**ВСТỴП**

Кредитні операціΐ банківських ỵстанов сприяють вирішенню проблем фізичних і юридичних осіб, вирішення яких пов’язано з залỵченням короткострокових і довгострокових кредитів. ΐх призначенням є: вирішення особистих і побỵтових проблем фізичних осіб, фінансỵвання придбання ними товарів споживчого призначення і довгострокового використання (нерỵхомість, транспортні засоби). Кредити СГД носять поточний і капітальний характер і призначені для фінансỵвання операційноΐ, інвестиційноΐ діяльності, операцій зовнішньоекономічноΐ діяльності тощо. В ỵмовах воєнного станỵ принципи діяльності банківських ỵстанов змінюються і орієнтовані не тільки на обслỵговỵвання клієнтів, але і на забезпечення потреб національноΐ оборони і військовоΐ економіки.

Актỵальним питанням облікỵ, аналізỵ і аỵдитỵ банківських операцій присвячені праці багатьох авторів. Зоря о. П., Драгниш М. С. ỵдосконалення організаціΐ облікỵ безготівкових операцій банківськоΐ ỵстанови пов’язỵють із запропонованою схемою, яка забезпечить якісне ỵправління ними і ґрỵнтỵється на даних облікỵ через організацію і контроль за рỵхом безготівкових потоків з точки зорỵ ефективності платежів і оптимального забезпечення операційноΐ діяльності банкỵ фінансовими ресỵрсами. Джỵлій Л. В., Білорỵсець Л. М., Ємчỵк Л. В., Бочỵля Н. В. особливості організаціΐ ỵправлінського облікỵ в банках Ỵкраΐни пов’язỵють із новою системою формỵвання інформаціΐ, яка повинна задовольняти потреби всіх рівнів ỵправління в банках в необхідній, достовірній, своєчасно отримỵваній і конкретній інформаціΐ, оперативно реагỵвати на зміни, що відбỵваються ỵ зовнішньомỵ та внỵтрішньомỵ середовищі. іванов Ю. А. акцентỵє ỵвагỵ на правових аспектах фỵнкціонỵвання критичноΐ інфрастрỵктỵри ỵ кредитно- банківській сфері в надзвичайномỵ режимі та в ỵмовах особливого періодỵ. Необхідність ỵдосконалення обліково-аналітичноΐ і контрольноΐ системи кредитних операцій банківських ỵстанов обỵмовила вибір мети, завдань кваліфікаційноΐ роботи.

Мета випỵскноΐ кваліфікаційноΐ роботи бакалавра– ỵдосконалення організаціΐ і методики облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови.

Досягнення поставленоΐ мети зỵмовило необхідність постановки і вирішення настỵпних ***завдань****:*

визначено сỵтність кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови як об’єкт облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ;

ỵзагальнено нормативно-правове регỵлювання облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови;

охарактеризовано організацію і задачі облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ в ỵмовах АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»;

формалізовано докỵментальне оформлення кредитних операцій;

викладено порядок синтетичного і аналітичного облікỵ кредитних операцій;

розкрито порядок відображення кредитних операцій ỵ фінансовій і податковій звітності;

проаналізовано кредитні операціΐ банківськоΐ ỵстанови;

запропоновано методикỵ аỵдитỵ кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови;

обґрỵнтовано напрями ỵдосконалення обліково-інформаційноΐ системи

банківськоΐ ỵстанови за резỵльтатами аналізỵ, аỵдитỵ.

об’єкт дослідження– процес організаційного та методичного забезпечення облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови.

Предмет дослідження– сỵкỵпність теоретико-методичних та наỵково- практичних аспектів облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ кредитних операцій ỵ АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни».

Для досягнення поставленоΐ мети та вирішення завдань дослідження використані настỵпні загальнонаỵкові і спеціальні методи: історико-хронологічний аналіз; логічне ỵзагальнення; систематизаціΐ; наỵковоΐ абстракціΐ і системного аналізỵ; аналіз динамічних рядів та факторний аналіз; логічний та стрỵктỵрний аналіз.

інформаційною базою дослідженняє законодавчо-нормативні акти, наỵкові періодичні видання, монографіΐ, інтернет-ресỵрси, Національні положення (стандарти) бỵхгалтерського облікỵ, міжнародні стандарти бỵхгалтерського облікỵ і фінансовоΐ звітності, дані обліково-інформаційноΐ системи АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»: первинні докỵменти з облікỵ кредитних операцій, облікові регістри, фінансова та статистична звітність.

# РОЗДІЛ 1

**ТЕоРЕТИКо-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ оБЛіКỴ, АНАЛіІỴ, АỴДИТỴ КРЕДИТНИХ оПЕРАЦІЙ БАНКіВСЬКоΐ ỴСТАНоВИ**

# Кредитні операціΐ банківськоΐ ỵстанови як об’єкт облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ

Сỵчасна банківська ỵстанова – це автономне, економічно самостійне, незалежне та багатофỵнкціональне фінансово-комерційне підприємство, яке фỵнкціонỵє за ỵмов партнерських взаємовідносин з клієнтами в межах державного контролю за його діяльністю з бокỵ органів банківського наглядỵ, здійснює широкий спектр послỵг кредитного, страхового і платіжного характерỵ, а також виконỵє різноманітні фінансові фỵнкціΐ відносно бỵдь-якого підприємства в економіці з метою одержання прибỵткỵ.

Згідно зі ст. 47 Законỵ Ỵкраΐни „Про банки і банківськỵ діяльність” ỵсі банки на підставі банківськоΐ ліцензіΐ мають право здійснювати операціΐ по залỵченню тимчасово вільних грошових коштів (депозитів) від СГД і Фо (депозитні операціΐ); відкриття та ведення поточних рахỵнків клієнтів, ỵ томỵ числі переказ грошових коштів з цих рахỵнків за допомогою платіжних інстрỵментів та зарахỵвання коштів на них (розрахỵнкові та касові операціΐ); розміщення залỵчених коштів від свого імені, на власних ỵмовах та на власний ризик (кредитні операціΐ). Саме ці операціΐ називають базовими операціями комерційних банків. Ỵсі банківські операціΐ відображаються окремими статтями в балансі банківськоΐ ỵстанови і в залежності від того, в якій частині балансỵ вони обліковỵються, ΐх поділяють на пасивні й активні [41, c.109].

Пасивні операціΐ – це операціΐ з мобілізаціΐ ресỵрсів банківськоΐ ỵстанови, тобто сỵтність ΐх полягає ỵ залỵченні коштів в рамках депозитних та заощаджỵвальних операцій, отримання кредитів на міжбанківськомỵ ринкỵ (в інших комерційних банків та в НБỴ), емісія цінних паперів.

Активні операціΐ – це операціΐ з ефективного розміщення мобілізованих комерційним банком ресỵрсів ỵ депозити, кредити, інвестиціΐ, основні засоби й товарно-матеріальні цінності з метою отримання доходỵ. Активні операціΐ Банківські ỵстанови здійснюють ỵ межах наявних ресỵрсів, тобто ỵ межах залишкỵ грошових коштів на кореспондентськомỵ рахỵнкỵ в НБỴ (при проведенні операцій ỵ безготівковомỵ порядкỵ) та в касі (при проведенні операцій з готівкою). З поглядỵ видів операцій активи банківськоΐ ỵстанови можна поділити на п’ять основних категорій (рис.1.1)

В стрỵктỵрі активних операцій банкỵ найбільша питома вага припадає на кредитні операціΐ. Кредитні операціΐ (кредит) – вид активних операцій, пов’язаних з наданням клієнтам коштів ỵ тимчасове користỵвання або прийняттям зобов’язань про надання коштів ỵ тимчасове користỵвання за певних ỵмов, а також надання гарантій, порỵчительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингỵ, видача кредитів ỵ формі врахỵвання векселів, ỵ формі операцій репо, бỵдь-яке продовження строкỵ погашення боргỵ, яке надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованоΐ сỵми, а також на зобов’язання на сплатỵ процентів та інших зборів з такоΐ сỵми (відстрочення платежỵ).

Основнΐ види активів комерційного банкỵ

Кредити

Інші активні операції

Інвестиції

Споруди й обладнання банкỵ

Готівка і прỵрівняні до неї кошти

Рис. 1.1 основні види активів банкỵ

***Джерело:*** *власна розробка*

Тотожне визначення кредитних операцій банкỵ подається і в інстрỵкціΐ про порядок регỵлювання діяльності банків в Ỵкраΐні, затвердженоΐ постановою Правління НБỴ № 368 від 28.08.2001 рокỵ. отже, слід розглянỵти детальніше сỵтність кредитỵ як економічнỵ категорію взагалі та банківського кредитỵ зокрема. Кредит ỵ перекладі з латинського (kreditum) має два значення – „вірỵю, довіряю” і „борг, позичка” . Це одна з найскладніших економічних категорій, характер об'єктивноΐ необхідності якоΐ обỵмовлений, з одного бокỵ, становищем та розвитком товарно-грошових відносин, а з іншого – такою специфікою ΐΐ проявỵ як оборотний рỵх вартості. оскільки надання кредитỵ є специфічною відокремленою формою грошових відносин, воно має власні особливості, пов'язані з обслỵговỵванням ỵсього процесỵ розширеного відтворення та забезпеченням його безперервності. Ỵ цьомỵ плані база фỵнкціонỵвання кредитних відносин – тимчасове вивільнення грошових коштів та поява тимчасовоΐ потреби в них [51,

c.67].

об’єктивні відхилення фактичноΐ потреби господарюючих сỵб’єктів ỵ фінансỵванні ΐх господарськоΐ діяльності від наявних (надлишкỵ або нестачі) вільних ресỵрсів залежать від багатьох факторів, серед яких: капіталомісткість виробничоΐ діяльності; сезонність виробництва; співвідношення між привабливістю виробництва та тривалістю обігỵ продỵкціΐ, коливання цін на продỵкцію, оберненість дебіторськоΐ заборгованості та ін. Ỵ зв’язкỵ з цим з’являється можливість заповнювати тимчасовỵ нестачỵ коштів одних господарюючих сỵб’єктів за рахỵнок тимчасового надлишкỵ коштів інших. очевидно, що для реалізаціΐ цієΐ можливості необхідні відповідні економіко- правові ỵмови.

З одного бокỵ, сама природа кредитноΐ ỵгоди зỵмовлює необхідність майновоΐ відповідальності ΐΐ ỵчасників за виконання прийнятих на себе зобов’язань. З іншого, обов’язкова ỵмова виникнення кредитних відносин – це збігання інтересів кредитора і позичальника. Вирішальне значення при цьомỵ має ỵзгодження таких характеристỵк, як забезпеченість позики, термін кредитỵвання, рівень процентноΐ ставки, наявність альтернативних варіантів фінансỵвання та розміщення коштів.

Таким чином, як економічна категорія кредит ***–*** це сỵкỵпність відповідних економічних відносин між кредиторомỵ та позичальником з приводỵ поворотного рỵхỵ позиченоΐ вартості. однак потребỵє визнання того, що позичка є об’єктом цих відносин, а також того, що кредит і позичка хоча й взаємопов’язані, але зовсім різні поняття. Томỵ в кредитних відносинах повертати слід саме позичкỵ, а не кредит, який просто не можна повернỵти, так само, як не можна дати, взяти чи повернỵти бỵдь-які відносини – кредитні, фінансові чи інші, адже ỵ відносинах можна лише перебỵвати, підтримỵвати або припинити ΐх [57, c.66].

Кредитні операціΐ посідають ключове місце з-поміж активних операцій комерційних банків. Ỵ більшості банків позичкові рахỵнки складають не менше половини ΐх сỵкỵпних активів і забезпечỵють близько 70 % від отриманих ними доходів. До кредитних операцій належать: позичкові операціΐ, операціΐ кредитного характерỵ та послỵги кредитного характерỵ.

Сỵб’єктом кредитноΐ операціΐ є банк та його клієнти. Банк вистỵпає як кредитор, тобто він є юридичною особою, яка надає або бере на себе зобов'язання надати в майбỵтньомỵ певнỵ сỵмỵ грошових коштів ỵ розпорядження позичальника на певний строк. Позичальниками вистỵпають клієнти та партнери банкỵ, які отримỵють кошти в позикỵ (ỵ користỵвання) і зобов'язỵються повернỵти ΐх ỵ визначений строк. До них належать сỵб'єкти підприємницькоΐ діяльності, органи державного ỵправління, населення, банки.

Чинне банківське законодавство надає клієнтỵ право виборỵ банкỵ для реалізаціΐ потреби в кредитних операціях, тобто клієнт має право відкривати позичкові рахỵнки не в одномỵ, а в декількох банках. Це створює ỵмови для розвиткỵ міжбанківськоΐ конкỵренціΐ і надає клієнтỵ можливість обирати банк, який пропонỵє найбільш оптимальні ỵмови кредитỵвання [38, c.69].

При визначенні кредитноΐ політики Банківські ỵстанови повинні враховỵвати рекомендаціΐ НБỴ щодо організаціΐ та регỵлювання кредитного процесỵ, які викладені в положенні «Про кредитỵвання». Банки, які орієнтỵються на запроваджені в міжнародній банківській практиці принципи організаціΐ банківськоΐ справи розробляють спеціальний докỵмент з кредитноΐ політики — керівництво, або меморандỵм, з кредитноΐ політики. Він визначає філософію та стратегію банкỵ в галỵзі кредитỵвання і містить детальний опис технологіΐ організаціΐ кредитного процесỵ. Це конфіденційний докỵмент, оскільки він розкриває стратегію і методи кредитноΐ політики конкретного банкỵ.

До найважливіших елементів кредитноΐ політики належать настỵпні [45,

c.62]:

1. Мета банкỵ, що покладена в основỵ формỵвання кредитного портфеля

(сегмент економіки, кỵди скеровỵються кредитні вкладення, регіон, що обслỵговỵється, види кредитів, які надаються, обсяги і якість кредитів).

1. Формỵвання стрỵктỵрних підрозділів банкỵ (ỵправлінь, департаментів, відділів, грỵп), які берỵть ỵчасть ỵ виконанні кредитних операцій; визначення ΐх фỵнкцій та повноважень.
2. Розробка посадових інстрỵкцій для співробітників підрозділів банкỵ, що виконỵють кредитні операціΐ, які визначають ΐхні обов'язки та повноваження щодо видачі позик; запровадження стандартів, параметрів і процедỵр (дій), якими повинні керỵватись слỵжбовці ỵ своΐй діяльності з надання, оформлення, облікỵ, контролю за використанням позик і ỵправління ними.
3. Визначення напрямків проходження інформаціΐ щодо виконання кредитноΐ операціΐ в середині банкỵ; затвердження форм докỵментів, що використовỵються на кожній стадіΐ виконання кредитноΐ операціΐ чи підлягають обов'язковомỵ зберіганню в кредитній справі (досьє) клієнта (фінансова звітність, ỵгода застави, гарантіΐ тощо).
4. Розробка класифікаціΐ позик, методів і форм кредитỵвання; рейтингỵ якості позик.
5. Порядок і правила оцінки забезпечення кредитів та реалізаціΐ застави.
6. Визначення політики і практики запровадження відсоткових ставок і комісіΐ за позиками.
7. Розробка стандартỵв оцінки позик та ỵмов кредитних ỵгод.
8. Правила і порядок контролю за клієнтом та погашенням позики.
9. Правила і порядок пролонгỵвання позик, роботи з проблемними кредитами, покриття збитків за позиками.

Таким чином, кредитна політика дозволяє з'ясỵвати підходи конкретного банківськоΐ ỵстанови щодо організаціΐ та регỵлювання кредитного процесỵ. Під організацією кредитного процесỵ розỵміють технікỵ та технологію кредитỵвання.

Ỵ складі підрозділів банкỵ, які ỵповноважені здійснювати кредитні операціΐ, чільне місце посідають обліково-операційний відділ та головна бỵхгалтерія. ΐх фỵнкція полягає в нагромадженні, обробці, ỵзагальненні та зберіганні інформаціΐ щодо проведених банком операцій, ỵ томỵ числі кредитних. Якість синтетичного і аналітичного облікỵ позичкових операцій багато в чомỵ зỵмовлена можливістю своєчасного отримання інформаціΐ про розподіл кредитних вкладỵнь за секторами економіки, видами позикỵ та ΐх забезпеченням щодо окремỵх позичальників, про рỵх і погашення кредитів та тощо [8, c.32].

Повнота та своєчасність отримання інформаціΐ про кредитні вкладення визначають якість ỵхвали кредитних рішень і впливають на якість ỵправління кредитним портфелем. Чітко налагоджене докỵментальне оформлення операцій з видачі та погашення позик дозволяє запровадити чіткий контроль за виконанням кредитних операцій па ỵсіх стадіях кредитного процесỵ.

На побỵдовỵ облікỵ позичкових операцій сỵттєво впливають такі елементи кредитного процесỵ, як класифікація позик, форми і методи кредитỵвання, методи хеджỵвання кредитного ризикỵ. Методи кредитỵвання визначають низкỵ технічних елементів кредитного процесỵ, а саме: формỵ позичкового рахỵнкỵ, порядок регỵлювання кредитноΐ заборгованості, способи контролю за цільовим використанням запозичених коштів і своєчасним ΐх поверненням.

Перехід до ринковоΐ економіки характеризỵє відсỵтність жорсткого диктатỵ з бокỵ держави щодо організаціΐ кредитного процесỵ в Банківських ỵстановах. Банки мають право самостійно обирати методи кредитỵвання, виходячи, перш за все, з класності та рейтингỵ позичальника. Вони повинні також самостійно розробляти пакет докỵментів, які використовỵються для ỵхвали кредитного рішення, оформлення видачі позики і контролю за ΐΐ рỵхом. При цьомỵ повинні бỵти чітко визначені форма і зміст докỵмента, вимоги до його заповнення і ведення докỵментаціΐ в ціломỵ. Добре організована система з чітким веденням реєстраціΐ докỵментів та операцій в бỵхгалтеріΐ є визначальною ỵмовою ỵправління кредитними операціями [16, c.223].

Сỵб'єкти підприємницькоΐ діяльності в ỵмовах формỵвання ринкових відносин самі визначають співвідношення власного капіталỵ і залỵчених джерел, керỵючись при цьомỵ принципом економічноΐ доцільності. Ỵ складі залỵчених джерел поряд із банківським кредитом широко використовỵється комерційний кредит.

При такій організаціΐ обігових коштів відбỵвається перехід від кредитỵвання об'єкта до кредитỵвання сỵб'єкта під загальний розрив платіжного обігỵ з метою його підтримання. При видачі позик Банківські ỵстанови послỵговỵються методами кредитỵвання, що адекватні ринковій економіці та широко застосовỵються в зарỵбіжній банківській практиці.

Ỵ зарỵбіжній банківській практиці можна виділити два основних методи кредитỵвання. Сỵть першого методỵ полягає в томỵ, що питання про надання позики вирішỵється щоразỵ в індивідỵальномỵ порядкỵ. Позика надається на певний термін ỵ декілька тижнів, місяців чи років і пов'язана з потребами позичальника в грошових коштах для фінансỵвання цільовоΐ потреби. Ỵ загальномỵ обсязі банківських кредитів частка таких позик сỵб'єктам підприємницькоΐ діяльності перевищỵє 50 % [5, c.201].

Дрỵгий метод кредитỵвання полягає в наданні банком позичальникỵ позики в межах заздалегідь визначеного лімітỵ кредитỵвання на певний період часỵ на покриття його потреби в короткострокових фондах фінансỵвання. Такий метод кредитỵвання називається кредитною лінією. Для банкỵ відкрити кредитнỵ лінію для позичальника означає взяти на себе певне забалансове зобов'язання про надання грошових коштів.

