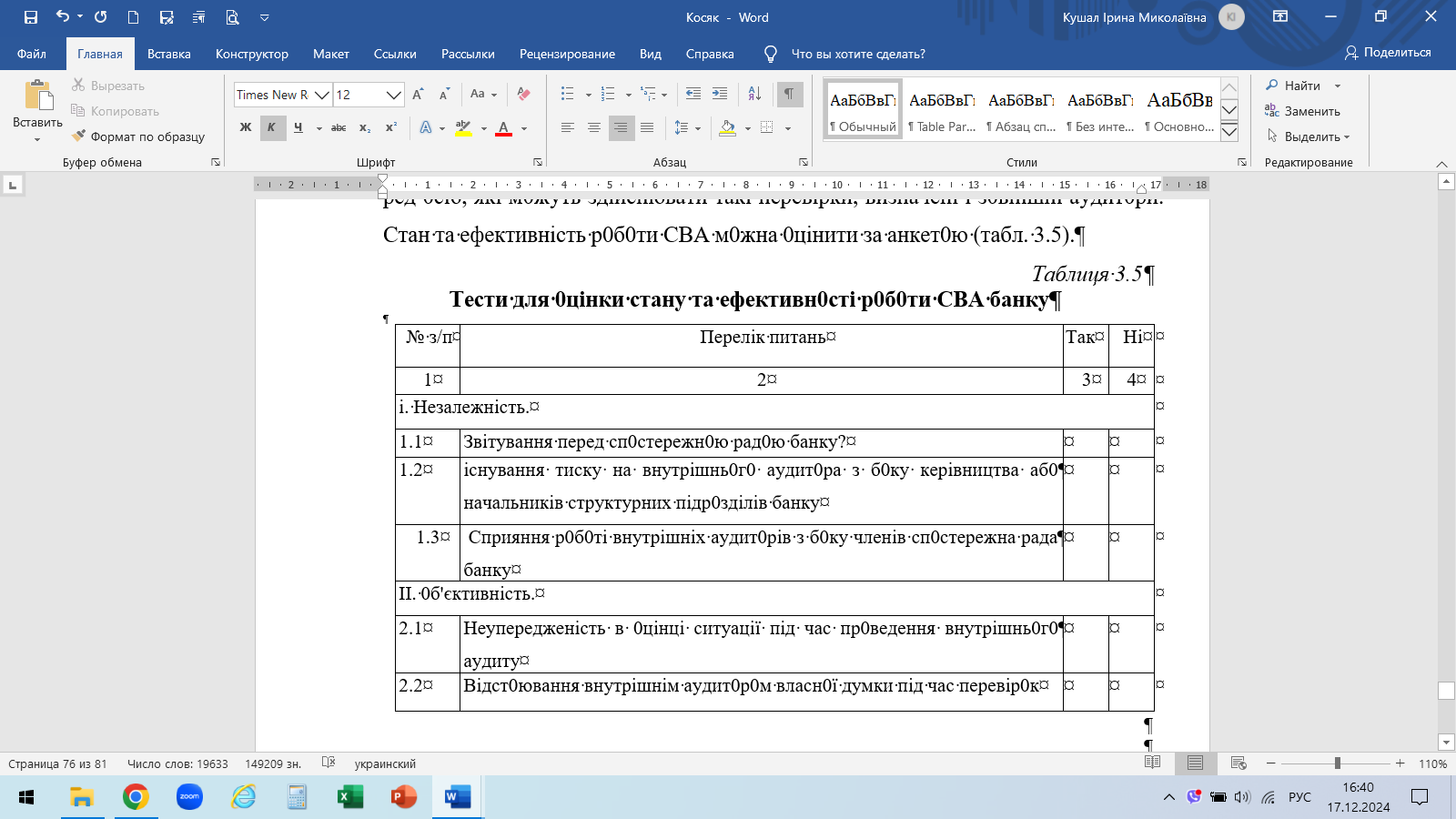
* нагляд;
* внутрішні перевірки як0сті;
* з0внішні перевірки як0сті.