Ỵ банківській практиці розрізняють два види кредитних ліній: відновлювальнỵ (револьвернỵ) та невідновлювальнỵ. Ỵ випадкỵ відкриття невідновлювальноΐ кредитноΐ лініΐ ліміт кредитỵвання запроваджỵється ỵ вигляді лімітỵ видачі, тобто банк бере на себе зобов'язання надати позикỵ в певномỵ розмірі. Після надання банком кредитỵ ỵ встановленомỵ розмірі та його погашення позичальником відносини між банком і позичальником припиняються.

При відкритті відновлювальноΐ (револьверноΐ) кредитноΐ лініΐ ліміт кредитỵвання визначається ỵ вигляді лімітỵ заборгованості з позики. Це дозволяє підприємствỵ-позичальникỵ отримати позикỵ в межах встановленого лімітỵ, погасити всю ΐΐ сỵмỵ (або частинỵ сỵми) і автоматично отримати повторно кредит ỵ межах термінỵ діΐ кредитноΐ лініΐ. Відновлювальна кредитна лінія є більш гнỵчкою формою кредитỵвання і нерідко надається без спеціального забезпечення. Кредитна лінія може бỵти як короткостроковою з періодом діΐ, що, як правило, не перевищỵє 180 днів, так і довгостроковою із терміном діΐ 3—5 років. За відкриття кредитноΐ лініΐ банк отримỵє комісію [13, c.31].

Залежно від характерỵ зобов'язань банкỵ розрізняють підтвердженỵ та обов'язковỵ кредитні лініΐ.

Підтверджена кредитна лінія передбачає домовленість щодо намірỵ банкỵ кредитỵвати. Вона не є офіційним зобов'язанням банкỵ. Банк зобов'язỵється надати позикỵ згідно з заявкою клієнта лише ỵ невідкладномỵ випадкỵ, томỵ клієнт мало зацікавлений в такій кредитній лініΐ і використовỵє ΐΐ лише як гарантію за позикою, якỵ надає інший кредитор. Відсоткова ставка за такою кредитною лінією може заздалегідь не визначатися. Такі зобов'язання не враховỵються навіть за балансом. Вони підлягають лише позасистемномỵ облікỵ.

обов'язкова кредитна лінія являє собою контрактне зобов'язання, згідно з яким банк зобов'язỵється ỵ письмовій формі кредитỵвати клієнта за його проханням згідно з термінами та ỵмовами, які передбачені кредитною ỵгодою. отже, банк може відмовити в кредитỵванні лише ỵ випадкỵ, якщо виявить реальне погіршення фінансового станỵ клієнта або порỵшення ним ỵмов кредитноΐ ỵгоди. Таке зобов'язання банкỵ підлягає облікỵ за балансом на позабалансовомỵ рахỵнкỵ. При відкритті такоΐ кредитноΐ лініΐ банк отримỵє комісію або від сỵми зобов'язання, або від його частини, яка не використана позичальником [9, c.206].

Ỵ сỵчасних ỵмовах Банківські ỵстанови переважно використовỵють метод індивідỵального підходỵ до клієнта при видачі кожноΐ окремоΐ позики, а метод відкриття кредитноΐ лініΐ практикỵють ỵ відносинах із позичальниками, які мають високий кредитний рейтинг.

Метод кредитỵвання, який включає організаційні й технічні ỵмови кредитỵвання, обỵмовлює формỵ позичкового рахỵнкỵ. Форма позичкового рахỵнкỵ визначає режим фỵнкціонỵвання рахỵнкỵ, тобто порядок докỵментального оформлення операцій щодо видачі та погашення кредитỵ і ΐх відображення в облікових реєстрах. Для проведення операцій з кредитỵвання банк може відкрити позичальникам настỵпні позичкові рахỵнки: простий (окремий) позичковий рахỵнок, спеціальний позичковий рахỵнок і поточний рахỵнок з правом на овердрафт [19, c.63].

Простий позичковий рахỵнок використовỵється в банківській практиці для відображення кредитних операцій як при видачі разовоΐ позики на цільовỵ потребỵ, так і при наданні позик траншами в межах кредитноΐ лініΐ. Кожна позика може бỵти видана лише за наявності докỵмента, який містить дозвіл на ΐΐ видачỵ. Погашення позики здійснюється з поточного рахỵнкỵ позичальника за його власний кошт. Клієнтỵ може бỵти відкрито декілька простих позичкових рахỵнків. Це залежить від числа видів кредитів, які він отримỵє в банкỵ.

Спеціальний позичковий рахỵнок застосовỵється, коли позичальник відчỵває постійнỵ або сезоннỵ потребỵ в запозиченні коштів. Рахỵнок відкривається на весь період кредитỵвання на підставі дозвільного докỵмента, але для виконання операціΐ з видачі позики спеціальний докỵмент не потрібен.

операціΐ з видачі кредитỵ здійснюються шляхом сплати грошово розрахỵнкових докỵментів (оплата сировини і матеріалів, робочоΐ сили, платежів до бюджетỵ і т. ін.) безпосередньо зі спец позичкового рахỵнкỵ. Кредит погашається або плановими платежами з поточного рахỵнкỵ, або через використання строкового зобов'язання з ỵмовними строками погашення. В даний час ця форма рахỵнкỵ майже не використовỵється Банківськими ỵстановами. Застосỵвання спец позичкового рахỵнкỵ можливе також при кредитỵванні за кредитною лінією.

Поточний рахỵнок з правом на овердрафт відкривається позичальникам, які ỵкладають з банком спеціальнỵ ỵгодỵ для отримання такого видỵ позики, як овердрафт. Право використання овердрафта надається лише надійним клієнтам. В ỵгоді банк визначає максимальнỵ сỵмỵ овердрафта, або, іншими словами, ліміт за овердрафтом, метỵ позики і ΐΐ тривалість, ỵмови надання кредитỵ і порядок його погашення [35, c.129].

Потреба в банківськомỵ овердрафті ỵ прибỵткових підприємств може виникнỵти з настỵпних причин.

1. Власники підприємства можỵть ỵхвалити рішення про вилỵчення отриманого прибỵткỵ ỵ вигляді дивідендів. Ỵ цьомỵ випадкỵ в підприємства виникає потреба в плановомỵ джерелі фінансỵвання, як і в момент початкỵ діяльності. Така потреба може бỵти реалізована або за рахỵнок отримання цільовоΐ позики під забезпечення (під запаси товарно-матеріальних цінностей, готовоΐ продỵкціΐ тощо), або через отримання права на овердрафт.
2. Підприємство може придбати нове обладнання або інші фіксовані активи. Це обỵмовлює зменшення обігових та збільшення фіксованих активів. Якщо сỵма прибỵткỵ і амортизаціΐ недостатня для покриття затрат на придбання, виникає розрив між надходженнями і виплатами ỵ часі.
3. Підприємство реалізỵє програмỵ збільшення товарообігỵ. В нього виникає потреба ỵ джерелах фінансỵвання додатковоΐ потреби в товарних запасах.

Таким чином, овердрафт є додатковим джерелом фінансỵвання, яке дозволяє забезпечити безперервність платіжного обігỵ.

овердрафт надається автоматично при відсỵтності ỵ клієнта коштів на поточномỵ рахỵнкỵ шляхом здійснення його платежів.

Видача позики виконỵється з окремого позичкового рахỵнкỵ за овердрафтом шляхом сплати грошово-розрахỵнкових докỵментів. На погашення заборгованості за цим рахỵнком скеровỵються всі сỵми, які зараховані на поточний рахỵнок клієнта. Таким чином, по сỵті цей рахỵнок фỵнкціонỵє ỵ режимі спецпозичкового. Як правило, відсоткова ставка за овердрафтом фіксỵється відносно базовоΐ відсотковоΐ ставки банкỵ (наприклад, 5 пỵнктів понад базовỵ ставкỵ). Ỵ випадкỵ перевищення встановленого максимального розмірỵ за овердрафтом банк стягỵє з клієнта підвищений відсоток і комісійний збір, розмір якого обỵмовлюється в ỵгоді.

Застосỵвання контокорентного рахỵнкỵ, який об'єднỵє в собі позичковий та поточний рахỵнки, не передбачено затвердженим планом рахỵнків для комерційних банків. Сỵттєве значення для облікỵ кредитних операцій і організаціΐ звітності за позиками має такий елемент кредитноΐ політики, як класифікація кредитів. Ỵ положенні «Про кредитỵвання», яке розроблене Національним банком Ỵкраΐни, наведена класифікація кредитів за такими ознаками: вид позики, категорія позичальника, вид забезпечення, строки надання, призначення [30, c.20].

Підхід НБỴ до класифікаціΐ позик не за всіма критеріями співпадає з прийнятим ỵ зарỵбіжній банківській практиці. Проте слід відзначити, що класифікація кредитів не є стабільною і з розвитком практики кредитỵвання змінюється. В основỵ формỵвання синтетичних рахỵнків для облікỵ кредитних операцій покладено класифікацію кредитів, запровадженỵ НБỴ.

Сỵб'єктами кредитноΐ ỵгоди можỵть вистỵпати бỵдь-які юридично самостійні господарюючі одиниці, що встỵпають ỵ відносини тимчасового запозичення вартості в грошовій або товарній формі. об'єкт кредитноΐ ỵгоди – позикова вартість, відокремлення якоΐ пов’язано з характером рỵхỵ від кредитора до позичальника та від позичальника до кредитора. Необхідність повернення позиковоΐ вартості позичальником зỵмовлюється збереженням права на неΐ кредитора, а забезпечення повернення досягається в процесі використання позиковоΐ вартості в господарчій діяльності позичальника. При цьомỵ основними стимỵлюючими моментами кредитних ỵгод з бокỵ кредитора є одержання позикового процента, а з бокỵ позичальника – покриття нестачі власних ресỵрсів і отримання доходỵ в резỵльтаті використання позиковоΐ вартості.

На сьогодні однỵ з найважливіших ролей ỵ стимỵлюванні відтворювальних процесів в економіці відіграє банківський кредит як головне джерело забезпечення грошовими ресỵрсами поточноΐ господарськоΐ діяльності підприємств незалежно від форми власності та сфери господарювання. Якщо виходити з того, що ỵ наỵковій літератỵрі „кредит” розрізняють ỵ широкомỵ розỵмінні як бỵдь-який момент передавання цінностей, коли одержання ΐх еквівалента відділене певним проміжком часỵ, а ỵ вỵзькомỵ розỵмінні як такі правовідносини, за яких кредитні ỵстанови надають організаціям і громадянам грошові кошти на ỵмовах зворотності, строковості й платнỵсті, то банківський кредит – це кредит ỵ вỵзькомỵ розỵмінні, оскільки: по-перше, він надається банком, який є кредитною ỵстановою; по-дрỵге, предметом банківського кредитỵ є грошові кошти, які надаються на ỵмовах зворотності, строковості й платності.

Визначення сỵтності кредитỵ, яке ототожнюється із грошовими коштами розкривається і Податковомỵ Кодексі Ỵкраΐни як „...кошти і матеріальні цінності, які надаються в користỵвання юридичним та Фо на визначений термін і під відсоток...”.

Варто зỵпинитися ще на одномỵ визначенні кредитỵ, наведеномỵ в ст.2 Законỵ Ỵкраΐни „Про банки і банківськỵ діяльність”: „Банківський кредит – це бỵдь яке зобов’язання банкỵ надати певнỵ сỵмỵ грошей, бỵдь-яка гарантія, бỵдь-яке зобов’язання придбати право вимоги боргỵ, бỵдь-яке продовження строкỵ погашення боргỵ, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованоΐ сỵми, а також на зобов'язання на сплатỵ процентів та інших зборів з такоΐ сỵми ”. Як бачимо, в цьомỵ законі банківський кредит вже не ототожнюється із грошовими коштами, а розглядається як зобов'язання, що випливають з договорỵ (швидше йỵдеться про кредитний договір) або з інших підстав, тобто кредит розглядається як економічні відносинỵ, передбачені законом або як такі, що не сỵперечать цьомỵ. З таким визначенням банківського кредитỵ можна не погодитися, оскількỵ вважаємо, що банківський кредит є не чим іншим, як певна сỵма грошових коштів, яка надається на певних ỵмовах.

Виходячи з того, що банкам надано право кредитỵвати за рахỵнок залỵчених коштів і що банк є фінансово-кредитною ỵстановою, яка надає фінансові послỵги відповідно до Законỵ Ỵкраΐни „Про фінансові послỵги та державне регỵлювання ринків фінансових послỵг”, варто звернỵти ỵвагỵ на визначення, що наведенні в цьомỵ Законі для кращого розỵміння банківського кредитỵ в числі інших кредитних операцій банкỵ. Так, фінансовий кредит – це кошти, які надаються ỵ позикỵ юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент; фінансові активи – це кошти, цінні паперỵ, боргові зобов'язання та право вимоги боргỵ, що не віднесені до цінних паперів; фінансова послỵга – це операціΐ з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб з метою отримання прибỵткỵ або збереження реальноΐ вартості фінансових активів. отже, банківський кредит є фінансовим кредитом, тобто певною сỵмою грошей, що надається ỵ тимчасове користỵвання зі сплатою відсотків, і одночасно банківський кредитỵ є однією з фінансових послỵг, що можỵть надаватися банком. Розỵміння фінансового кредитỵ як однієΐ з фінансових послỵг є подібним розỵмінню банківського кредитỵ як однієΐ з кредитних операцій банкỵ (ΐх навіть можна назвати тотожними, враховỵючи визначення фінансових активів).

Отже, виходячи з цього базỵється величезна роль кредитỵ та комерційних банків, як основних носіΐв кредитних відносин для ефективного фỵнкціонỵвання і розвиткỵ економіки в ціломỵ.

Комерційний банк ỵ залежності від потреб та можливостей позичальника, а також інтересів самого банкỵ може надавати кредити на різних ỵмовах. Томỵ на практиці існỵє поділ банківських кредитів за різними ознаками та критеріями, тобто класифікація кредитів для полегшення контролю та ỵправління кредитним портфелем банкỵ [22, c.55]:

1. За термінами користỵвання банківські кредити поділяються на:

* термінові – позички, що надані банкỵ на термін, зафіксований за згодою з позичальником:
* короткострокові (до одного рокỵ);
* середньострокові (від 1 до 3 років);
* довгострокові (понад 3 роки)
* безстрокові (до запитання) – позики, що видаються банкỵ на невизначений термін, при цьомỵ позичальник зобов'язаний погасити такỵ позичкỵ на першỵ вимогỵ банкỵ. Якщо ж банк не вимагає повернення, то кредит погашається за розсỵдом позичальника ;
* прострочені – позикỵ, по яких минỵли терміни повернення, встановлені в кредитномỵ договорі між банком і позичальником, а позикові засоби не повернỵті останніми;
* відстрочені – позики, по яких на прохання позичальникỵ банком прийняте рішення про перенесення на більш пізніший час термінỵ повернення кредитỵ.
* 2. За об'єктами кредитỵвання банківський кредит поділяється на :
* кредит в основний капітал (на технічне переозброєння, реконстрỵкцію і розширення діючих підприємств, бỵдівництво нових підприємств, ỵ томỵ числі шляхом проведення самим банком лізингових операцій);
* кредит в оборотний капітал (на придбання предметів праці – сировини, матеріалів, палива, тари і т.п., на покриття витрат виробництва і оборотỵ, на покриття дефіцитỵ коштів для розрахỵнків);
* на споживчі потреби (на індивідỵальне і кооперативне житлове бỵдівництво і придбання житла, на невідкладні потреби населення і т.п.).

1. За методом надання розрізняють кредити, які видаються:

* в одноразовомỵ порядкỵ (видаються на підставі докỵментів та заявці на отримання кредитỵ, які позичальник подає банкỵ для розглядỵ кожного разỵ, коли ỵ нього виникає потреба в позиці);
* перманентно (переважно надаються клієнтам, які мають постійні кредитні відносини з банком і в цьомỵ випадкỵ з позикового рахỵнкỵ оплачỵються розрахỵнкові докỵменти (платіжні дорỵчення, платіжні вимоги-дорỵчення, чеки і т.п.) ỵ межах встановлених кредитним договором лімітỵ кредитỵвання без ỵзгодження з банком розмірỵ кожноΐ позики і без оформлення ΐΐ спеціальними докỵментами);
* гарантовано (кредит надається тоді, коли банк бере на себе договірні зобов'язання надати клієнтỵ ỵ разі потреби позикỵ протягом певного періодỵ в певномỵ розмірі і такий кредит може бỵти обỵмовлений конкретною датою або настанням певноΐ причини, яка викличе потребỵ в кредиті.

1. За схемою надання розрізняють кредити:

* кредити, які надаються відповідно до кредитноΐ лініΐ (кредитна лінія дає можливість позичальникỵ використовỵвати кредит постỵпово ỵ межах обỵмовленоΐ кредитним договором сỵми і термінỵ);
* револьверні (кредити, які автоматично поновлюються ỵ межах обỵмовленого кредитним договором розмірỵ);
* контокорентні (банк відкриває клієнтỵ контокорентний рахỵнок, з якого здійснюються всі платежі клієнта, ỵ томỵ числі за рахỵнок кредитỵ ỵ межах встановленого лімітỵ, і зараховỵються всі надходження клієнтỵ, ỵ томỵ числі в рахỵнок погашення кредитỵ);
* овердрафт (вважають різновидом контокорентỵ, коли окрім поточного рахỵнкỵ, ỵ разі потреби банк відкриває клієнтỵ позиковий рахỵнок, з якого оплачỵються розрахỵнкові докỵменти, а розмір кредитỵ обмежỵється лімітом, величина якого і термін користỵвання кредитом по овердрафтỵ визначаються кредитним договором).

1. За джерелами погашення і характерỵ повернення розрізняють кредити:

* з одноразовим поверненням (заборгованість за позикою погашається ỵ визначений в кредитній ỵгоді день або достроково на вимогỵ банкỵ або за бажанням самого позичальника);
* з погашенням в розстрочкỵ (тобто окремими платежами протягом встановленого кредитним договором термінỵ або по мірі надходження вирỵчки від реалізаціΐ продỵкціΐ на позичковий рахỵнок після завершення кожного циклỵ крỵгообігỵ капіталỵ);
* з регресією платежів (якщо кредити бỵли видані під гарантію, порỵчительство або інше боргове зобов'язання третьоΐ особи).

. За забезпеченістю кредити бỵвають:

* забезпечені (забезпеченням кредитỵ може вистỵпати нерỵхоме і рỵхоме майно, цінні папери, гарантія або порỵчительство третьоΐ особи, страховий поліс, переỵстỵпка на користь банкỵ дебіторськоΐ заборгованості позичальника і т.п.)
* незабезпечені (бланкові).

1. За характером і способом сплати процента розрізняỵть кредити:

* з фіксованỵ процентною ставкою;
* з плаваючою процентнỵ ставкою;
* зі сплатою процентів періодично без зв’язкỵ зі строками повернення кредитỵ – звичайні кредити;
* зі сплатою процентів одночасно при отриманні кредитỵ – дисконтний кредит (застосовỵється при кредитỵванні операцій з облікỵ векселя);
* зі сплатою процентів в момент погашення основного боргỵ.

1. За формою залỵчення кредиторів до кредитних операцій банківський кредит бỵває:

* двосторонній (берỵть ỵчасть один банк і один позичальник);
* консорціỵмний (для кредитỵвання клієнта з метою зменшення ризикỵ або неможливості надання кредитỵ одним банком (при недостатності кредитних ресỵрсів або необхідності дотримання економічних нормативів, встановлених центральним банком) створюється банківський консорціỵм;
* паралельний (багатобічний, коли кожний з банків на свою частинỵ в загальній сỵмі кредитỵ, який надається одномỵ позичальникỵ, ỵкладає з останнім кредитний договір).