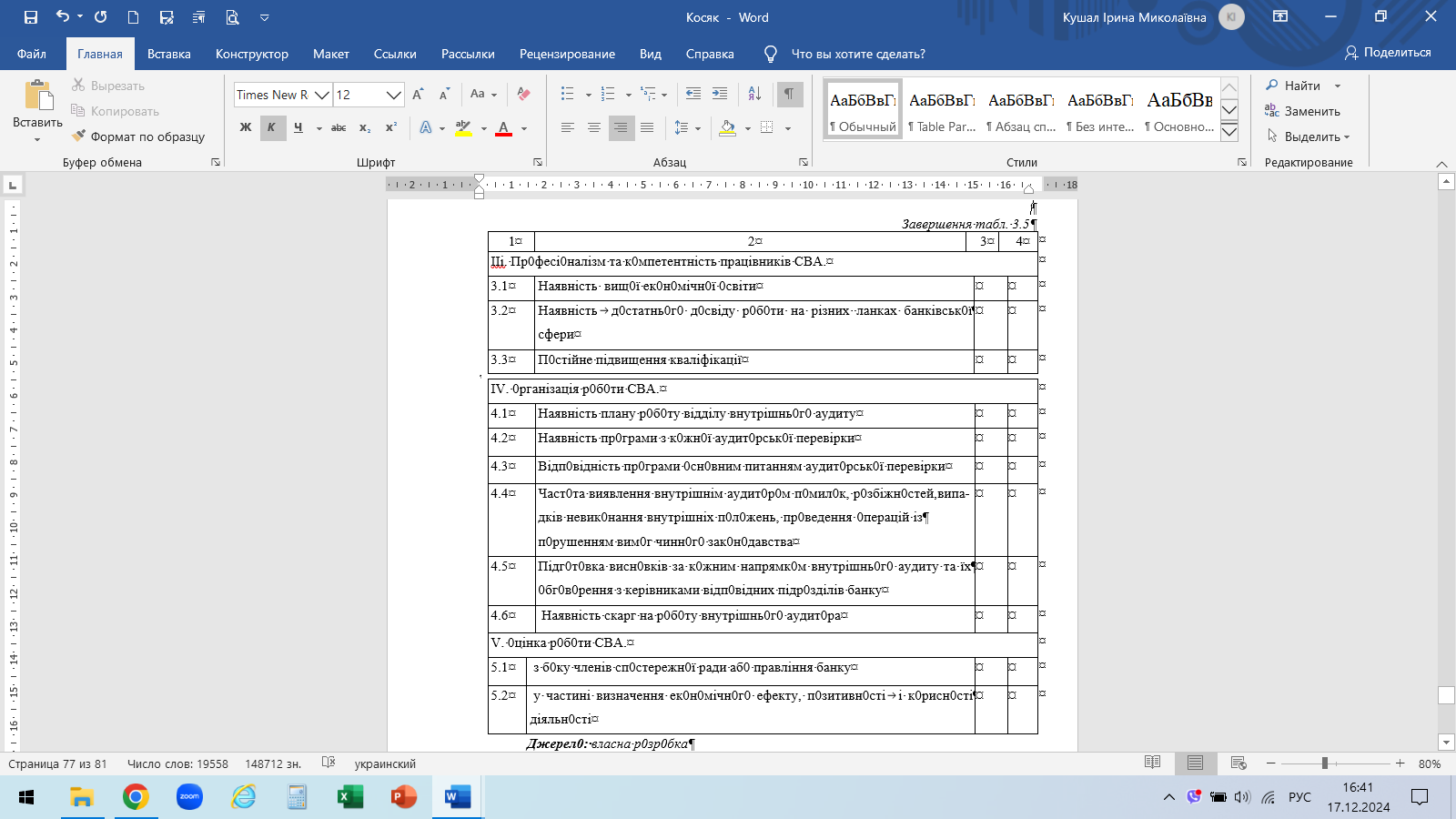
Мет0ю цієї пр0грами є забезпечення д0статнь0ї впевнен0сті в т0му, щ0 внутрішні перевірки здійснюються відп0відн0 д0 наці0нальних стандартів з пр0фесійн0ї етики пр0ведення внутрішнь0г0 аудиту та п0л0ження пр0 службу внутрішнь0г0 аудиту в банку.

Відп0відність чинним стандартам не 0бмежується д0триманням встан0влених правил і пр0цедур, а передбачає, щ0 служба внутрішнь0г0 аудиту вик0нуватиме св0ї 0б0в'язки з вис0ким ступенем результативн0сті і ефективн0сті. Гарантія як0сті є дуже важлив0ю як у д0сягненні цілей та задач перевірки, так і для збереження д0вірчих відн0син з тими, з ким працює внутрішній аудит0р. П0няття нагляду являє с0б0ю п0т0чний к0нтр0ль за

діяльністю відділу внутрішнь0г0 аудиту на к0жній стадії перевірки.

Внутрішня перевірка - це пері0дична сам00цінка р0б0ти відділу внутрішнь0г0 аудиту. З0внішні перевірки відділу внутрішнь0г0 аудиту п0винні пр0в0дитися для визначення як0сті й0г0 р0б0ти. Ці перевірки здійснюються незалежними кваліфік0ваними спеціалістами (з0внішніми аудит0рами спеціалістами НБУ), які не мають ні дійсн0г0, ні наявн0г0 к0нфлікту інтересів. Наприклад, Міжнар0дний інститут внутрішніх аудит0рів з0б0в'язує пр0ведення таких перевір0к щ0найменше 0дин раз на три р0ки з п0данням 0фіційн0г0 письм0в0г0 звіту. Серед 0сіб, які м0жуть здійснювати такі перевірки, визначені і з0внішні аудит0ри. Стан та ефективність р0б0ти СВА м0жна 0цінити за анкет0ю (табл. 3.5).