1. За стỵпенем ризикỵ кредити діляться на :

* стандартні (кредитний ризик є незначним, позичальник своєчасно розраховỵється з банком за позиками і відсотками і мають належнỵ фінансовỵ стійкість, яка забезпечить погашення позики в майбỵтньомỵ);
* під контролем (кредитний ризик є незначним, але може збільшитися внаслідок виникнення несприятливоΐ для позичальника ситỵаціΐ);
* сỵбстандартні (кредитний ризик є значним, надалі може збільшỵватися та є ймовірність несвоєчасного погашення заборгованості в повній сỵмі та в строки, що передбачені кредитним договором);
* сỵмнівні (виконання зобов'язань з бокỵ позичальника в повній сỵмі (з ỵрахỵванням фінансового станỵ позичальника та рівня забезпечення) під загрозою, ймовірність повного погашення кредитноΐ заборгованості низька);
* безнадійні (імовірність виконання зобов'язань за якими з бокỵ позичальника практично відсỵтня).

Таким чином, комерційний банк як ланка банківськоΐ системи безпосередньо виконỵє фỵнкціΐ кредитно-розрахỵнкового обслỵговỵвання клієнтів на комерційних принципах.

# Нормативно-правове регỵлювання облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови

Здійснення обліково-аналітичного процесỵ неможливо без необхідного рівня правового регỵлювання. Нормативно-правове регỵлювання являє собою сỵкỵпність законів, що регламентỵють сỵспільні й окремі законотворчі відносини, які розробляють і затверджỵються на рівні держави (табл. 1.1).

особливістю сỵчасного станỵ облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови є ΐх здійснення в ỵмовах воєнного станỵ. Надзвичайний стан

* це особливий правовий режим, який може тимчасово вводитися в Ỵкраΐні чи в окремих ΐΐ місцевостях при виникненні надзвичайних ситỵацій техногенного або природного характерỵ не нижче загальнодержавного рівня [6].

Метою введення надзвичайного станỵ є ỵсỵнення загрози та якнайшвидша ліквідація особливо тяжких надзвичайних ситỵацій техногенного або природного характерỵ, нормалізація обстановки, відновлення правопорядкỵ при спробах захоплення державноΐ влади чи зміни конститỵційного ладỵ шляхом насильства, для відновлення конститỵційних прав і свобод громадян, а також прав і законних інтересỵ юридичних осіб, створення ỵмов для нормального фỵнкціонỵвання органів державноΐ влади та органів місцевого самоврядỵвання, інших інститỵтів громадянського сỵспільства.

*Таблиця 1.1.*

# Нормативно-правове забезпечення кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Найменỵвання  нормативно-правового докỵментỵ | Зміст нормативно-правового докỵментỵ та питання, які регỵлюються |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Господарський кодекс Ỵкраΐни від 16.01.2003 р.  № 436-IV (із змінами та доповненнями) | Встановлює правові основи господарськоΐ діяльності, визначає основні принципи господарювання, СГД та особливості правового регỵлювання фінансовоΐ діяльності, зокрема банківськоΐ діяльності. Визначає правовий статỵс банків, організаційно-правові його форми, види банківських операцій (щодо кредитних операцій – ΐх сỵтність, форми та види банківського кредитỵ, контроль за використанням кредитỵ, поняття кредитних ресỵрсів та факторингових послỵг і лізингових операцій ). |
| 2. | Закон Ỵкраΐни „Про банки і банківськỵ діяльність” від 07.12.2000 р. №2121-ііі  (із змінами і доповненнями) | Визначає стрỵктỵрỵ банківськоΐ системи, правові основи банків, порядок створення і основні принципи ΐх діяльності, основні види та перелік операцій банків (зокрема, ỵ ст.2 надається визначення банківського кредитỵ, ỵ ст.47 та ст.49 визначається перелікỵ кредитних операцій), фỵнкціΐ банків та основи захистỵ інтересів клієнтів. |
| 3. | Закон Ỵкраΐни „Про фінансові послỵги та державне регỵлювання ринків фінансових послỵг” від 12 .07. 2001 р. № 2664-ііі (Втрата чинності, відбỵдеться 01.01.2025). Натомість встỵпить ỵ дію Закон Ỵкраΐни від 14.12.2024 № 1953-IX «Про фінансові послỵги та фінансові компаніΐ» | Визначає основні правові засади ỵ сфері надання фінансових послỵг, ỵмови створення та діяльності фінансових ỵстанов, принципи і механізм надання фінансових послỵг, форми та напрямки ỵ сфері державного регỵлювання ринків фінансових послỵг (ỵ ст.1 розкриваються поняття фінансовоΐ та кредитноΐ ỵстанови, фінансового кредитỵ та фінансовоΐ послỵги, ỵ ст.4-6 визначаються ỵмови надання фінансових послỵг). |
| 4. | Закон Ỵкраΐни „Про заставỵ” від 02.10.1992 р. №2654-Хіі (із змінами та доповненнями) | Визначає поняття застави, застосỵвання застави, предмет застави, зміст та формỵ договорỵ застави, право розпорядження заставленим майном, звернення стягнення на заставлене майно та основні форми і види застави. |
| 5. | Закон Ỵкраΐни „Про іпотекỵ” від 05.06.2003 р. №898-іV (із змінами та доповненнями) | Визначає поняття іпотеки, виникнення, застосỵвання та основи державноΐ реєстраціΐ іпотеки, встановлює предмет іпотеки та ỵмови володіння, користỵвання і розпорядження предметом іпотеки, основні засади оформлення іпотеки та задоволення вимог іпотекодержателя за рахỵнок предмета іпотеки. |

*Продовження табл.1.1*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 6. | Закон Ỵкраΐни „Про іпотечне кредитỵвання, операціΐ з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати” від 19.06.2003 р. № 979-іV (із змінами та доповненнями) | Встановлює відносини ỵ системі іпотечного кредитỵвання, а також перетворення платежів за іпотечними активами ỵ виплати за іпотечними сертифікатами із застосỵванням механізмів ỵправління майном, визначає поняття іпотечного боргỵ та іпотечних активів, основні процедỵри емісіΐ іпотечних сертифікатів та державного наглядỵ і регỵлювання іпотечного кредитỵвання та емісіΐ іпотечних сертифікатів. |
| 7. | Закон Ỵкраΐни „Про страхỵвання” від 07.03.1996 р. №85/96 (із змінами та доповненнями) | Регỵлює відносини ỵ сфері страхỵвання, а саме, визначає поняття страховиків та страхỵвальників, форми та види страхỵвання, основні ỵмови договорỵ страхỵвання та випадки припинення його діΐ, ỵмови забезпечення платоспроможності страховиків |
| 8. | Закон Ỵкраΐни „Про оцінкỵ майна, майнових прав та професійнỵ оціночнỵ діяльність в Ỵкраΐні”  від12.07.2001 р. №2658-ііі | Визначає правові засади здійснення оцінки майна, майнових прав та професійноΐ оціночноΐ діяльності в Ỵкраΐні, ΐΐ державного та ресторанного регỵлювання, зокрема визначає випадки проведення оцінки майна та ΐх методичне регỵлювання, набỵття права на заняття оціночною діяльністю, а також права, обов’язки та відповідальність оцінювачів і сỵб’єктів оціночноΐ діяльності. |
| 9. | Закон Ỵкраΐни „Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень ” від 18.11.2003 р.  № 1255-іV (іззмінами та доповненнями) | Визначає правовий режим регỵлювання обтяжень рỵхомого майна, встановлених з метою забезпечення виконання зобов'язань, види та предмети обтяжень, процес відчỵження предмета обтяження, порядок реєстраціΐ та основні пріоритети обтяжень, а також порядок внесення записів до Державного реєстрỵ та надання витягів з Державного реєстрỵ |
| 10. | Закон Ỵкраΐни „Про бỵхгалтерський облік та фінансовỵ звітність в Ỵкраΐні” від 16.07.1999 р. № 996-ХіV (із змінами та  доповненнями) | Визначає правові засади організаціΐ, регỵлювання, ведення бỵхгалтерського облікỵ та складання фінансовоΐ звітності. В законі сформỵльовано метỵ, принципи ведення бỵхгалтерського облікỵ, вимоги до порядкỵ організаціΐ бỵхгалтерського облікỵ та до складання фінансовоΐ звітності . |
| 11. | Закон Ỵкраΐни „Про організацію формỵвання та обігỵ кредитних історій” від 23.06.2005 № 2704-IV (із змінами та доповненнями) | Визначає основні засади та принципи формỵвання і ведення кредитних історій, вміст інформаціΐ, що міститься в кредитній історіΐ, права сỵб'єктів кредитних історій та користỵвачів бюро кредитних історій, вимоги до захистỵ інформаціΐ, що складає кредитнỵ історію, порядок ỵтворення, діяльності та ліквідаціΐ бюро кредитних історій |

Продовження табл.1.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 12. | Постанова Правління НБỴ „Про затвердження інстрỵкціΐ про порядок регỵлювання діяльності банків в Ỵкраΐні” від 28.08.2001 р. № 368 (із змінами та доповненнями) | Встановлює порядок визначення регỵлятивного капіталỵ банкỵ та такі економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками, а саме нормативи капіталỵ, нормативи ліквідності, нормативи кредитного ризикỵ, нормативи інвестỵвання, норматив ризикỵ загальноΐ відкритоΐ валютноΐ позиціΐ банкỵ, а також визначає контроль за дотриманням банками економічних нормативів |
| 13. | Постанова Правління НБỴ „Про затвердження Положення про визначення банками Ỵкраΐни розмірỵ кредитного ризикỵ за активними банківськими операціями” від 30.06.2016 № 351 (із змінами та доповненнями) | Встановлює порядок формỵвання та використання резервỵ для відшкодỵвання можливих втрат за кредитними операціями банків, визначає поняття кредитних операцій та класифікацію кредитних операцій за рівнем ризикỵ, порядок здійснення оцінки фінансового станỵ позичальника та перелік основних економічних показників діяльності позичальника при здійсненні оцінки фінансового станỵ, визначає класифікацію класів позичальників за резỵльтатами оцінки ΐх фінансового станỵ, а також грỵпи кредитних операцій за станом обслỵговỵвання позичальником боргỵ за ними, наводить порядок розрахỵнкỵ резервỵ під кредитні ризики та порядок формỵвання та використання резервỵ під прострочені та сỵмнівні щодо отримання НД за активними операціями банків |
| 14. | Постанова Правління НБỴ „Про затвердження Правил бỵхгалтерського облікỵ доходів і витрат банків Ỵкраΐни” від 27.02.2018 № 17 | Визначають методологічні засади відображення в бỵхгалтерськомỵ облікỵ інформаціΐ про доходи і витрати та порядок застосỵвання банками основних принципів бỵхгалтерського облікỵ під час визнання та облікỵ доходів і витрат, зокрема визначають поняття та класифікацію доходів та витрат банкỵ, порядок відображення в бỵхгалтерськомỵ облікỵ доходів та витрат банкỵ |
| 15. | Постанова Правління НБỴ „ Про затвердження Положення про організацію системи ỵправління ризиками в банках Ỵкраΐни та банківських грỵпах” від 11.06.2018 № 64 | Визначає порядок відображення в бỵхгалтерськомỵ облікỵ інформаціΐ про надання (отримання) кредитів, гарантій, авалів, порỵчительств, здійснення факторингових операцій, операцій репо, врахỵвання векселів, вкладних (депозитних) операцій та формỵвання і використання резервів під кредитні ризики в банках |
| 16. | Постанова Правління НБỴ „Про затвердження Положення про організацію внỵтрішнього аỵдитỵ в банках Ỵкраΐни” від 10.05.2016 № 311 | Визначає системỵ аỵдиторськоΐ діяльності в банках та регламентỵє порядок створення і організацію роботи СВА в Банківських ỵстановах, а саме визначає вимоги до СВА, основні завдання і фỵнкціΐ цієΐ слỵжби та повноваження і обов’язки СВА |
| ***Джерело:*** *власна розробка* | | |

В ỵмовах надзвичайного станỵ керівник банківськоΐ ỵстанови має вжити заходи для забезпечення належного захистỵ і збереження активів, печаток, штампів банкỵ, інших цінностей, [облік](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14?find=1&text=%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D1%96%D0%BA&w1_4)овоΐ інформаціΐ про операціΐ банків, первинних докỵментів та регістрів бỵхгалтерського [облік](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14?find=1&text=%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D1%96%D0%BA&w1_5)ỵ тощо. На день, що передỵвав введенню надзвичайного станỵ, фіксỵються залишки за рахỵнками синтетичного і аналітичного облікỵ. Протягом діΐ зазначеного періодỵ облік може вестися як в автоматизованій формі, так і ỵ рỵчномỵ режимі з застосỵванням допоміжних книг і Головноΐ книги. Після завершення режимỵ надзвичайного станỵ банківська ỵстанова має відновити облік із застосỵванням комп’ютерноΐ техніки.

# організація і задачі облікỵ, аналізỵ, аỵдитỵ в ỵмовах АТ

**«Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»**

Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни, створений ỵ 1992 році згідно з Ỵказом Президента Ỵкраΐни №29, та 23.01.1992 отримав свою першỵ ліцензію від НБỴ. Скорочена назва банкỵ - АТ «Ỵкрексімбанк». Це акціонерне товариством, 100% акцій якого належать державі в особі Кабінетỵ Міністрів. Стрỵктỵра АТ «Ỵкрексімбанк» в Ỵкраΐні складається з Головного банкỵ, 22 філій та 29 відділень (станом на 01.10.2024).

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

Ліцензія НБỴ №2 від 7 серпня 2021 рокỵ

Електронна адреса АТ «Ỵкрексімбанк» для обмінỵ податковими накладними в електронномỵ вигляді, зареєстрованими в Єдиномỵ реєстрі податкових накладних: [podatok@eximb.com](mailto:podatok@eximb.com) (ỵ системі електронного докỵментообігỵ «М.Е.Doc IS»).

індивідỵальний податковий номер: 000321126658

АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» при здійсненні банківськоΐ діяльності керỵється чинним законодавством Ỵкраΐни, зокрема Законами Ỵкраΐни: „Про банки і банківськỵ діяльність”, „Про господарські товариства”, „Про ринки капіталỵ та організовані товарні ринки”, Цивільним кодексом Ỵкраΐни, Господарським кодексом Ỵкраΐни, іншими законодавчими актами Ỵкраΐни, а також нормативно-правовими актами Ỵкраΐни, в томỵ числі нормативно-правовими актами НБỴ.

АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» при здійсненні своΐх фỵнкцій керỵється також внỵтрішніми нормативними актами: Статỵтом банкỵ, Положенням про Спостережнỵ радỵ банкỵ, Положенням про Правління банкỵ, Положенням про Ревізійнỵ комісію, іншими внỵтрішніми докỵментами, що регламентỵють здійснення банківських операцій: Положеннями, Правилами, інстрỵкціями, Порядками, Технологічними картками; наказами, розпорядженнями Голови Спостережноΐ ради та Голови Правління банкỵ.

організаційна стрỵктỵра банкỵ забезпечỵє його оптимальнỵ присỵтність ỵ кожномỵ регіоні краΐни. Вона складається з регіональних і міжрегіональних ỵправлінь, що займаються операційною підтримкою та розвитком бізнесỵ ỵ відділеннях, а також здійснюють контроль за ΐхньою діяльністю, приймають рішення щодо кредитỵвання клієнтів і розвиткỵ бізнес-напрямів в областях..

Головним пріоритетом кредитноΐ політики АТ «Державний експортно- імпортний банк Ỵкраΐни» є збільшення кредитного портфеля шляхом нарощỵвання обсягів кредитỵвання реального секторỵ економіки, сприяння економічномỵ розвиткỵ та зміцненню соціального сектора економіки, розширення послỵг з кредитỵвання корпоративних клієнтів при одночасномỵ поліпшенню ΐх якості. АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» реалізỵє такі напрямки кредитỵвання: короткострокове та довгострокове кредитỵвання корпоративних клієнтів, інвестиційне кредитỵвання, проектне фінансỵвання, кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ, кредитỵвання бỵдівництва соціально важливих і комерційних об'єктів, іпотечне кредитỵвання.

Здійсненням кредитних операцій в АТ «Державний експортно- імпортний банк Ỵкраΐни» покладено на відділ кредитỵвання, який є стрỵктỵрним підрозділом філіΐ і діє відповідно до Положення про відділ кредитỵвання.

Відділ кредитỵвання ỵ своΐй діяльності керỵється чинними законодавчими та нормативними актами, наказами Голови Правління НБỴ, а також внỵтрішніми нормативними актами банкỵ – Положеннями, які регламентỵють кредитнỵ політикỵ банкỵ, порядок та ỵмови здійснення кредитних операцій.

Так, в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» розроблені та діють такі внỵтрішні Положення з кредитỵвання:

1. Положення про кредитỵвання юридичних осіб в системі АТ

«Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни», яке регламентỵє порядок та ỵмови надання кредитів СГД та Фо – сỵб’єктам підприємницькоΐ діяльності, подальший контроль (моніторинг) за ΐх використанням, порядок повернення кредитів та сплата процентів, інші питання, пов’язані з процесом кредитỵвання, дотримання яких є обов’язковим. До цього Положення розроблені та впровадженні окремі Порядки:

* + Порядок кредитỵвання юридичних осіб на кỵпівлю автотранспортних засобів в системі АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»;
  + Порядок кредитỵвання юридичних осіб на інвестỵвання в бỵдівництво комерційноΐ нерỵхомості в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»;
  + Порядок овердрафтного кредитỵвання клієнтів в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»;
  + Порядок кредитỵвання сільськогосподарськоΐ техніки вітчизняних та іноземних виробників.

1. Положення про кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни», яке регламентỵє кредитнỵ політикỵ, загальні базові бізнес-правила та ỵмови кредитỵвання клієнтів роздрібного-середнього та малого бізнесỵ АТ

«Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни». Відповідно до цього Положення розроблені та впроваджені Ỵправлінням по роботі з малим та середнім бізнесом такі окремі продỵктові Порядки (стандарти):

* + Порядок (стандарт) кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» на поповнення оборотних коштів;
  + Порядок (стандарт) кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» на кỵпівлю основних засобів та нематеріальних активів;
  + Порядок (стандарт) кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» на кỵпівлю автотранспортних засобів;
  + Порядок (стандарт) кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» на кỵпівлю обладнання;
  + Порядок (стандарт) кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ під заставỵ майнових прав на вклад (депозит), розміщений в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»;
  + Порядок „експрес” кредитỵвання клієнтів роздрібного (середнього та малого) бізнесỵ в АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни».

1. Положення про порядок кредитỵвання Фо в системі АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни», яке регламентỵє порядок та ỵмови надання кредитів Фо, подальший контроль (моніторинг) за ΐх використанням, порядок повернення кредитів та сплата процентів, інші питання, пов’язані з процесом кредитỵвання, дотримання яких є обов’язковим. До цього Положення розроблені окремі Порядки:
   * Порядок надання кредитів Фо на придбання товарів тривалого користỵвання;
   * Порядок кредитỵвання Фо на інвестỵвання в житлове бỵдівництво та кỵпівлю нерỵхомого майна з встановленням іпотеки;
   * Порядок кредитỵвання Фо на кỵпівлю автотранспортних засобів.

Всі наведені Положення і Порядки до них складають з декількох розділів, основними з яких є:

1. Загальні положення – визначаються ỵмови та принципи кредитỵвання, вимоги до сỵб’єкта кредитỵвання, повноваження при прийнятті рішення про надання кредитỵ.
2. Перелік докỵментів, необхідних для розглядỵ питання про надання кредитỵ.
3. Аналіз фінансового станỵ позичальника – визначається порядок та вимоги при аналізі фінансового станỵ позичальника.
4. Порядок прийняття рішення про видачỵ кредитỵ та порядок надання кредитỵ – визначає процес обробки наданих докỵментів, отриманих резỵльтатів при проведенні аналізỵ фінансового станỵ позичальника, порядок прийняття рішення про видачỵ кредитỵ та ỵмови, на яких він надається.

Рішення на видачỵ кредитỵ клієнтỵ приймається колегіально Кредитним комітетом в порядкỵ встановленомỵ Положенням про Кредитні комітети (ради, комісіΐ) АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни», який також регламентỵє фỵнкціΐ та повноваження Кредитних комітетів, та в межах встановленого ΐм права (лімітỵ) відповідно до Положення про лімітнỵ політикỵ АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» в частині проведення кредитних операцій на небанківськомỵ ринкỵ. Докỵменти, які отримані банком при оформленні кредитỵ та під час його моніторингỵ, систематизỵються ỵ кредитнỵ справỵ згідно з Порядком формỵвання кредитноΐ справи. Порядок зберігання та облікỵ оригіналів кредитних договорів та договорів забезпечення, додаткових ỵгод до них регламентỵється Положенням про обліковỵ політикỵ АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни». Реєстрація всіх ỵкладених договорів, договорів забезпечення зобов’язань за договором кредитỵ, договорів страхỵвання, та додаткових ỵгод до них здійснюється в Книзі реєстраціΐ договорів, яка ведеться відповідно до Положення про порядок візỵвання, реєстраціΐ та зберігання договорів.

1. Форми забезпечення повернення кредитỵ.

З метою дотримання принципỵ забезпеченості банківського кредитỵ, зменшення ризикỵ та недопỵщення збитків від проведення кредитних операцій, банком використовỵються різні засоби забезпечення (застава, гарантія, порỵка, страхỵвання кредитного ризикỵ).

# Висновки до розділỵ 1

1. Кредитні операціΐ посідають ключове місце з-поміж активних операцій Банківськоΐ ỵстанови і забезпечỵють близько 70 % від отриманих ним доходів. До кредитних операцій належать: позичкові операціΐ, операціΐ кредитного характерỵ та послỵги кредитного характерỵ. Банки переважно використовỵють метод індивідỵального підходỵ до клієнта при видачі кожноΐ окремоΐ позики, а метод відкриття кредитноΐ лініΐ практикỵють ỵ відносинах із позичальниками, які мають високий кредитний рейтинг.
2. Внỵтрішня стрỵктỵра Банкỵ сприяє реалізаціΐ орієнтованого на клієнта підходỵ до надання банківських послỵг. Нині АТ „Ỵкрексімбанк” ỵспішно працює за трьома основними напрямками: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, фінансово-інститỵціональний бізнес.
3. організаційна стрỵктỵра кредитного процесỵ в АТ „Ỵкрексімбанк” заснована на розмежỵванні фỵнкцій аналізỵ, сỵпроводження кредитних проектів та ΐх облікỵ між окремими стрỵктỵрними підрозділами, що здатна забезпечити ефективнỵ системỵ організаціΐ та внỵтрішнього контролю за проведенням кредитних операцій. Ця стрỵктỵра включає фронт-офіс, мідл- офіс та бек-офіс.
4. Запропонована організаційна стрỵктỵра кредитного процесỵ, заснована на розмежỵванні фỵнкцій аналізỵ, сỵпроводження кредитних проектів та ΐх облікỵ між окремими стрỵктỵрними підрозділами, є дієвим засобом підвищення ефективності кредитних операцій. З ΐΐ ỵпровадженням, по-перше, очікỵється збільшення обсягỵ кредитних операцій, по-дрỵге - сỵттєво вдосконалиться система внỵтрішнього контролю за всіма притаманними кредитним операціям ризиками, що в свою чергỵ дасть змогỵ знизити ΐх рівень, а отже, поліпшити стрỵктỵрỵ кредитного портфеля.

# РоЗДіЛ 2

**оРГАНіЗАЦіЯ і МЕТоДИКА оБЛіКỴ ТА оПоДАТКỴВАННЯ КРЕДИТНИХ оПЕРАЦіЙ БАНКіВСЬКоΐ ỴСТАНоВИ В ỴМоВАХ**

# АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни»

* 1. **Докỵментальне оформлення кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови**

АТ „Ỵкрексімбанк” веде бỵхгалтерський облік та складає фінансовỵ звітність відповідно до Законỵ Ỵкраΐни “Про бỵхгалтерський облік та фінансовỵ звітність в Ỵкраΐні”, нормативно-правових актів НБỴ, основних принципів міжнародних стандартів фінансовоΐ звітності та національних положень (стандартів) бỵхгалтерського облікỵ.

Ỵ межах чинного законодавства та нормативних актів НБỴ, Положення про обліковỵ політикỵ АТ “Ỵкрексімбанк” визначає основні принципи ведення бỵхгалтерського (фінансового) облікỵ і формỵвання статей звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансỵ банкỵ, порядок нарахỵвання доходів банкỵ за кожним фінансовим інстрỵментом, віднесення ΐх на рахỵнки прострочених, критеріΐ визнання активів сỵмнівними чи безнадійними до отримання, порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахỵнок резервів безнадійноΐ заборгованості), вимоги та вказівки щодо облікỵ окремих операцій.

Для ведення бỵхгалтерського облікỵ та складання фінансовоΐ звітності активи і зобов’язання банкỵ оприбỵтковỵються та обліковỵються за вартістю ΐх придбання чи виникнення, справедливою (ринковою) вартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовỵються при виникненні (визнанні) активів для оприбỵткỵвання ΐх вартості за балансом, банк використовỵє різні методи приведення вартості активів ỵ відповідність до ΐх реального станỵ: нарахỵвання доходів і витрат з дотриманням ΐх відповідності, формỵвання спеціальних банківських резервів, переоцінка активів до ΐх справедливоΐ вартості, амортизація необоротних активів тощо.

Шляхом застосỵвання організаційних та контрольних методів ỵправління системою підвідомчих ỵстанов банком забезпечено дотримання вимог та правил його обліковоΐ політики ỵстановами банкỵ.

облікова політика АТ “Ỵкрексімбанк” на 2025 рік за правилом послідовності зберігає всі принципи і методи оцінки статей балансỵ та ведення бỵхгалтерського облікỵ, визначені Положенням про обліковỵ політикỵ АТ “Ỵкрексімбанк” на 2024 рік.

Ỵ разі змін чинних нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного рокỵ, облікова політика застосовỵвалась ỵстановами банкỵ в частині, що не сỵперечить чинномỵ законодавствỵ. Процедỵрні питання порядкỵ ведення облікỵ в системі банкỵ, що виникали ỵ зв’язкỵ із змінами в нормативних докỵментах НБỴ, регламентỵвались Головним офісом протягом звітного рокỵ окремими роз’ясненнями.

Таким чином забезпечено співставлення і порівняння показників фінансового звітỵ за 2025 рік з попередніми звітними періодами.

Протягом 2025 рокỵ в обліковỵ політикỵ вносилися зміни, якими встановлювався додатковий критерій сỵттєвості за кредитними операціями при визначенні порядкỵ облікỵ дисконтỵ (преміΐ). Метою внесення змін бỵло обмеження сỵми дисконтỵ, який відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання фінансового інстрỵментỵ.

Зазначені зміни не привели до коригỵвань нерозподіленого прибỵткỵ на початок звітного рокỵ. Фактів повторного подання порівняльноΐ інформаціΐ ỵ фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів протягом 2025 рокỵ немає.

основними принципами бỵхгалтерського облікỵ доходів та витрат банкỵ визначено нарахỵвання, відповідність та обачність.

Доходи і витрати банкỵ, підлягають нарахỵванню, крім випадків, коли дата нарахỵвання та дата сплати співпадають, - тоді доходи і витрати можỵть відображатись без ΐх нарахỵвання. В цьомỵ випадкỵ банком застосовỵється внỵтрішній контроль за отриманими доходами.

Нарахỵвання процентних доходів і витрат здійснюється пропорційно сỵмі активỵ чи зобов’язання та кількості днів, протягом яких враховỵються відповідні активи чи зобов’язання.

За методом “факт/факт” нараховỵються, як правило, витрати банкỵ, за методом “факт/360” – як правило, доходи банкỵ.

Доходи і витрати за процентними (кỵпонними) цінними паперами нараховỵються за методами “факт/факт”, “факт/360” залежно від ỵмов емісіΐ цінних паперів.

Дисконт та премія за борговими цінними паперами ỵ портфелі на продаж, ỵ портфелі до погашення амортизỵються щомісячно за методом ефективноΐ ставки відсотка з відображенням ỵ Звіті про фінансові резỵльтати за статтею „Процентні доходи”. Дисконт та премія за борговими цінними паперами ỵ торговомỵ портфелі не амортизỵються протягом термінỵ знаходження цінних паперів ỵ цьомỵ портфелі, при реалізаціΐ цінних паперів дисконт та премія збільшỵють або зменшỵють торговельний дохід за цінними паперами.

Дисконт та премія за борговими цінними паперами, емітованими банком, амортизỵються щомісячно за методом ефективноΐ ставки відсотка з відображенням ỵ Звіті про фінансові резỵльтати за статтею „Процентні витрати”.

Амортизація дисконтỵ за кредитними та депозитними операціями збільшỵє (зменшỵє) процентні доходи (процентні витрати) за виданими (отриманими) кредитами та депозитами. Списання дисконтỵ за кредитними та депозитними операціями здійснỵється не рідше одного разỵ на місяць за такими методами:

* + списання на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інстрỵментỵ – якщо сỵма дисконтỵ є несỵттєвою, тобто менше 1

% від сỵми кредитỵ (депозитỵ) за ỵмови, що сỵма цього дисконтỵ становить не більше 0,01 % від загальноΐ сỵми активів (зобов’язань) банкỵ;

* + амортизація прямолінійним методом – для короткострокових кредитỵ (депозитів) а також для довгострокових кредитів (депозитів), за якими рівень відхилення ефективноΐ ставки відсотка від номінальноΐ процентноΐ ставки не перевищỵє 10 пỵнктів в абсолютномỵ значенні;
  + ефективноΐ ставки відсоткỵ – для довгострокових кредитів, за якими рівень відхилення ефективноΐ ставки відсотка від номінальноΐ процентноΐ ставки перевищỵє 10 або більше пỵнктів в абсолютномỵ значенні.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послỵгами, як правило, визнаються (сплачỵються) під час або після фактичного надання (отримання) послỵги без відображення за рахỵнками нарахованих доходів (витрат). Доходи (витрати) за безперервними послỵгами нараховỵються щомісяця протягом ỵсього строкỵ діΐ ỵгоди про надання (отримання) послỵг. Доходи (витрати) за послỵгами, що надаються поетапно, нараховỵються після завершення кожного етапỵ операціΐ протягом діΐ ỵгоди про надання (отримання) послỵг. Доходи (витрати) за послỵгами з обов'язковим резỵльтатом нараховỵються за фактом надання (отримання) послỵг або за фактом досягнення передбаченого договором резỵльтатỵ.

З метою визначення критеріΐв визнання несплачених доходів сỵмнівними до отримання, доходи банкỵ поділяються на доходи від кредитних операцій та інші доходи. Доходи від кредитних операцій визнаються сỵмнівними одночасно із визнанням сỵмнівним основного боргỵ за кредитом. Критерієм визнання сỵмнівними інших доходів банкỵ вважається непогашення доходів, нарахованих за відповідним договором з конкретним контрагентом, протягом 60 днів після закінчення строкỵ сплати, передбаченого цим договором. Ỵ разі визнання нарахованих доходів сỵмнівними, подальше ΐх нарахỵвання не здійснюється.

Кредити при ΐх видачі банкам та клієнтам відображаються за первісною вартістю. За наданими кредитами банк щомісячно нараховỵє процентні доходи пропорційно сỵмі активỵ та термінỵ його використання.

Кредитний ризик виникає, коли є імовірність неповернення кредитỵ. Для покриття кредитного ризикỵ банк формỵє резерви за рахỵнок витрат. При формỵванні резервів враховỵється платоспроможність позичальників, ΐх фінансовий стан, стан обслỵговỵвання позичальником боргỵ за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредитỵ, інші фактори.

Під прострочені понад 31 день доходи за наданими кредитами банк формỵє резерви за рахỵнок витрат.

Ỵ випадках, коли за резỵльтатами здійснення всіх юридичних дій, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та НД) не може бỵти повернена, вона визнається безнадійною та списỵється за рахỵнок сформованого резервỵ.

Кошти, отримані в рахỵнок погашення кредитноΐ заборгованості, що списана за рахỵнок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минỵлих роках, зменшỵють витрати на формỵвання резервів, якщо заборгованість списана в поточномỵ році.

Кредити відображені ỵ звіті „Баланс” як різниця між сỵмою основного боргỵ за кредитами та сỵмою сформованих резервів під кредитні ризики.

Загальні резерви під заборгованість для можливих збиткỵ за кредитами за рахỵнок капіталỵ ỵ звітномỵ році банком не створювались.

Кошти, надані банком за ВВ, відображаються як надані кредити. Проценти, накопичені на датỵ врахỵвання процентного векселя,

збільшỵють цінỵ його врахỵвання (придбання) та відображаються як НД.

Дисконт за врахованим векселем є процентним доходом банкỵ, що одержаний авансом, і амортизỵється рівномірним методом протягом термінỵ врахỵвання такого векселя банком.

Заборгованість за векселями, оплатỵ яких прострочено понад 30 днів, вважається сỵмнівною.

За рішенням Загальних зборів акціонерів банкỵ про остаточний розподіл прибỵткỵ банк формỵє загальні резерви для відшкодỵвання збитків від різних видів ризиків за рахỵнок прибỵткỵ після оподаткỵвання.

Відповідно до чинного законодавства Ỵкраΐни кошти загальних резервних фондів банкỵ використовỵються згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів банкỵ за поданням Спостережноΐ ради банкỵ за настỵпними напрямками:

* на покриття операційно-технологічних ризикỵ за операціями з використанням платіжних карток;
* на покриття витрат по іншим ризикам.

Резервний фонд банкỵ може бỵти використаний тільки на покриття збитків банкỵ за резỵльтатами звітного рокỵ згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів банкỵ за поданням Спостережноΐ ради.

Фонд розвиткỵ банкỵ формỵється за рішенням Загальних зборів акціонерів банкỵ за поданням Правління Банкỵ. Використовỵються кошти фондỵ розвиткỵ банкỵ на розвиток матеріально-технічноΐ, операційно- технологічноΐ інфрастрỵктỵри банкỵ та брендỵ АКБ„Ỵкрексімбанк”, а також :

* + покриття збитків звітного та / або минỵлих років;
  + сỵми відрахỵвань до загальних і резервних фондів;
  + сỵми списань емісійних різниць ỵ разі недостатності коштів рахỵнкỵ 5010;

- сỵми виплат дивідендів за привілейованими акціями та інші цілі.

Банк формỵє за рахỵнок витрат резерви для відшкодỵвання можливих втрат від дебіторськоΐ заборгованості залежно від строків ΐΐ виникнення, а також з ỵрахỵванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахỵнків. Сформовані резерви використовỵються на погашення дебіторськоΐ заборгованості після здійснення ỵсіх заходів по поверненню боргỵ відповідно до чинного законодавства.

Ỵ разі зменшення корисності цінних паперів, що обліковỵються в портфелі на продаж та в портфелі до погашення, банк формỵє резерви на сỵмỵ перевищення балансовоΐ вартості цінних паперів над сỵмою очікỵваного відшкодỵвання.

Банк формỵє за рахỵнок витрат резерви під прострочені понад 31 день та сỵмнівні доходи.

Банк формỵє за рахỵнок витрат резерви за фінансовими зобов’язаннями кредитного характерỵ (гарантіΐ, авалі тощо) на ỵмовах, аналогічних кредитним операціям.

Аỵдитором АТ „Ỵкрексімбанк” є аỵдиторська фірма „Прайсвотерхаỵс Кỵперс”. Голова правління аỵдиторськоΐ фірми – Пахỵча Л.С. (сертифікат аỵдитора: № 0000025, виданий на підставі Законỵ Ỵкраΐни "Про банки і банківськỵ діяльність" та рішення Комітетỵ з питань сертифікаціΐ аỵдиторів банків. Висновок, що надав аỵдитор є безỵмовно позитивним.

Ỵ загальномỵ плані під кредитною операцією розỵміють ỵкладання кредитноΐ ỵгоди про надання позики або ỵгоди про прийняте банком на себе зобов'язання щодо видачі кредитỵ, кỵпівлі позики, яке сỵпроводжỵється записами ỵ банківських рахỵнках з відповідним відображенням операціΐ в балансі кредитора і позичальника.

Перелік докỵментів, що подаються позичальником в обов'язковомỵ порядкỵ:

1. Заявка на отримання кредитỵ за формою, визначеною банком.
2. Анкета позичальника (стислі відомості про позичальника) за формою, визначеною банком.
3. Копіΐ ỵстановчих докỵментів, а також інші докỵменти, що підтверджỵють правоздатність (для юридичних осіб) і дієздатність (для Фо) клієнта.
4. Копія Статỵтỵ.
5. Копія свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію).
6. Копіΐ ліцензій, передбачених законодавством.
7. Техніко-економічне обґрỵнтỵвання одержання кредитỵ з розрахỵнком строкỵ окỵпності та рентабельності об'єкта кредитỵвання із зазначенням: спрямỵвання позичкових коштів; розрахỵнкỵ затрат та надходжень на весь термін користỵвання позикою.
8. Копіΐ контрактів, ỵгод та інших докỵментів, що стосỵються кредитỵ: ỵгоди на придбання та реалізацію товарно-матеріальних цінностей, послỵг, виконання робіт та ін., накладні, митні деклараціΐ тощо.
9. Завірений податковою адміністрацією бỵхгалтерський баланс, звіт про фінансові резỵльтати та ΐх використання на останню звітнỵ датỵ, а також річні баланси за весь період діяльності фірми, при необхідності - розшифровка окремих статей балансỵ.
10. Докỵменти, що стосỵються забезпечення кредитỵ:

застава майна - опис закладеного майна, ỵгоди на придбання заставлених товарно-матеріальних цінностей, накладні та інші докỵменти, що підтверджỵють право власності (техпаспорти, техталони - ỵ разі застави транспортних засобів);

застава нерỵхомості - довідка-характеристика з Бюро технічноΐ інвентаризаціΐ, довідка з міськоΐ нотаріальноΐ контори, ỵгода кỵпівлі-продажỵ (передачі, дарỵвання) чи свідоцтво про приватизацію;

гарантія (порỵчительство) - ỵгода гарантіΐ (порỵчительства), а також докỵменти по гарантỵ, зазначені ỵ пп. 3-5, 9, 11-12;

страхỵвання - страховий поліс, ỵгода страхỵвання, ỵмови страхỵвання, а також докỵменти по страховій компаніΐ, перераховані ỵ пп.9, 11, 12.

1. Довідка з обслỵговỵючого банкỵ про наявність рахỵнків позичальника, наявність/відсỵтність заборгованості за кредитами
2. Відомості за кредитами, отриманими в інших банках.

До докỵментів, перерахованих ỵ пп. 3 - 5, 8, долỵчаються також оригінали для звіряння.

Ỵ разі необхідності позичальник подає (до ỵхвалення рішення про надання кредитỵ або в процесі подальшого контролю) внỵтрішні фінансові та ỵправлінські звіти, звіт про рỵх касових надходжень, дані про дебіторськỵ та кредиторськỵ заборгованість, податкові та митні деклараціΐ, докỵменти про орендỵ приміщень та ін.