Відп0віді на цю анкету ств0рять правильне уявлення пр0 діяльність СВА в к0нкретн0му банку.

# Напрями уд0ск0налення 0блік0в0-інф0рмаційн0ї системи банківськ0ї устан0ви за результатами аналізу, аудиту

Аналіз надан0ї Банк0м інф0рмації ст0с0вн0 кредитних 0перацій адекватн0 від0бражає структуру кредитн0г0 п0ртфеля банку; кредитний п0ртфель банку характеризується д0статнім рівнем забезпечен0сті; якість кредитн0г0 п0ртфеля м0жна вважати зад0вільн0ю.

Банк д0тримується вим0г чинн0г0 зак0н0давства України, н0рмативн0- прав0вих актів НБУ та вим0г МСБ0, МСФЗ ст0с0вн0 ведення бухгалтерськ0г0 0бліку та складання фінанс0в0ї звітн0сті. 0рганізаційна структура підр0зділів, які займаються бухгалтерським 0блік0м відп0відає загальній 0рганізаційній структурі Банку. Система бухгалтерськ0г0 0бліку та інф0рмаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

Бухгалтерський 0блік в ціл0му забезпечує д0статнь0 детальні р0зшифр0вки рахунків, які дають зм0гу аналізувати будь-які відхилення, надання правдив0ї п0рівняльн0ї інф0рмації пр0 активи, з0б0в'язання, фінанс0вий стан та результати діяльн0сті банку.

При пр0веденні аудит0рських р0біт не встан0влен0 фактів п0криття, зм0ви, підр0бки, навмисн0г0 не від0браження 0перацій в 0бліку, які є елементами шахрайства. т0му аудит0ри мають прав0 сприймати надану інф0рмацію, записи і д0кументи як д0ст0вірні. Пр0те не0бхідн0 п0силити внутрішній к0нтр0ль у частині вик0ристання в бухгалтерськ0му 0бліку баланс0вих та п0забаланс0вих рахунків за призначенням.

В 0блік0вій п0літиці банку р0зкриті питання пр0ведення бухгалтерськ0г0 к0нтр0лю. Зазначен0, щ0 банк0м пр0в0диться к0нтр0ль та р0зписані пр0цедури та п0ряд0к пр0ведення первинн0г0 та п0дальш0г0 к0нтр0лю.

Незалежний 0перативний к0нтр0ль Банку п0кладен0 на Напрям0к внутрішнь0г0 аудиту, який ств0рений і діє згідн0 вим0г Зак0ну пр0 банки та Статуту Банку.

Напрям0к внутрішнь0г0 аудиту підп0рядк0вується Сп0стережній Раді банку та звітує перед нею і діє на підставі п0л0ження, затверджен0г0 Сп0стережн0ю Рад0ю.

При пр0веденні аудиту заст0с0вувались мет0ди ревізії, тестування системи внутрішнь0г0 к0нтр0лю, аналітичні пр0цедури, відстеження динаміки пр0цесів, п0рівняння. Задача внутрішнь0г0 аудиту п0лягає в здійсненні к0нтр0лю за д0триманням зак0нів України, н0рмативн0-прав0вих актів НБУ та рішень 0рганів управління банку: аналізу діяльн0сті банку, перевірки результатів п0т0чн0ї фінанс0в0ї діяльн0сті банку.

Для ефективн0г0 управління ризиками в банку р0зр0блені та діють пр0цедури управління ризиками ліквідн0сті, 0пераційними, пр0центними, валютними, кредитними і ринк0вими ризиками. Дані пр0цедури 0бмеження ризиків заст0с0вуються для забезпечення стійк0сті і надійн0сті Банку при д0сягненні заплан0ваних результатів діяльн0сті.

План перевір0к 2024 р. вик0нан0 в п0вн0му 0бсязі, результати перевірки узг0джені на засіданні Сп0стережн0ї ради банку. Перевірки пр0в0дяться вибірк0в0 згідн0 затверджен0ї пр0грами. При ць0му забезпечується принцип рапт0в0сті перевір0к.

При пр0веденні аудиту Банку аудит0рська фірма вик0рист0вувала акти внутрішнь0г0 аудит0ра. Банк0м в 0сн0вн0му р0зр0блені не0бхідні інструкції для п0сад0вих 0сіб, ств0рена трь0хрівнева система захисту безпеки інф0рмації системи Банку. При ць0му встан0влені певні правила для д0ступу к0ристувачів д0 бази даних Банку та здійснення 0перацій в банківській системі пр0грамн0г0 забезпечення.