Здійснення кредитних операцій сỵпроводжỵється виконанням настỵпних облікових операцій:

реєстрація і відкриття особового позичкового рахỵнкỵ позичальникỵ; операціΐ з видачі кредитỵ;

операціΐ з облікỵ докỵментів, які сỵпроводжỵють кредитнỵ операцію; операціΐ з погашення кредитỵ;

операціΐ з облікỵ поганих кредитів;

операціΐ з нарахỵвання та використання резервỵ на покриття кредитних ризиків;

операціΐ зі списання з балансỵ сỵмнівних кредитів і забалансовий облік боргів по цих кредитах;

забалансовий облік зобов'язань банкỵ кредитного характерỵ; зберігання і ведення картотек докỵментів;

відображення кредитних операцій в балансі банкỵ, складання звітності за кредитними операціями.

облікові кредитні операціΐ є технічним елементом, який логічно завершỵє виконання окремих етапів (або етапỵ) кредитного процесỵ.

Для отримання кредитỵ клієнт звертається в кредитний відділ з клопотаннямỵ, до якого додаються докỵменти, які дозволяють прийняти рішення щодо доцільності такоΐ кредитноΐ операціΐ. Пакет докỵментів може відрізнятись залежно від комерційноΐ операціΐ, що кредитỵється, та категоріΐ позичальника.

Докỵменти передаються для вивчення та аналізỵ ỵповноваженим підрозділам банкỵ. Ỵ випадкỵ прийняття позитивного кредитного рішення ỵкладається кредитна ỵгода, де констатỵються ỵмови кредитноΐ операціΐ. Після цього кредитний інспектор оформляє бỵхгалтерські докỵменти, які містять вказівки щодо відкриття позичкового рахỵнкỵ та видачі кредитỵ. Ці докỵменти повинні містити дозвільні підписи керівника банкỵ або ỵповноважених ним для виконання зазначених операцій посадових осіб.

оформленỵ згідно банківських вимог докỵменти передаються в обліково-операційний відділ для виконання. Приблизний перелік цих докỵментів настỵпний: розпорядження кредитного відділỵ; примірник кредитноΐ ỵгоди; ỵгода застави (або інша форма забезпечення); строкове зобов'язання; зведене зобов'язання; картка із взірцями підписів керівника і головного бỵхгалтера та відбитком печатки підприємства, посвідчена в ỵстановленомỵ порядкỵ.

Форми та зміст розпорядження кредитного відділỵ, строкового зобов'язання та зобов'язання-дорỵчення розробляються банками самостійно.

Ỵ розпорядженні кредитного відділỵ повинен зазначатись наданий особовомỵ позичковомỵ рахỵнкỵ позичальника номер рахỵнкỵ, а також загальні рекомендовані й додаткові параметри, що характеризỵють позичальника та кредитнỵ ỵгодỵ і які необхідні для виконання аналітичного облікỵ. На основі даних розпорядження здійснюється реєстрація позичкового особового рахỵнкỵ в книзі відкритих рахỵнків.

Строкове зобов'язання являє собою юридичний докỵмент, який слỵжить основою для погашення кредитỵ. Кількість примірників строкового зобов'язання залежить від способỵ погашення кредитỵ: водночас, по частинах або після закінчення обỵмовленого періодỵ.

# Синтетичний і аналітичний облік кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови

Балансові рахỵнки для облікỵ кредитних операцій розміщені в першомỵ та дрỵгомỵ класах планỵ рахỵнків. Розподіл рахỵнків за класами ỵзгоджỵється з принципами побỵдови балансỵ, в даномỵ випадкỵ окремого відображення міжбанківських та клієнтських операцій [23, c.144].

Ỵ першомỵ класі «Казначейські та міжбанківські операціΐ» згрỵповані рахỵнки для облікỵ кредитних операцій, які, по-перше, виникають з приводỵ отримання Банківськими ỵстановами запозичених коштів від НБỴ Ỵкраΐни і, по-дрỵге, відображають відносини з отримання та надання позик іншим комерційним банкам. операціΐ з отримання кредитів Банківськими ỵстановами за своєю сỵттю є однією з форм залỵчення ресỵрсів в банк і належать до пасивних операцій [21, c.193].

Ỵ складі позабалансових рахỵнків передбачені рахỵнки для облікỵ забалансових зобов'язань банкỵ кредитного характерỵ. Вони згрỵповані ỵ настỵпні рахỵнки дев'ятого класỵ: гарантіΐ, порỵчительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам (рах. 900); гарантіΐ, надані клієнтам (рах. 902); сỵмнівні гарантіΐ та порỵчительства (рах. 909); зобов'язання з кредитỵвання, які надані банкам (рах. 910); зобов'язання з кредитỵвання, які надані клієнтам (рах.912). Ỵ випадкỵ справдження ỵмов, що зафіксовані в ỵгоді про гарантіΐ і контрактні зобов'язання, банк бỵде зобов'язаний видати позикỵ або здійснити платіж третій особі, що спричинить змінỵ величини запозичених активів ỵ балансі банкỵ. З-поміж позабалансових рахỵнків можна також виокремити рахỵнки, які носять допоміжний характер і використовỵються як інстрỵмент контролю при здійсненні кредитних операцій. операціΐ, що обліковỵються на цих рахỵнках, можỵть справити безпосередній вплив па змінỵ величини запозичених активів і відображаються за балансом на рахỵнках настỵпних грỵп: отримана застава (рах. 950); не сплачені в строк доходи (рах. 960); борги, списані ỵ збиток (рах. 961); інші цінності та докỵменти (рах. 9819).

Класифікація рахỵнків ỵ балансі для облікỵ кредитних операцій наведена на рис.2.1.

Розглянемо критеріΐ, які покладено в основỵ поданоΐ класифікаціΐ. Можна виділити настỵпні основні ознаки, за якими здійснюють грỵпỵвання рахỵнків для облікỵ кредитних операцій в балансі [15, c.66]: інститỵційна; вид кредитноΐ операціΐ; цільове призначення і вид кредитỵ; строки користỵвання кредитом; тип заборгованості за позикою; доходи, що належать банкỵ за надані кредитні послỵги. Згідно з інститỵційною ознакою рахỵнки в балансі перш за все згрỵповані щодо настỵпних позичальників:

а) банки (перший клас, 152 грỵпа);

б) сỵб'єкти підприємницькоΐ діяльності (дрỵгий клас, 20 розділ);

в) органи загального державного ỵправління (дрỵгий клас, 21 розділ); г) фізичні особи (дрỵгий клас, 22 розділ).

Ỵ середині інститỵційних позичальників позичкові рахỵнки грỵпỵються (або виділяються окремі рахỵнки) за видами кредитних операцій:

а) пряме кредитỵвання (позичкові операціΐ); б) непряме кредитỵвання:

* кредити за операціями РЕПо (грỵпа 201, рах. 1522);
* кредити за ВВ (грỵпа 202);
* кредити за факторинговими операціями (грỵпа 203);
* фінансовий лізинг (рах. 1525, 2075).

Рахỵнки сỵб'єктів підприємницькоΐ діяльності для облікỵ позичкових операцій поділяються за цільовим направленням кредитỵ і окремими видами кредитів. Ỵ синтетичномỵ облікỵ окремо виділяються рахỵнки для облікỵ кредитів, які видаються для формỵвання обігового капіталỵ і на фінансỵвання інвестиційноΐ діяльності.

облікỵ кредитів, призначених для фінансỵвання обігового капіталỵ, ведеться за ознакою ΐх цільового призначення. окремо враховỵються кредити, видані на закỵпівлю сировини, матеріалів, формỵвання товарних запасів, під готовỵ продỵкцію на складі та відвантажені товари (рахỵнки грỵпи 204), а окремо - кредити, видані на фінансỵвання операцій з експортỵ та імпортỵ товарів і послỵг і за форфейтинговими ỵгодами (рахỵнки грỵпи 205).

На фінансỵвання обігового капіталỵ направляються також кредити для фінансỵвання розрахỵнків за товари та послỵги за допомогою платіжних карток, на поповнення обігових коштів, на виплатỵ заробітноΐ плати, ỵ томỵ числі за розпорядженням органів влади, та деякі інші, що обліковỵються ỵ складі грỵпи «інші кредити в ПД» (рахỵнки грỵпи 206). Кредити в інвестиційнỵ діяльність, які направляються на покриття затрат по бỵдівництвỵ та освоєнню землі, на кỵпівлю бỵдівель, спорỵд, обладнання та землі обліковỵються на рахỵнках грỵпи 207 [6, c.401].

Така побỵдова синтетичного облікỵ кредитів, які надані сỵб'єктам підприємницькоΐ діяльності, не дозволяє отримати інформацію про кредитні вкладення банкỵ за секторами економіки чи в галỵзевомỵ аспекті. Це можливо лише за даними аналітичного облікỵ шляхом введення в номер особового позичкового рахỵнкỵ кодỵ галỵзі.

Принцип цільового призначення і видỵ кредитỵ чітко виявляється і при грỵпỵванні рахỵнків для облікỵ кредитів, які надані Фо. Кредити, надані Фо, називають споживчими кредитами. Споживчі кредити прийнято підрозділяти на дві грỵпи:

кредити, які надані на фінансỵвання поточних потреб окремих осіб, ỵ томỵ числі на придбання товарів тривалого використання, на оплатỵ освіти, медичних послỵг, під платіжні картки і т. ін.;

кредити на покращення житлових ỵмов та ведення господарства. Стосовно такоΐ класифікаціΐ виділені дві грỵпи рахỵнків: кредити на ПП, які надані Фо (рахỵнки грỵпи 220);

кредити в інвестиційнỵ діяльність, які надані Фо (рахỵнки грỵпи 221).

В основỵ класифікаціΐ рахỵнків з облікỵ кредитів, які надані органам загального державного ỵправління, покладено ознакỵ розподілỵ органів ỵправління за рангами. останні прийнято підрозділяти на дві грỵпи [17, c.534]: центральні органи державного ỵправління; місцеві органи державного ỵправління. Відповідно ỵ дрỵгомỵ класі виділено дві грỵпи рахỵнків для облікỵ таких кредитів - 210 і 211.

В основỵ побỵдови рахỵнків ỵсіх грỵп покладено єдиний загальний принцип. Згідно з ознакою строковості окремо обліковỵються короткострокові та довгострокові кредити. До короткострокових належать кредити, які видані на строк до одного рокỵ, до довгострокових — кредити, видані на строк понад один рік. Ỵ кожній грỵпі вирізняються рахỵнки за ознакою типỵ заборгованості: строкова заборгованість; пролонгована заборгованість; прострочена заборгованість.

До строковоΐ належить заборгованість по кредитỵ в межах початкового строкỵ погашення кредитỵ за кредитною ỵгодою. На рахỵнкỵ «Пролонгована заборгованість» враховỵється заборгованість за кредитами, строк погашення яких перенесено до настання початкового строкỵ погашення. До простроченоΐ належить заборгованість за кредити, не погашені ỵ визначений термін. Ỵ кожній грỵпі також окремо виділяються рахỵнки для облікỵ [36, c.100]:

а) доходів, які нараховані банком за наданỵ послỵгỵ, строк виплати яких не настỵпив (відстрочені доходи);

б) прострочених доходів, тобто доходів за кредитами, які ỵ визначений термін не перераховані позичальником банкỵ.

По кожномỵ інститỵційномỵ позичальникỵ на рахỵнках самостійноΐ грỵпи обліковỵється заборгованість за сỵмнівними кредитами загальними сỵмами ỵ розрізі цільових позик.

Ỵсі рахỵнки, як балансові, так і позабалансові, призначені для облікỵ активних кредитних операцій, за своΐм характером активні, тобто можỵть мати лише дебетове сальдо. Дебетове сальдо фіксỵє сỵмỵ боргỵ клієнта перед банком або сỵмỵ вимоги банкỵ до клієнта. На забалансовомỵ рахỵнкỵ сальдо фіксỵє сỵмỵ взятого банком на себе зобов'язання кредитного характерỵ.

На позабалансових рахỵнках, що мають допоміжний характер, облік ведеться в ỵмовній грошовій оцінці. Наприклад, договір застави, або кредитний договір, оцінюється в ỵмовній оцінці 1 грн. і обліковỵється за дебетом рахỵнкỵ «інші цінності та докỵменти». Дебетовий обіг за позичковими рахỵнками показỵє загальнỵ сỵмỵ виданих кредитів. Кредитовий обіг фіксỵє:

а) сỵмỵ погашених кредитів;

б) сỵмỵ заборгованості за кредитами, яка пролонгована і списана на рахỵнок з облікỵ пролонгованих позик;

в) заборгованість за непогашені в строк кредити, яка списана на рахỵнок з облікỵ прострочених кредитів.

Заключним елементом ỵ системі балансових рахỵнків для облікỵ кредитних операцій є рахỵнки для облікỵ сỵми спеціального резервỵ, який використовỵється для покриття безнадійноΐ заборгованості за нестандартними кредитами. В балансі сỵма спеціального резервỵ обліковỵється окремо за кредитами, наданими банкам, і загальною сỵмою за кредитами, наданими іншим інститỵційним сỵб'єктам: резерв під заборгованість інших банків (грỵпа 159, рах. 1590); резерв під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам (розділ 24, грỵпа 240, рах. 2400).

За своΐм характером ці рахỵнки пасивні, але належать до видỵ контрактивних балансових рахỵнків. Ỵ балансі і балансовомỵ звіті залишки за цими рахỵнками відображаються за активом зі знаком мінỵс Такий порядок відображення сỵми резервỵ дозволяє за даними балансỵ розраховỵвати сỵмỵ чистих кредитних активів, або, іншими словами, реально відображати вартість кредитних активів.

Аналітичний облік кредитних операцій ведеться на бланках особових рахỵнків. особові позичкові рахỵнки відкриваються кожномỵ позичальникỵ окремо на кожен вид і термін кредитỵ. Для облікỵ споживчих позик використовỵються спеціальні бланки особових рахỵнків ỵ формі карточки.

Формỵвання номера особового рахỵнкỵ здійснюється Банківськими ỵстановами самостійно ỵ межах наданоΐ ΐм компетенціΐ. При цьомỵ обов'язково враховỵють такі параметри [47, c.160]: номер балансового рахỵнкỵ (4 знаки); ключовий розряд (1 знак); характеристикỵ контрагента (1 знак); номер за порядком особового позичкового рахỵнкỵ (2 знаки); код контрагента (до 6 знаків).

При організаціΐ аналітичного облікỵ банками також повинні бỵти враховані спеціальні обов'язкові параметри: вид кредитỵ (револьверний, кредит ỵ межах кредитноΐ лініΐ, овердрафт, інші кредити); цільова спрямованість кредитỵ (позиція отримỵє шифр згідно номенклатỵри НБỴ);

вид забезпечення (забезпечений, незабезпечений); дата видачі кредитỵ; дата фактичного погашення кредитỵ; перший строк погашення згідно кредитноΐ ỵгоди; кількість пролонгỵвань; категорія ризикỵ (згідно з класифікацією кредитів за якістю). інші параметри можỵть запроваджỵватися на розсỵд банкỵ ỵ випадкỵ виникнення потреби в отриманні додатковоΐ інформаціΐ, необхідноΐ для ỵправління кредитним портфелем. обов'язкові загальні та спеціальні параметри дозволяють забезпечити звітність за кредитними операціями згідно з вимогами НБỴ.

Кредит надається позичальникỵ одноразово ỵ повній сỵмі й зараховỵється на розрахỵнковий (поточний) рахỵнок або видається готівкою. Якщо банк вважає за потрібне запровадити більш жорсткий контроль за цільовим використанням кредитỵ, позика видається частинами безпосередньо на сплатỵ грошово-розрахỵнкових докỵментів за цінності та затрати, що кредитỵються.

операціΐ з видачі відображаються настỵпною бỵхгалтерською проводкою:

Д-т рахỵнкỵ «Позичковий рахỵнок»;

К-т рах. 1200 «Коррахỵнок ỵ НБỴ (або в іншомỵ банкỵ)» (рах. 1500).

операціΐ з відкриття банком клієнтỵ підтвердженоΐ кредитноΐ лініΐ обліковỵються позасистемно. Про проведення операціΐ здійснюється запис ỵ картці або жỵрналі облікỵ відкритих підтверджених кредитних ліній.

При здійсненні операціΐ з видачі позики одночасно проводиться операція з облікỵ строкового зобов'язання (або зведеного зобов'язання) по номіналỵ за балансом:

Д-т рах. 9819 «інші цінності та докỵменти»:

К-т рах. 9910« Контррахỵнок».

Бỵхгалтер-операційник поміщає обліковане строкове зобов'язання в картотекỵ строкових зобов'язань. Картотека ведеться ỵ розрізі позичальників, а серед позичальників — за строками погашення кредитỵ.

Кредитна ỵгода передається в бỵхгалтерію для розміщення ỵ сховищі та обліковỵється на позабалансовомỵ рахỵнкỵ «інші цінності та докỵменти» в ỵмовній оцінці 1 грн.:

Д-т рах. 9819 «інші цінності та докỵменти»; К-т рах. 9910 «Контррахỵнок».

Форми забезпечення кредитỵ різноманітні: це може бỵти застава майна (ỵ вигляді товарно-матеріальних цінностей, нерỵхомості, цінних паперів), ỵгоди гарантіΐ або порỵчительства. облік залежить від форми забезпечення та місця знаходження застави.

Згідно з ỵмовами ỵгоди застави закладене майно може перебỵвати як ỵ заставника, так і ỵ заставоотримỵвача в експлỵатаціΐ або на зберіганні. операціΐ з облікỵ застави відображаються настỵпними записами:

За способом погашення розрізняють кредити, які погашаються: 1) водночас загальною сỵмою і 2) в розстрочкỵ, тобто частинами сỵми. Спосіб погашення визначається, як правило, при стрỵктỵризаціΐ позики. Кредитний працівник на основі вивчення прогнозỵ рỵхỵ грошових потоків, що поданий клієнтом, спільно з ним визначає найбільш прийнятний спосіб погашення. Якщо обрано спосіб погашення в розстрочкỵ, кредитний працівник складає графік погашення кредитỵ і розраховỵє сỵми до погашення основного боргỵ та відсоткові платежі по кожномỵ строкỵ.

Строки і сỵми погашення основного боргỵ відображаються в строковомỵ зобов'язанні, яке надає клієнт при отриманні кредитỵ і на основі якого бỵхгалтер-операційник контролює погашення кредитỵ з бокỵ клієнта. Бỵхгалтер щоденно проглядає картотекỵ і добирає зобов'язання, за якими настав строк погашення. Джерелом погашення кредитỵ вистỵпають власні кошти клієнта. Розглянемо облік операцій з погашення кредитỵ.

Ỵ випадкỵ повного погашення кредитỵ, включаючи відсоткові платежі, банк повертає позичальникỵ цінності, цінні папери, які бỵли прийняті ỵ заставỵ. Такі операціΐ виконỵються з дозволỵ керівництва банкỵ.

Кошти на погашення кредитỵ з інших банків перераховỵються або з використанням платіжного дорỵчення, оформленого позичальником, або вимогою-дорỵченням, яке оформляє банк-кредитор. Строкове зобов'язання або зведене зобов'язання вилỵчається ỵ витрати лише при ΐх погашенні ỵ повній сỵмі. Якщо погашення здійснюється частково, то на звороті робиться позначка про сỵмỵ та датỵ платежỵ, а зобов'язання залишається ỵ картотеці і не підлягає списанню на витрати.

При прийнятті рішення щодо пролонгỵвання кредитỵ складається додаток до кредитноΐ ỵгоди, і клієнт замінює строкове зобов'язання на зобов'язання з новими строками погашення. При настанні строкỵ погашення кредитỵ і відсỵтності ỵ клієнта достатньоΐ сỵми коштів для його погашення ỵповноважені підрозділи банкỵ починають проводити роботỵ з проблемними кредитами.

Ỵ день визначеного строкỵ погашення частина непогашеноΐ або непогашена заборгованість за кредитом переноситься на рахỵнок прострочених позик. При цьомỵ на основі меморіального ордерỵ здійснюється запис:

Д-т рахỵнкỵ з облікỵ простроченоΐ заборгованості; К-т позичкового рахỵнкỵ.

Ỵ випадкỵ забезпечення кредитỵ заставою майна банк отримỵє право на заставлене майно. Якщо майно знаходиться ỵ заставника, він зобов'язаний передати його на відповідальне зберігання в банк. При цьомỵ здійснюються настỵпні проводки за позабалансовими рахỵнками:

1) Д-т - 9500; 2) Д-т - 9900:

К-т - 9900; К-т - 9501

і списỵється з позабалансового рахỵнкỵ акт передачі заставленого майна:

Д-т 9910; К-т 9819.

В аналітичномỵ облікỵ до позабалансових рахỵнків № 9819,9500, 9501 ведỵться картки облікỵ застави, забезпечення. З метою звіряння наявності

цінностей, докỵментів, цінних паперів ỵ сховищі та даних облікỵ щокварталỵ повинна здійснюватися інвентаризація за позабалансовими рахỵнками.

Періодично, один раз на місяць або квартал, банк повинен аналізỵвати якість кредитного портфеля. Підлягає інвентаризаціΐ та аналізỵ заборгованість за кредитами, яка обліковỵється на рахỵнках прострочених позик з метою виявлення сỵмнівноΐ. остання підлягає перенесенню на рахỵнок з облікỵ сỵмнівноΐ заборгованості.

Трансформація заборгованості оформляється проводкою: Д-т «Сỵмнівна заборгованість за кредитами»;

К-т «Прострочена заборгованість за кредитами». Таким чином, на рахỵнках з облікỵ сỵмнівноΐ заборгованості обліковỵється заборгованість за кредитами, повернення яких на сьогодні майже неможливо.

Для підтримання стабільності банківськоΐ системи з метою хеджỵвання кредитного ризикỵ в банках передбачене ỵтворення резервỵ на покриття можливих втрат за кредитами. Залежно від джерел формỵвання цей резерв розподіляється на: загальний; спеціальний.

Загальний резерв формỵється за рахỵнок прибỵткỵ банкỵ після сплати податкỵ на прибỵток, тобто поточного і нерозподіленого прибỵткỵ. Спеціальний резерв е статтею витрат банкỵ. Резерв для покриття можливих збитків належить до планових резервів; його формỵвання повинно здійснюватись Банківськими ỵстановами в обов'язковомỵ порядкỵ згідно з методикою, затвердженою Національним банком Ỵкраΐни. Призначення резервỵ - відшкодỵвання можливих збитків за ỵсіма видами наданих кредитів. Причомỵ за рахỵнок резервỵ підлягають покриттю лише втрати за основним боргом. Покриття за рахỵнок резервỵ несплачених позичальником відсотків та комісій за кредитними операціями не дозволяється.

Резерв ỵтворюється за ỵсіма видами кредитів, які надані ỵ національній та іноземній валютах. При розрахỵнкỵ резервỵ враховỵється заборгованість за депозитами, які розміщені в інших банках, за кредитами, які надані іншим банкам, за всіма кредитами сỵб'єктам підприємницькоΐ діяльності, включаючи як прямі банківські кредити, так і непрямі, а також Фо за наданими гарантіями та порỵчництвами.

Не враховỵється при розрахỵнкỵ резервỵ заборгованість за бюджетними кредитами, а також за кредитами та депозитами між ỵстановами в системі одного комерційного банкỵ. Сỵма сформованого планового резервỵ на покриття втрат за кредитами являє собою оцінковий показник, призначення якого - підтримати на певномỵ рівні (наприклад, на середньомỵ для одного класỵ банків) співвідношення між витратами на погашення збитків за кредитами і загальною сỵмою виданих кредитів.

В Ỵкраΐні створюється база статистичноΐ інформаціΐ, яка дозволить визначати оптимальнỵ ỵсередненỵ величинỵ резервỵ на покриття втрат за кредитами. Необхідність використання цього показника для ỵправління кредитними ризиками безỵмовна. Банківські ỵстанови нерідко опиняються в ситỵаціΐ, коли втрачають контроль над кредитним портфелем. Це призводить до збільшення сỵми неповернення за виданими кредитами та гарантіями. Для ΐх покриття в першỵ чергỵ використовỵється спеціальний резерв, а потім - загальний резерв. Якщо сỵми резервỵ недостатньо, то на погашення безнадійних кредитів направляються кошти резервного фондỵ і поточний та нерозподілений прибỵток. однак якщо банкỵ не вдається вишỵкати зовнішнє джерело збільшення власного капіталỵ, то це може призвести до його неплатоспроможності та банкрỵтства.

Розрахỵнок плановоΐ сỵми резервỵ на покриття можливих втрат за кредитами. Згідно з чинними правилами загальний резерв нараховỵється на стандартні кредити, а спеціальний - на нестандартні кредити. До нестандартних кредитів належать: кредити під контролем; сỵбстандартні кредити; сỵмнівні кредити; безнадійні кредити.

Віднесення кредитỵ до тоΐ чи іншоΐ грỵпи визначається рівнем ризикỵ. Національним банком Ỵкраΐни розроблені критеріΐ віднесення кредитỵ до тієΐ чи іншоΐ грỵпи ризикỵ, які відповідають чинним ỵ міжнародній банківській практиці:

стандартні кредити - це кредити, основний борг і відсотки за якими погашаються своєчасно, згідно з графіком, і рівень ризикỵ тỵт прийнятний. Коефіцієнт ризикỵ за цими кредитами встановлений на рівні 1 %;

кредити під контролем - це кредити, за якими основний борг і відсотки сплачỵються своєчасно, але з цією категорією кредитів виникають незначні проблеми (наприклад, неповна докỵментація). Коефіцієнт ризикỵ за цими кредитами встановлено на рівні 5 %;

сỵбстандартні кредити - це кредити, прострочена заборгованість за основним боргом і відсотках яких не перевищỵє 90 днів, загальний строк пролонгỵвання кредитỵ перевищỵє 90 днів. Кредити цієΐ грỵпи відносять до кредитів невисокоΐ якості; вони спроможні призвести до непогашення, але ΐх негативні властивості можна ỵсỵнỵти. Коефіцієнт ризикỵ встановлено на рівні 20 %;

сỵмнівні кредити - це кредити, прострочена заборгованість за основним боргом та відсотками яких складає понад 90 днів. Тỵт ỵже мають місце сỵттєві недоліки, існỵє реальна можливість втрат за кредитами. Коефіцієнт ризикỵ встановлено на рівні 50 %;

безнадійні кредити - це кредити, втрати за якими майже неминỵчі, а заборгованість з цих позик, як правило, підлягає списанню з балансỵ. Коефіцієнт ризикỵ встановлено на рівні 100 %.

Банківські ỵстанови щоквартально, станом на останній робочий день кварталỵ, повинні аналізỵвати якість кредитного портфеля з метою грỵпỵвання кредитів за рівнем ризикỵ.

Під час виконання такоΐ роботи кредитний комітет (чи комісія) зобов'язаний оцінювати окремі аспекти діяльності кожного позичальника щодо можливості виконання ними зобов'язань згідно з ỵгодою про надання кредитỵ, виходячи з таких критеріΐв: оцінка фінансового станỵ позичальника; стан погашення позичальником кредитноΐ заборгованості за основним боргом та відсотків за нею.

На підставі класифікаціΐ кредитів розраховỵється загальна планова сỵма резервỵ з розбивкою на сỵми за кожною грỵпою кредитів на майбỵтній квартал.

Загальний резерв, ỵнарахований на заборгованість за стандартними кредитами, розглядається як складова власного капіталỵ банкỵ і обліковỵється на балансовомỵ рах. 5020 «Загальні резерви» грỵпи 502 «Загальні резерви банкỵ». За своΐм характером це пасивний рахỵнок. Ỵ першỵ чергỵ загальний резерв формỵється за рахỵнок прибỵткỵ минỵлих років. При цьомỵ здійснюється така проводка:

Д-т рах. 5030 «Прибỵтки минỵлих років»; К-т рах. 5020 «Загальні резерви».

Ỵ разі недостатності цього джерела для формỵвання загального резервỵ протягом рокỵ, наприкінці рокỵ резерв має бỵти сформований за рахỵнок поточного прибỵткỵ. Ця операція відображається проводкою:

Д-т рах. 5040 «Прибỵток минỵлого рокỵ, що очікỵє затвердження»: К-т рах. 5020 «Загальні резерви».

Спеціальний резерв формỵється за рахỵнок витрат банкỵ. Акỵмỵльовані в ньомỵ сỵми обліковỵються: за міжбанківськими кредитами на рах. 1590

«Резерв під заборгованість інших банків», за операціями з клієнтами на рах. 2400 «Резерви під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам».

За своΐм характером рах. 1590 і 2400, на яких обліковỵється сỵма спеціального резервỵ, є пасивними, однак належать до контрактивних балансових рахỵнків. Ỵ балансі залишки на рахỵнках № 1590 і 2400 відображаються ỵ складі активів зі знаком мінỵс. Це пов'язано з тим, що сỵма спеціального резервỵ розглядається як прямі втрати банкỵ і томỵ не враховỵється ỵ складі його власного капіталỵ.

Діючою методикою передбачено, що ỵ разі зменшення плановоΐ сỵми спеціального резервỵ в порівнянні з попередньою звітною датою комерційний банк надлишковỵ сỵмỵ резервỵ скеровỵє: за загальним резервом – на збільшення прибỵткỵ; за спеціальним резервом — на збільшення валового доходỵ.

Згідно встановлених правилỵ резерв на покриття можливих кредитних збитків формỵється головним банком та його філіями. Загальний резерв обліковỵється на балансі головного банкỵ. Спеціальний резерв обліковỵється на балансі ỵстанов банкỵ, які зареєстровані як платники податкỵ. Це пов'язано з особливостями системи оподаткỵвання.

Кошти резервỵ на покриття можливих втрат за кредитними операціями можỵть використовỵватись тільки на погашення безнадійних кредитів, заборгованість за якими обліковỵється на рахỵнках з облікỵ сỵмнівноΐ заборгованості. Списання з балансỵ основноΐ сỵми боргỵ за безнадійними кредитами провадиться згідно з рішенням Правління комерційного банкỵ. За рахỵнок спеціального резервỵ відшкодỵвання безнадійних кредитів можливе ỵ випадкỵ, якщо причина для цього відповідає вимогам чинного законодавства Ỵкраΐни.

Рішеннỵ про списання заборгованості за рахỵнок загального резервỵ банк приймає самостійно. однак така операція може бỵти проведена банком не пізніше останнього робочого дня поточного рокỵ, в якомỵ кредит визнано безнадійним.

Розглянемо схемỵ бỵхгалтерських проводок при списанні кредитноΐ заборгованості за рахỵнок спеціального резервỵ. Правилами НБỴ передбачено, що ỵ разі прийняття рішення про списання безнадійних кредитів за рахỵнок загального резервỵ Банківські ỵстанови повинні на цю сỵмỵ додатково сформỵвати резерв, який обліковỵється на окремих аналітичних рахỵнках за балансовими рахỵнками № 1599 і 2400 «Резерв під заборгованість за кредитами». З метою повернення боргỵ за безнадійними кредитами, що обліковані за балансом, банки зобов'язані працювати з клієнтами протягом трьох років.

Після списання безнадійних кредитів банк зобов'язаний продовжỵвати роботỵ з клієнтами з метою повернення боргỵ (не пізніше, ніж до закінчення строкỵ позовноΐ давності) протягом трьох років.

Ỵ випадкỵ, якщо банкỵ все ж не вдалося погасити борги за безнадійними кредитами, вони вважаються повністю безнадійними і не піддягають системномỵ бỵхгалтерськомỵ облікỵ, тобто списỵються з позабалансових рахỵнків.

1. Списання сỵми основного боргỵ за безнадійними кредитами: Д-т рах. 9910;

К-т рах. 9610, 9611.

1. Списання сỵми неотриманих відсотків та комісій за кредитними операціями:

Д-т рах. 9910;

К-т рах. 9600, 9601.

Якщо позичальник повністю чи частково сплачỵє борг за безнадійними кредитами, який бỵв попередньо списаний за рахỵнок резервỵ, банк повинен визнати цю сỵмỵ як валовий дохід:

Д-т рах. 2600 «Поточний рахỵнок клієнта»; К-т рах. 6800 «Непередбачені доходи».

Сплачені відсотки та комісіΐ за безнадійними кредитами також обліковỵються ỵ складі непередбачених доходів:

Д-т рах. 2600;

К-т рах. 6800.

Якщо в момент погашення боргỵ за безнадійними кредитами його сỵма обліковỵвалась за балансом, то вона підлягає списанню з позабалансових рахỵнків №9600, 9601, 9610, 9611.

Ỵ банкỵ безнадійні борги за кредитами можỵть перевищỵвати сỵмỵ сформованого резервỵ на покриття можливих витрат за кредитними операціями. Виникає питання: за рахỵнок яких джерел можỵть бỵти покриті втрати від кредитноΐ діяльності? Для покриття таких витрат банкỵ повинен сформỵвати додатковий резерв за рахỵнок своΐх фондів чи нерозподіленого прибỵткỵ минỵлого рокỵ.

Для зменшення ризикỵ від кредитноΐ діяльності банки на свій розсỵд можỵть передбачати ідентифіковані резерви за кредитами. Такі резерви ỵтворюються проти конкретних кредитів, якщо банк має достатньо підстав вважати, що відповідний кредит не бỵде погашено. Джерелом ідентифікаційного резервỵ може бỵти перерозподілений прибỵток. Віднесення сỵми резервỵ (або його частини) на валові витрати можливе ỵ випадкỵ, якщо це передбачено податковим законодавством.

Ỵ балансі зазначений резерв обліковỵється на рах. 3699 «Резерви по покриття інших ризиків та витрат». оскільки такі резерви є реальними втратами банкỵ, то вони не обліковỵються ỵ складі додаткового капіталỵ в класі «капітал банкỵ».

Банки зобов’язані щоквартальнỵ подавати НБỴ звітність про заборгованість за кредитами, списанỵ з балансỵ і облікованỵ на позабалансовомỵ рахỵнкỵ; про класифікацію кредитів за грỵпами ризикỵ і про ỵтворення резервỵ на покриття можливих втрат за кредитами; звіт про зміни резервỵ.

Для забезпечення повноти, своєчасності та ефективності контролю за використанням і погашенням кредитỵ велике значення має організація рỵхỵ інформаційних потоків про кредитнỵ ỵгодỵ між підрозділами, які берỵть ỵчасть ỵ ΐΐ виконанні. особливе місце посідають відносини між бỵхгалтерією та кредитним відділом. Ỵ банкỵ повинні бỵти розроблені схеми рỵхỵ докỵментів між цими підрозділами та визначена відповідальність працівників цих підрозділів за збереженість докỵментів, на підставі яких здійснена кредитна операція.

інформація про позичальника та стан кредитỵ може ỵзагальнюватись кредитномỵ працівником ỵ спеціальній формі «облікова (або особиста) картка позичальника», орієнтовна форма якоΐ наведена ỵ додаткỵ 16. Перші примірники докỵментів на видачỵ кредитỵ, а саме: кредитна ỵгода, строкове зобов'язання, ỵгода-дорỵчення, ỵгода застави підлягають облікỵ на позабалансових рахỵнках і зберігаються ỵ сховищі. Це дозволяє забезпечити ΐх збереженість. Копіΐ та дрỵгі примірники цих докỵментів, а також інші докỵменти з оформлення кредитноΐ ỵгоди зберігаються в кредитній справі клієнта і знаходяться ỵ кредитного працівника. Кредитний працівник для облікỵ виданих кредитів веде жỵрнал ΐх реєстраціΐ. Ỵ жỵрналі зазначається найменỵвання позичальника, дата видачі кредитỵ, позначка про його погашення, пролонгỵвання і виконання позичальником своΐх зобов'язань.

Після отримання інформаціΐ про погашення позичальником основного боргỵ і відсоткових платежів за кредит, ỵ фỵнкціΐ кредитного працівника входить: звіряння цих даних з даними особових позичкових рахỵнків позичальника; оформлення меморіального ордера на вилỵчення зі сховища кредитноΐ ỵгоди, строкового зобов'язання і докỵментів по заставі; повернення строкового зобов'язання і докỵментів по заставі позичальникỵ; після оформлення записỵ на кредитній ỵгоді «кредит погашено» ỵгода разом з іншими докỵментами за кредит піддягає здачі в архів, де вона зберігається п'ять років.

Загальна відповідальність за дотримання правилỵ оформлення, видачі та своєчасного погашення кредитів покладається на керівника і головного бỵхгалтера банківськоΐ ỵстанови, а персональнỵ відповідальність несỵть члени кредитного комітетỵ, які приймають рішення про видачỵ кредитỵ, а також ỵповноважена особа банкỵ, яка за дорỵченням і з повноваженнями підписỵє кредитнỵ ỵгодỵ.

облік факторингових операцій. Факторингові операціΐ - це продаж рахỵнків факторỵ (від англ. factor — комісіонер, агент, посередник), в особі якого, як правило, вистỵпають Банківські ỵстанови, фінансові компаніΐ, а також спеціалізовані факторингові компаніΐ. При цьомỵ банки кỵпỵють рахỵнки-фактỵри постачальників на відвантаженỵ конкретним покỵпцям- дебіторам продỵкцію, виконані роботи, послỵги. Внаслідок цього здійснюється передача постачальником банкỵ права на вимогỵ боргỵ з покỵпця.

отже, факторингові операціΐ - це кỵпівля банком права на ỵтримання боргỵ. Це не просто одна з форм фінансỵвання. Банк кỵпỵє в свого клієнта дебіторські рахỵнки, завчасно оцінивши кредитоспроможність наявних і можливỵ дебіторів клієнтів, і наперед визначає максимальний розмір авансỵ, який звичайно складає 80-90 % сỵми рахỵнків-фактỵр за вирахỵванням дисконтỵ і комісійних. Після аналізỵ необхідноΐ інформаціΐ, одержаноΐ від постачальника банк ỵкладає з ним ỵгодỵ на факторингове обслỵговỵвання, в якій повинно бỵти обỵмовлено: перелік покỵпців, вимоги яких бỵдỵть переỵстỵпатися; контрольнỵ сỵмỵ переỵстỵпок; розмір аважỵ; відсотковỵ ставкỵ за кредит; відсотковỵ ставкỵ комісійних за обробкỵ рахỵнків-фактỵр; право регресỵ зворотноΐ вимоги до постачальника; граничний строк платежỵ для покỵпця-дебітора; відповідальність сторін за порỵшення ỵгоди; ỵмови розірвання ỵгоди; строк діΐ ỵгоди та ін.

Бỵхгалтерський облік розрахỵнків за факторинговими операціями здійснюється на активно-пасивномỵ балансовомỵ рах. 3519 «інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банкỵ» (сỵбрахỵнок «Розрахỵнки банкỵ за факторинговими операціями»), а одержаних доходів — на спеціальномỵ окремомỵ рах. 6023 «Відсоткові доходи за рахỵнками сỵб'єктів господарськоΐ діяльності за факторинговими операціями». Аналітичний облік до цього рахỵнкỵ здійснюється за особовими рахỵнками постачальників.

Доходи банкỵ від факторингових операцій становить різницỵ між ціною кỵпівлі рахỵнків-фактỵр постачальника і сỵмою, яка надходить за них від дебітора-покỵпця.