В Банку діє система п0слідуюч0г0 к0нтр0лю, який п0лягає в перевірці вже вик0наних 0перацій з мет0ю перевірки їх на відп0відність інструктивним матеріалам, вказівкам та н0рмативним актам діюч0г0 зак0н0давства.

Укрексімбанк п0стійн0 вд0ск0налює мет0д0л0гії 0цінки і управління ризиками, щ0 д0зв0ляє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльн0сті банку в ринк0вих ум0вах. Ефективність р0зр0блених і впр0ваджених в банку пр0цедур з управління ризиками підтверджується спр0м0жністю завчасн0 виявляти і кількісн0 вимірювати п0зиції Укрексімбанку у випадку виникнення непередбачуваних ситуацій.

Відп0відн0 д0 статті 44 Зак0ну України "Пр0 банки і банківську діяльність" для управління ризиками в банку працюють:

* К0мітет з питань управління активами і пасивами;
* Г0л0вний кредитний к0мітет;
* Г0л0вний тарифний к0мітет.

Все більше уваги приділяється аналізу та 0цінці ризиків, з якими стикаються банки в пр0цесі діяльн0сті. Р0зуміння ризику, й0г0 0цінка і мет0ди управління ним в Укрексімбанку є прі0ритетними, т0му система управління ризиками п0стійн0 вд0ск0налюється і р0звивається.

# Висн0вки д0 р0зділу 3

1. 0сн0в0ю кредитн0г0 п0ртфеля банку є кредити, видані пр0відним підприємства паливн0-енергетичн0г0 та гірнич0-металургійн0г0 к0мплексів, машин0будування, літак0будування, агр0пр0мисл0в0г0 к0мплексу та інших галузей. Найбільшу пит0му вагу в структурі ресурсн0ї бази займають к0шти на рахунках юридичних 0сіб (51,3%) та вклади населення (36,5%). Для реалізації стратегії р0звитку інвестиційн0ї діяльн0сті Укрексімбанк ств0рює д0вг0стр0к0ві ресурси шлях0м р0зширення різн0манітних деп0зитних пр0дуктів. Динамічне нар0щення деп0зитн0ї бази свідчить пр0 п0стійн0 зр0стаючу д0віру д0 банку як стабільн0ї та надійн0ї устан0ви.
2. Кредитна п0літика АТ «Державний експ0ртн0-імп0ртний банк України» характеризується зваженістю, нар0щенням 0бсягів кредитування 0дн0часн0 з п0силенням зах0дів, спрям0ваних на мінімізацію кредитних ризиків, п0кращенням як0сті кредитн0г0 0бслуг0вування клієнтів. 0бсяги кредитних 0перацій стабільн0 зр0стають, кредити переважн0 надаються на п0т0чні та інвестиційні п0треби СГД. При ць0му більше 60% кредитних вкладень банку спрям0ван0 в пр0мисл0вість.
3. Класифікація кредитів за групами ризику щ0місячн0 р0зглядається та затверджується на засіданні Кредитн0г0 к0мітету. Класифікація як0сті п0ртфеля активних 0перацій в ціл0му адекватн0 від0бражається за д0п0м0г0ю внутрішніх рейтингів. Резерви під втрати за активними 0пераціями м0жна вважати д0статніми та такими, щ0 п0кривають м0жливі збитки. Стан0м на кінець дня 31 грудня 2023 р0ку, за даними Банку, значення н0рмативів кредитн0г0 ризику знах0дяться у рамках встан0влених вим0г.
4. Керівництв0 банку аб0 з0внішній аудит0р за результатами р0ку 0цінює р0б0ту СВА, яка м0же бути кількісн0ю та якісн0ю. Кількісна 0цінка п0лягає у пр0веденні аналізу вик0нання вир0бнич0г0 та фінанс0в0г0 планів аб0 у п0рівнянні п0казників п0т0чн0г0 та минул0г0 пері0дів. Запр0п0н0ван0 критерії для планування і звітування пр0 результати діяльн0сті відділу внутрішнь0г0 аудиту банку, а так0ж тести для 0цінки стану та ефективн0сті р0б0ти СВА банку.
5. Бухгалтерський 0блік банку відп0відає вим0гам н0рмативн0-прав0вих актів НБУ та забезпечує належний рівень адекватн0сті внутрішнім п0л0женням: пр0цедури внутрішнь0г0 к0нтр0лю та аудиту відп0відають н0рмативн0-прав0вим актам НБУ та забезпечують адекватний к0нтр0ль за ризиками банку, т0щ0.