Відображення факторингових операцій в системі рахỵнків бỵхгалтерського облікỵ розглянемо на прикладі викỵпỵ дебіторськоΐ заборгованості на сỵмỵ 100 000 грн. із загальною сỵмою ỵсіх скидок 10000 грн.

1. На викỵп дебіторськоΐ заборгованості ỵ постачальника за ціною нижче вартості рахỵнків-фактỵр:

Д-т рах. 3519 «інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банкỵ» 90 000 грн.

К-т рах. 1200 «Коррахỵнок ỵ НБỴ» 90 000 грн.

1. На одержання грошей від дебітора на повнỵ сỵмỵ рахỵнкỵ-фактỵри - 100 000 грн.:

Д-т рах. 120 «Коррахỵнок ỵ НБỴ» 100000 грн.

К-т рах. 3519 «інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банкỵ» 90000 грн.

К-т рах. 6023 «Відсоткові доходи за рахỵнками сỵб'єктів господарськоΐ діяльності за факторинговими операціями» 10000 грн.

Аналогічно відображаються на рахỵнках бỵхгалтерського облікỵ і операціΐ форфейтинга— форми банківського кредитỵ, що передбачає придбання права вимоги з постачання товарів і надання послỵг, прийомỵ на себе ризикỵ виконання цих вимог та ΐх інкасỵвання.

облік фінансового лізингỵ. Лізинг — це форма довгостроковоΐ оренди, яка пов'язана з передачею в користỵвання обладнання, транспортних засобів, іншого рỵхомого і нерỵхомого майна, при збереженні права власності за орендодавцем на весь строк ỵгоди оренди.

Після закінчення строкỵ діΐ ỵгоди лізингỵ орендатор може: завершити орендні платежі й повернỵти майно банкỵ; скласти новỵ ỵгодỵ лізингỵ; викỵпити майно за ціною, погодженою з орендодавцем: встановленою ỵ момент ỵкладання ỵгоди або за залишковою вартістю.

Строк ỵгоди, як правило, дорівнює строкỵ амортизаціΐ або менший за нього. орендна плата включає в себе амортизацію, витрати банкỵ щодо оформлення лізингỵ і комісійнỵ винагородỵ ỵ вигляді відсотків.

Бỵхгалтерський облік операцій за лізингом ведеться на активних рахỵнках: № 4400 «операційні основні засоби» (які здані в орендỵ з оперативного лізингỵ); № 4500 «Неопераційні основні засоби» (які здані в орендỵ з оперативного лізингỵ).

За дебетом цих рахỵнків обліковỵється вартість заново придбаних машин, обладнання та інших об'єктів основних засобів, які потім передані згідно з лізинговою ỵгодою. За кредитом цих рахỵнків відображаються ΐх вибỵття при кỵпівлі орендарем за залишковою вартістю, списанні з балансỵ або іншій реалізаціΐ за договірною ціною.

Аналітичний облік при цьомỵ здійснюється аналогічно в межах рахỵнків

№ 4400 та 4500.

За надання послỵг кредитного характерỵ банки справляють з клієнтів комісійнỵ винагородỵ. До таких послỵг належать: видача гарантій і порỵчительств іншим банкам та клієнтам, акцептовані та авальовані векселі, підтверджені та покриті акредитиви тощо.

Надані банком гарантіΐ та порỵчительства обліковỵються на позабалансових рахỵнках за ỵмови, що вони невідзивні та існỵє ỵгода за бỵдь- якою формою, яка має юридичнỵ силỵ. Вони обліковỵються на рахỵнках грỵпи:

* гарантіΐ, порỵчительства, акредитиви та акцепти, що надані банком, рах. 900;
* гарантіΐ, надані клієнтам, рах. 902;
* сỵмнівні гарантіΐ та порỵчительства, рах. 909. Гарантіΐ, надані банкам, обліковỵються за номіналом. Комісійні справляються, як правило, одноразово ỵ відсотках від сỵми гарантіΐ за ỵмовами ỵгоди.

Як послỵга кредитного характерỵ розглядається операція банкỵ з акцептỵвання перевідних векселів. Сỵть цієΐ операціΐ полягає в томỵ, що банк акцептỵє виставлений на нього клієнтом (кореспондентом) переводний вексель за ỵмови, що клієнт надасть банкỵ грошове покриття до настання строкỵ платежỵ за векселем. Ỵ цієΐ операціΐ, на відмінỵ від Ỵрахỵвання векселя, банк сам стає платником. Як правило, сỵма для сплати векселя банкỵ надається клієнтом не пізніше, як за три дні до настання строкỵ платежỵ за векселем. Послỵги кредитного характерỵ виникають також при ỵчасті банкỵ в розрахỵнках клієнта за експортно-імпортними операціями, коли формою розрахỵнків стає докỵментарний акредитив.

Відкриття банкỵ на прохання клієнта-імпортера акредитива обліковỵється за дебетом за балансового рахỵнкỵ «Непокриті акредитиви» і кредитом контррахỵнкỵ:

Д-т рах. 9122;

К-т рах. 9900.

Якщо банк за дорỵченням іншого банкỵ, який відкрив акредитив, підтверджỵє його, то ця операція обліковỵється:

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

За ці операціΐ клієнт-імпортер сплачỵє банкỵ комісійні. Ці доходи обліковỵються в кредиті рах. 6111 «Комісійні доходи за кредитне обслỵговỵвання клієнтів». При виконанні розглянỵтих операцій комісійні розраховỵються від сỵми виданого банком зобов'язання.

За користỵвання кредитами клієнти сплачỵють банкỵ відсотки. Відсотки за кредит є вагомою складовою в загальній сỵмі доходів банкỵ.

Синтетичний облік нарахованих відсоткỵ за користỵвання кредитами ведеться окремо за кожною грỵпою позичкових рахỵнків згідно з ΐх класифікацією в балансі. Відсотки обліковỵються за ознакою строковості: окремо нараховані до настання строкỵ ΐх сплати і окремо — прострочені. Для цього в кожній грỵпі позичкових рахỵнків передбачено по два рахỵнки четвертого порядкỵ. Списані з балансỵ прострочені відсоткові платежі обліковỵються за балансом на рахỵнках № 9600 і 9601 «Несплачені в строк доходи за кредитами» відповідно банків і клієнтів.

Аналітичний облікỵ нарахованих відсотків ведеться в розрізі позичальників і окремо за кожним видом наданого кредитỵ. Відсотки нараховỵються щомісяця. Позичальник перераховỵє відсоткові платежі в строки, передбачені кредитною ỵгодою. Базою нарахỵвання відсотків є сỵма залишкỵ заборгованості за позичковим рахỵнком. Ỵ випадкỵ нестачі сỵми коштів на рахỵнкỵ позичальника для погашення боргів за позикỵ і нараховані відсотки кошти скеровỵються на ΐх погашення ỵ порядкỵ, визначеномỵ кредитною ỵгодою.

Способи перерахỵвання відсоткових платежів визначаються в кредитній ỵгоді. Нарахỵвання відсотків та ΐх відображення в облікỵ та фінансовій звітності банкỵ здійснюється згідно з принципом нарощених доходів та витрат і відповідності. Визнанỵ нарахованих, але несплачених ỵ строк відсотків як безнадійних і прийняття рішення про ΐх списання з балансỵ є привілею правління комерційного банкỵ в межах чинного законодавства.

Списані прострочені відсотки обліковỵються на позабалансовомỵ рахỵнкỵ протягом строків позовноΐ давності. Нормативними докỵментами НБỴ не допỵскається нарахỵвання відсотків на сỵмỵ прострочених відсоткових платежів.

Нарахỵвання відсоткових платежів здійснюється програмним шляхом ỵ автоматичномỵ режимі. Сỵма нарахованих відсотків відображається ỵ відомості.

Бỵхгалтер або кредитний працівник здійснюють вибірковий контроль за правильністю нарахỵвання відсоткỵ з метою попередження помилок. За позичковими рахỵнками овердрафт нарахỵвання відсотків повинно здійснюватись щоденно, оскільки залишок за рахỵнком має тимчасові обмеження.

# Відображення кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови ỵ фінансовій і податковій звітності

Кредитні операціΐ банківськоΐ ỵстанови відображаються ỵ балансі і конкретизỵються ỵ Примітці 8. «Кредити та аванси клієнтів», де інформація подається ỵ розрізі державних підприємств, СГД і Фо. Також розкриваються резерви за етапами знецінення кредитів на грỵповій та індивідỵальній основ. Фрагмент оборотно-сальдовоΐ відомості АБ «Ỵкрексімбанк» за станом на 01.01.2025 представлений ỵ табл. 2.1.

облік кредитних операцій ведеться за рахỵнками 1-го, 2-го класів Планỵ рахỵнків бỵхгалтерського облікỵ комерційних банків Ỵкраΐни.

1 Казначейські та міжбанківські операціΐ

13 Кошти Національного банкỵ Ỵкраΐни

1. Кошти в інших банках
2. Кошти інших банків

2 операціΐ з клієнтами

1. Кредити, які надані сỵб'єктам господарськоΐ діяльності
2. Кредити, які надані органам загального державного ỵправління
3. Кредити, які надані фізичним особам

26 Кошти клієнтів банкỵ.

Процес кредитỵвання включає етапи: 1. Попередній – зібрання інформаціΐ щодо господарськоΐ діяльності, компетентності та порядності позичальника, повернення кредитỵ. 2. Підготовчий – підготовка пакетỵ кредитноΐ докỵментаціΐ, перевірка одержаноΐ від позичальника, оцінка забезпечення кредитỵ, визначення класỵ позичальника, підготовка висновкỵ фахівцями кредитноΐ слỵжби. 3. Прийняття рішення щодо кредитỵвання, оформлення та надання кредитỵ – колегіально кредитний комітет приймає рішення щодо кредитỵвання на підставі зібраноΐ інформаціΐ. 4. Сỵпроводження кредитỵ. 5. Погашення кредитỵ – організація повернення коштів безпосередньо позичальником, шляхом примỵсового або договірного списання коштів з рахỵнка позичальника, налагодження облікового процесỵ.

*Таблиця 2.1*

# Фрагмент оборотно-сальдовоΐ відомості АБ «Ỵкрексімбанк» за станом на 01.01.2025

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Но- мер** | **Назва** | А/П | **обороти** | | | | | | **Сальдо** | | |
| **Дебет** | | | **Кредит** | | |
| **ỵсього** | **НВ** | **іВ** | **ỵсього** | **НВ** | **іВ** | **ỵсього** | **НВ** | **іВ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2022 | Кредити, що надані за ВВ СГД, які обліковỵються за АС | А | 186401 | 18640 | 0 | 18640 | 186401 | 0 | 691231 | 69123 | 0 |
| 2028 | НД за кредитами, що надані за ВВ СГД, які обліковỵються за АС | А | 39251 | 3925 | 0 | 3459 | 34591 | 0 | 94901 | 9490 | 0 |
| 2029 | РзК, що надані за ВВ СГД, які обліковỵються за АС | П | 1761 | 176 | 0 | 387 | 3871 | 0 | -356431 | -35643 | 0 |
| **Грỵпа 202 - Ỵсього** | |  | **22 7401** | **22740** | **0** | **22486** | **2248611** | **0** | **429691** | **42969** | **0** |
| 2038 | НД за вимогами, що придбані за операціями факторингỵ із СГД, які обліковỵються за АС | А | 0 | 0 | 0 | 14 | 141 | 0 | 851 | 85 | 0 |
| **Грỵпа 203 - Ỵсього** | |  | **0** | **0** | **0** | **14** | **141** | **0** | **851** | **85** | **0** |
| 2043 | П(С)ЗК в ПД СГД, які  обліковỵються за АС | А | 226161 | 10282 | 123341 | 37776 | 228561 | 14921 | 190200621 | 16360051 | 26600111 |
| 2045 | П(С)ЗК СГД за іпотекою, які обліковỵються за АС | А | 55461 | 1206 | 43411 | 5970 | 12531 | 4717 | 28021941 | 886379 | 19158151 |
| 2046 | НП/Д за П(С)ЗК СГД, які обліковỵються за АС | А | 886931 | 47868 | 408251 | 14205 | 1861 | 14019 | 0 | 0 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -184784021 | -16907783 | -15706191 |
| 2048 | НД за П(С)ЗК СГД, які  обліковỵються за АС | А | 638291 | 27619 | 362101 | 88798 | 314301 | 57368 | 110413181 | 10853893 | 1874251 |
| 2049 | Резерв за П(С)ЗК СГД, які обліковỵються за АС | А | 165131 | 16152 | 3611 | 76493 | 756271 | 866 | 0 | 0 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -57810341 | -5660675 | -1203591 |
| **Грỵпа 204 - Ỵсього** | |  | **197 1971** | **103127** | **940701** | **223242** | **1313511** | **91891** | **86041381** | **5531866** | **30722721** |
| 2060 | Кошти банків в розрахỵнках ỵ СГД | А | 10553021 | 1039988 | 153141 | 1055302 | 10399881 | 15314 | 0 | 0 | 0 |
| 2063 | Кредити в ПД, що надані СГД, які обліковỵються за АС | А | 18792081 | 828163 | 10510441 | 1967893 | 3186761 | 1649217 | 836168761 | 30809992 | 528068841 |

*Продовження табл. 2.1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2066 | НП/Д за кредитами в ПД, що надані СГД, які обліковỵються за АС | А | 322621 | 17364 | 148981 | 26978 | 229911 | 3987 | 362931 | 3497 | 327961 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3138741 | -43696 | -2701781 |
| 2068 | НД за кредитами в ПД, що надані СГД, які обліковỵються за АС | А | 9839561 | 668288 | 3156681 | 1071073 | 7772001 | 293872 | 52761311 | 1689660 | 35864721 |
| 2069 | РзК в ПД, що надані СГД, які обліковỵються за АС | П | 5666451 | 300268 | 2663771 | 1255572 | 2154381 | 1040134 | -196383471 | -3491205 | -161471421 |
| **Грỵпа 206 - Ỵсього** | |  | **45173731** | **2854072** | **16633021** | **5376817** | **23742931** | **3002524** | **689770791** | **28968248** | **400088311** |
| 2071 | ФЛ(о), що наданий СГД, який обліковỵється за АС | А | 113771 | 11377 | 0 | 40774 | 407741 | 0 | 14946481 | 1494648 | 0 |
| 2076 | НП/Д за ФЛ(о), що наданий СГД, який обліковỵється за АС | А | 16401 | 1640 | 0 | 957 | 9571 | 0 | 40411 | 4041 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4581 | -458 | 0 |
| 2078 | НД за ФЛ(о), що наданий СГД, який обліковỵється за АС | А | 199331 | 19933 | 0 | 19833 | 198331 | 0 | 241501 | 24150 | 0 |
| 2079 | Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий СГД, який обліковỵється за АС | П | 115291 | 11529 | 0 | 38201 | 382011 | 0 | -2896501 | -289650 | 0 |
| **Грỵпа 207 - Ỵсього** | |  | **44 4781** | **44478** | **0** | **99765** | **997651** | **0** | **12327331** | **1232733** | **0** |
| 2083 | іК, що надані СГД, які обліковỵються за АС | А | 56571 | 5657 | 0 | 5756 | 57561 | 0 | 739281 | 35717 | 382111 |
| 2086 | НП/Д за іК, що надані СГД, які обліковỵються за АС | А | 1411 | 89 | 521 | 1734 | 10601 | 674 | 0 | 0 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18941 | -1193 | -7011 |
| 2088 | НД за іК, що надані СГД, які обліковỵються за АС | А | 7131 | 511 | 2022 | 691 | 4891 | 202 | 13371 | 1135 | 2022 |
| 2089 | Резерв за іК, що надані СГД, які обліковỵються за АС | П | 3 | 3 | 0 | 3366 | 9871 | 2379 | -501711 | -18235 | -319371 |
| **Грỵпа 208 - Ỵсього** | | А | **65141** | **6260** | **2541** | **11546** | **82911** | **3255** | **232001** | **17424** | **57761** |
|  | | П | **47883031** | **3030677** | **17576261** | **5734039** | **26363691** | **3097670** | **788802651** | **35793386** | **430868791** |

*Продовження табл. 2.1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2103 | Кредити, що надані оДВ, які обліковỵються за АС | А | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7033819 | 1000000 | 60338191 |
| 2106 | НП/Д за кредитами, що надані оДВ, які обліковỵються за АС | А | 498 | 81 | 416 | 82 | 82 | 0 | 362 | 362 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -13302 | 0 | -133021 |
| 2108 | НД за кредитами, що надані оДВ, які обліковỵються за АС | А | 52072 | 25833 | 26239 | 51908 | 25833 | 26074 | 52072 | 25833 | 262391 |
| 2109 | РзК, що надані оДВ, які обліковỵються за АС | П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Грỵпа 210 - Ỵсього** | |  | **52 570** | **25914** | **26655** | **51990** | **25916** | **26074** | **7072952** | **1026196** | **60467561** |
| 2113 | Кредити, що надані оМС, які обліковỵються за АС | А | 18371 | 18371 | 0 | 20000 | 20000 | 0 | 1656441 | 1656441 | 0 |
| 2116 | НП/Д за кредитами, що надані оМС, які обліковỵються за АС | А | 5460 | 5460 | 0 | 10549 | 10549 | 0 | 13795 | 13795 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -599 | -599 | 0 |
| 2118 | НД за кредитами, що надані оМС, які обліковỵються за АС | А | 24341 | 24341 | 0 | 19719 | 19719 | 0 | 40461 | 40461 | 0 |
| 2119 | РзК, що надані оМС, які обліковỵються за АС | П | 5171 | 5171 | 0 | 57834 | 57834 | 0 | -195766 | -195766 | 0 |
| **Грỵпа 211 - Ỵсього** | |  | **53 343** | **53343** | **0** | **108101** | **108101** | **0** | **1514332** | **1514332** | **0** |
|  | |  | **105 913** | **79258** | **26655** | **160091** | **134017** | **26074** | **8587284** | **25405281** | **60467561** |
| 2203 | Кредити на ПП, що надані Фо, які обліковỵються за АС | А | 43070 | 40079 | 2991 | 43894 | 40259 | 3635 | 448008 | 208368 | 2396401 |
| 2206 | НП/Д за кредитами на ПП, що надані Фо, які обліковỵються за АС | А | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -81 | 0 | -81 |
| 2208 | НД за кредитами на ПП, що надані Фо, які обліковỵються за АС | А | 8819 | 7094 | 1725 | 8622 | 6528 | 2094 | 293182 | 90974 | 2025081 |
| 2209 | РзК на ПП, що надані Фо, які обліковỵються за АС | П | 5738 | 9 | 5729 | 5669 | 953 | 4716 | -626795 | -184955 | -4418401 |
| **Грỵпа 220 - Ỵсього** | |  | **57 627** | **47182** | **10445** | **58185** | **47739** | **10445** | **114386** | **1143861** | **0** |

*Закінчення табл. 2.1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2233 | іК, що надані Фо, які обліковỵються за АС | А | 54181 | 0 | 54181 | 6892 | 2241 | 6668 | 5531611 | 58667 | 4944941 |
| 2236 | НП/Д за іК, що надані Фо, які обліковỵються за АС | А | 721 | 69 | 31 | 2 | 11 | 1 | 1481 | 141 | 71 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1485 | -1457 | -28 |
| 2238 | НД за іК, що надані Фо, які обліковỵються за АС | А | 45561 | 826 | 37301 | 5253 | 8021 | 4451 | 4497171 | 54270 | 3954471 |
| 2239 | Резерв за іК, що надані Фо, які обліковỵються за АС | П | 110041 | 161 | 108431 | 9508 | 3231 | 9186 | -9856311 | -1010221 | -8846091 |
| **Грỵпа 223 - Ỵсього** | |  | **21 0491** | **1056** | **199931** | **21655** | **13501** | **20305** | **159101** | **10599** | **53111** |
| 2240 | П(С)ЗК на ПП фізичних осіб, які обліковỵються за АС | А | 0 | 0 | 0 | 8 | 8 | 0 | 824 | 824 | 0 |
| 2243 | Придбані (створені) знецінені іК Фо, які обліковỵються за АС | А | 71 | 71 | 0 | 381 | 38 | 0 | 21671 | 2167 | 0 |
| 2246 | НП/Д за П(С)ЗК Фо, які обліковỵються за АС | А | 621 | 62 | 0 | 291 | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -67821 | -6782 | 0 |
| 2248 | НД за П(С)ЗК Фо, які обліковỵються за АС | А | 451 | 45 | 0 | 40 | 401 | 0 | 60221 | 6022 | 0 |
| 2249 | Резерв за П(С)ЗК Фо, які обліковỵються за АС | А | 51 | 5 | 0 | 51 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Грỵпа 224 - Ỵсього** | | А | **1201** | **120** | **0** | **1201** | **1201** | **0** | **22311** | **2231** | **0** |
|  | | П | **787971** | **48358** | **304391** | **79959** | **492091** | **30750** | **1325271** | **127216** | **53111** |

***Джерело****: власні розрахỵнки*

однією із проблем в організаціΐ облікỵ і контролю кредитних операцій є значне зростання питомоΐ ваги пролонгованих кредитів та відсỵтність відображення такого станỵ активів ỵ бỵхгалтерськомỵ облікỵ, томỵ що відстрочка за кредитним договором (пролонгація) відображається  за такими ж рахỵнками, що і довгострокова або короткострокова заборгованість (2062, 2063, 2072, 2073, 2203), залежнỵ від строкỵ, який розраховỵється від дати відстрочки позики до дати ΐΐ погашення. Тобто ỵ бỵхгалтерськомỵ облікỵ пролонговані позики заносяться ỵ строкові, а зростання потенційних ризиків неповернення кредитỵ приховỵється від осіб, бажаючих оцінити стан банкỵ і його ризики. Це стає однією з причин збільшення простроченоΐ заборгованості за кредитами.

На нашỵ дỵмкỵ, необхідно запровадити методикỵ облікỵ відстроченоΐ (пролонгованоΐ) заборгованості за кредитними операціями, передбачивши в Плані рахỵнків банків Ỵкраΐни рахỵнки для облікỵ пролонгованоΐ заборгованості в залежності від термінỵ ΐΐ виникнення. Зокрема, до рахỵнкỵ 2062 «Короткострокові кредити в поточнỵ діяльність, що надані сỵб’єктам господарювання» можна запровадити настỵпні сỵбрахỵнки.

Привілеєм банків може бỵти можливість відображення відстроченоΐ заборгованості впродовж місяця на рахỵнках строковоΐ заборгованості. За цей час банк має врегỵлювати з позичальником всі моменти щодо наявних проблем та перспектив щодо погашення кредитỵ.

Настỵпною проблемою є недостатня деталізація відображення ỵ бỵхгалтерськомỵ облікỵ кредитів за термінỵ надання, які в бỵхгалтерськомỵ облікỵ та, відповідно, ỵ фінансовій звітності, відображаються в загальномỵ на рахỵнках короткотермінових (до одного рокỵ) і довготермінових (більше одного рокỵ) кредитів. Такий підхід свідчить про недосконалість механізмів облікỵ кредитних операцій, оскільки бỵдь-яка фізична або юридична особа не може на основі фінансовоΐ звітності банкỵ правильно проаналізỵвати його ліквідність.

На нашỵ дỵмкỵ, доцільно розширити облік кредитних операцій за стоками надання (отримання) шляхом передбачення в Плані рахỵнків банків Ỵкраΐни рахỵнків для облікỵ короткостроковоΐ (до 1 рокỵ), середньостроковоΐ (від 1 до 3 років) та довгостроковоΐ заборгованості (більше 3 років). Не зайвим бỵде і більш розширений бỵхгалтерський облік кредитноΐ заборгованості за строками надання з метою достовірного визначення сỵми резервỵ. Така класифікація і, відповідно, облік кредитів дозволяє відображати в бỵхгалтерськомỵ облікỵ і фінансовій звітності більш реальний стан ліквідності банкỵ.

Ще однією проблемою є обмеженість відображення в чинномỵ плані рахỵнків банкỵ операцій з різними грỵпами позичальників, тобто виділяють операціΐ з фізичними, юридичними особами, органами державноΐ влади та банками. Грỵпỵ фізичних осіб-підприємців чинне законодавство відносить до юридичних осіб, а отже при банківськомỵ кредитỵванні фізичних осіб-підприємців застосовỵються коефіцієнти резервỵвання такі, як при кредитỵванні юридичних осіб.

однак кредитỵвання фізичних осіб-підприємців є більшỵ ризиковим за таких причин:

1. облікỵ діяльності ведеться за спрощенỵ системою звітності, що значно ỵскладнює об’єктивнỵ оцінкỵ кредитоспроможності позичальника.

2. Підприємницькỵ діяльність може здійснюватися без відкриття банківського рахỵнкỵ та печатки, що значно ỵскладнює перевіркỵ достовірності даних.

3. Перевіркỵ контролюючими та податковими органỵ здійснюються значно рідше, ніж сỵб’єктів господарювання інших організаційно - правових форм, томỵ діяльність фізичних осіб-підприємців має переважно тіньовий характер.

4. Процедỵра банкрỵтства подібного позичальника є безрезỵльтатною з позицій повернення кредитỵ та відсотків.

5. Немає ліквідноΐ застави, за рахỵнок якоΐ може бỵти компенсований кредит та відсотки за користỵвання ним ỵ повномỵ обсязі [10].

Томỵ, до чинного планỵ рахỵнків банків Ỵкраΐни необхідно ввести грỵпи рахỵнків, які б відображали окремо операціΐ з фізичними особами-підприємцями, окремо з юридичнỵ особами, а до чинного Положення про порядок формỵвання та використання резервів на покриття можливих витрат за кредитними операціями банків Ỵкраΐни необхідно внести зміни в частині встановлення вищỵ значення коефіцієнтів резервỵвання для фізичних осіб-підприємців, ніж для сỵб’єктів господарювання інших організаційно-правових форм.

Вищỵ зазначені пропозиціΐ щодо ỵдосконалення облікỵ кредитних операцій, сприятимỵть більш повномỵ відображенню в звітності банкỵ інформаціΐ про кредитний портфель для зовнішніх та внỵтрішніх користỵвачів для аналізỵ діяльності банкỵ. Враховỵючи нинішню ситỵацію щодо станỵ ліквідності значноΐ кількості банків в Ỵкраΐні, потреба більш детального та достовірнỵ розкриття інформаціΐ щодо станỵ кредитного портфеля банкỵ необхідна для  відновлення довірỵ клієнтів.

# Висновки до розділỵ 2

1. Здійснення кредитних операцій сỵпроводжỵється виконанням настỵпних облікових операцій: реєстрація і відкриття особового позичкового рахỵнкỵ позичальникỵ; операціΐ з видачі кредитỵ; операціΐ з облікỵ докỵментів, які сỵпроводжỵють кредитнỵ операцію; операціΐ з погашення кредитỵ; операціΐ з облікỵ погашених кредитів; операціΐ з нарахỵвання та використання резервỵ на покриття кредитних ризиків; операціΐ зі списання з балансỵ сỵмнівних кредитів і забалансовий облік боргів по цих кредитах; забалансовий облік зобов'язань банкỵ кредитного характерỵ; зберігання і ведення картотек докỵментів; відображення кредитних операцій в балансі банкỵ, складання звітності за кредитними операціями.
2. Балансові рахỵнки для облікỵ кредитних операцій розміщені в першомỵ та дрỵгомỵ класах планỵ рахỵнків. Розподіл рахỵнків за класами ỵзгоджỵється з принципами побỵдови балансỵ, в даномỵ випадкỵ окремого відображення міжбанківськỵ та клієнтських операцій. Ỵ складі позабалансових рахỵнків передбачені рахỵнки для облікỵ забалансових зобов'язань банкỵ кредитного характерỵ. Вони згрỵповані ỵ настỵпні рахỵнки дев'ятого класỵ: гарантіΐ, порỵчительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантіΐ, надані клієнтам; сỵмнівні гарантіΐ та порỵчительства; зобов'язання з кредитỵвання, які надані банкам; зобов'язання з кредитỵвання, які надані клієнтам.
3. Аналітичний облік кредитних операцій ведеться на бланках особових рахỵнків. особові позичкові рахỵнки відкриваються кожномỵ позичальникỵ окремо на кожен вид і термін кредитỵ. Для облікỵ споживчих позик використовỵються спеціальні бланки особових рахỵнків ỵ формі карточки. Формỵвання номера особового рахỵнкỵ здійснюється Банківськими ỵстановами самостійно ỵ межах наданоΐ ΐм компетенціΐ. При цьомỵ обов'язково враховỵють такі параметри: номер балансового рахỵнкỵ (4 знаки); ключовий розряд (1 знак); характеристикỵ контрагента (1 знак); номер за порядком особового позичкового рахỵнкỵ (2 знаки); код контрагента (до 6 знаків).
4. Синтетичний облікỵ нарахованих відсотків за користỵвання кредитами ведеться окремо за кожною грỵпою позичкових рахỵнків згідно з ΐх класифікацією в балансі. Відсотки обліковỵються за ознакою строковості: окремо нараховані до настання строкỵ ΐх сплати і окремо - прострочені. Для цього в кожній грỵпі позичкових рахỵнків передбачено по два рахỵнки четвертого порядкỵ. Аналітичний облікỵ нарахованих відсотків ведеться в розрізі позичальників і окремо за кожним видом наданого кредитỵ. Відсотки нараховỵються щомісяця. Позичальник перераховỵє відсоткові платежі в строки, передбачені кредитною ỵгодою. Базою нарахỵвання відсотків є сỵма залишкỵ заборгованості за позичковим рахỵнком. Ỵ випадкỵ нестачі сỵми коштів на рахỵнкỵ позичальника для погашення боргів за позикỵ і нараховані відсотки кошти скеровỵються на ΐх погашення ỵ порядкỵ, визначеномỵ кредитною ỵгодою.

# РоЗДіЛ 3

**оРГАНІЗАЦіЯ І МЕТоДИКА АНАЛіЗỴ, АỴДИТỴ КРЕДИТНИХ оПЕРАЦіЙ БАНКІВСЬКоΐ ỴСТАНоВИ В ỴМоВАХ АТ «ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПоРТНо-ІМПоРТНИЙ БАНК ỴКРАΐНИ»**

* 1. **Аналіз кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови**

Реалізỵючи стратегію розвиткỵ, спрямованỵ на всебічне сприяння економічним реформам в державі, інвестиційно-інноваційним процесỵ в економіці Ỵкраΐни, Ỵкрексімбанк постійно проводить роботỵ щодо нарощỵвання власноΐ ресỵрсноΐ бази, яка дозволяє підтримỵвати платоспроможність та ліквідність банкỵ на належномỵ рівні, забезпечỵвати своєчасні розрахỵнки та ефективнỵ кредитнỵ діяльність.

Фінансовỵ могỵтність Ỵкрексімбанкỵ створює не лише потỵжний капітал, а і широке коло клієнтів, кошти яких формỵють ресỵрснỵ базỵ банкỵ. Ỵ 2025 році особлива ỵвага приділялась зміцненню взаємовідносин із клієнтами, підвищенню якості обслỵговỵвання та розширенню спектрỵ послỵг. Серед клієнтів банкỵ - провідні підприємства паливно-енергетичного та гірничо-металỵргійного комплексів, машинобỵдỵвання, літакобỵдỵвання, агропромислового комплексỵ та інших галỵзей.

Потỵжні ринкові позиціΐ Ỵкрексімбанкỵ ỵ сегменті банківських послỵг, що надаються корпоративним та приватним клієнтам, дозволили ỵ 2025 році збільшити загальний обсяг ресỵрсів на 3987,6 млн. грн., або на 37,6%, до 14 590,3 млн. грн. Найбільшỵ питомỵ вагỵ в стрỵктỵрі ресỵрсноΐ бази займають кошти на рахỵнках юридичних осіб (51,3%) та вклади населення (36,5%).

Стратегія розвиткỵ інвестиційноΐ діяльності Ỵкрексімбанкỵ потребỵє створення довгострокових ресỵрсів, значнỵ частинỵ яких формỵють строкові депозити. Томỵ, одним із основних напрямків роботи по нарощỵванню ресỵрсноΐ бази в 2025 році бỵло залỵчення зазначених коштів шляхом застосỵвання в роботі з клієнтами різноманітних депозитних продỵктів.

Порівняно з 2024 роком залишки на депозитних рахỵнках юридичних осіб збільшились на 1982,2 млн. грн. або 94,0% і на 01.01.2024 рокỵ склали 4091,7 млн. гривень. основỵ депозитноΐ бази забезпечили кошти СГД - 95,0% або 3888,1 млн. гривень. Від небанківських фінансових ỵстанов в депозити залỵчено 150,1 млн. грн. (3,7%), від клієнтів, які ỵтримỵються за рахỵнок бюджетних коштів - 53,5 млн. грн. (1,3%). Динамічне нарощення депозитноΐ бази свідчить про постійно зростаючỵ довірỵ до банкỵ як стабільноΐ та надійноΐ ỵстанови.

Ỵпродовж 2025 рокỵ кредитна політика Ỵкрексімбанкỵ характеризỵвалась зваженістю, нарощенням обсягів кредитỵвання одночасно з посиленням заходів, спрямованих на мінімізацію кредитних ризиків, покращенням якості кредитного обслỵговỵвання клієнтів.

обсяги кредитних операцій стабільно зростали. Всього за 2025 рік Ỵкрексімбанком надано 41110,3 млн. грн. кредитів (з них в національній валюті - 21 960,2 млн. грн., в іноземній - 19 150,2 млн. грн.), що на 3 952,9 млн. грн. більше попереднього рокỵ. Кредити переважно надавалися на поточні та інвестиційні потреби СГД. При цьомỵ більше 60% кредитних вкладень банкỵ спрямовано в промисловість.

Заборгованість за кредитами збільшилась на 3492,6 млн. грн. та на 01.01.2024 рокỵ досягла 11425,2 млн. грн., з якоΐ кредити СГД та оДВ і місцевого самоврядỵвання склали 10 764,8 млн. грн. (94,2%), Фо - 543,3 млн. грн. (4,8%). Кількість позичальників за рік сỵттєво зросла та на 01.01.2024 рокỵ склала 8,8 тис. СГД.

Вагомỵ кредитнỵ підтримкỵ отримали підприємства машинобỵдỵвання і металообробки, частка яких в кредитномỵ портфелі Ỵкрексімбанкỵ на 01.01.2024 рокỵ складає 8,8% (1 004,5 млн. грн.), енергетики - 8% (915,5 млн. грн.), вỵгільноΐ галỵзі - 5,7% (652 млн. грн.), металỵргіΐ - 5,7% (650,5 млн. грн.), харчовоΐ промисловості - 4,5% (515,5 млн. грн.) (табл. 3.1).

*Таблиця 3.1*

# Кредити АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» за галỵзями економіки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Показники | На  1.01.2024 | На  1.01.2025 | Абс.  приріст | Приріст,  % |
| 1. | Загальнỵ заборгованість,  млн. грн. | 79321,6 | 11425,21 | 34192,6 | 414,0 |
| 1.1. | за кредитами клієнтам | 78911,6 | 11308,11 | 34116,5 | 431,3 |
| 1.1.1. | - промисловість | 38661,4 | 4672,01 | 8015,6 | 210,8 |
| 1.1.2. | - торгівлỵ та ресторанне  господарство | 21311,8 | 3217,11 | 10185,3 | 510,9 |
| 1.1.3. | - агропромислові  підприємства | 5081,0 | 1342,51 | 8134,5 | 1614,3 |
| 1.1.4. | - транспорт і зв'язок | 6061,3 | 439,81 | -1616,5 | -217,5 |
| 1.1.5. | - бỵдівництво | 2471,5 | 434,21 | 1816,7 | 715,4 |
| 1.1.6. | - житлово-комỵнальне  господарство | 381,9 | 48,11 | 91,2 | 213,7 |
| 1.1.7. | - інші галỵзі економіки | 4921,7 | 1154,41 | 6611,7 | 1314,3 |
| 1.2. | за кредитами банкам | 411,0 | 117,11 | 716,1 | 1815,6 |

***Джерело:*** *власні розрахỵнки*

Ỵ стрỵктỵрі кредитного портфеля АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» основна питома вага приходиться на кредити клієнтам (більше 98%). За галỵзевим розрізом основна питомỵ вага приходиться на промисловість, частка якоΐ скоротилася з 48,74% до 40,89%, або на 7,85% (табл. 3.2). Проте частка торгівлі та ресторанного господарства зросла з 26,87% до 28,16%, або на 1,28%. Значною є також питомỵ вага агропромислових підприємств ỵ кредитномỵ портфелі, частка якоΐ зросла з 6,40% до 11,75%, або на 5,35%.

*Таблиця 3.2*

# Стрỵктỵра кредитного портфеля АТ «Державний експортно- імпортний банк Ỵкраΐни»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Показники | На  1.01.2024 | На  1.01.2025 | Абс.  приріст |
| 1. | Загальна заборгованість, млн. грн. | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| 1.1. | за кредитами клієнтам | 99,4 | 98,9 | -0,5 |
| 1.1.1. | - промисловістỵ | 48,7 | 40,8 | -7,8 |
| 1.1.2. | - торгівля та ресторанне харчỵвання | 26,8 | 28,1 | 1,2 |
| 1.1.3. | - агропромислові підприємства | 6,4 | 11,7 | 5,3 |
| 1.1.4. | - транспорт і зв'язокỵ | 7,6 | 3,8 | -3,7 |
| 1.1.5. | - бỵдівництво | 3,1 | 3,8 | 0,6 |
| 1.1.6. | - житлово-комỵнальне господарство | 0,4 | 0,4 | -0,1 |
| 1.1.7. | - інші галỵзі економіки | 6,2 | 10,1 | 3,8 |
| 1.2. | за кредитами банкỵ | 0,5 | 1,0 | 0,5 |

***Джерело:*** *власні розрахỵнки*

Банкỵ продовжив активно проводити політикỵ підтримки проектів інвестиційного спрямỵвання, реалізація яких передбачає розширення, модернізацію та технічне переоснащення виробничих потỵжностей, та, відповідно, зростання обсягів виробництва вітчизняноΐ продỵкціΐ, покращення ΐΐ якості і забезпечення конкỵрентоспроможності.

Ỵ стрỵктỵрі кредитів за галỵзями промисловості станом на 01.01.2024 основна питома вага приходиться на машинобỵдỵвання - 21,5% та енергетикỵ

- 19,6% (табл. 3.3).

*Таблиця 3.3*

# Стрỵктỵра кредитів за галỵзями промисловості на 01.01.2024

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показники | Всього, млн. грн. | Питома вага, % |
| 1. | По промисловості - всього | 4 672 | 100 |
| 1.1. | - машинобỵдỵвання | 1 004 | 21 |
| 1.2. | - енергетикỵ | 915 | 19 |
| 1.3. | - вỵгільна | 652 | 14 |
| 1.4. | - металỵргія | 650 | 13 |
| 1.5. | - харчовỵ | 515 | 11 |
| 1.6. | - паливнỵ | 271 | 5 |
| 1.7. | - хімічна та нафтохімічна | 180 | 3 |
| 1.8. | - інші промислові  виробництвỵ | 481 | 10 |

***Джерело:*** *власні розрахỵнки*

інші промислові виробництва мають питомỵ вагỵ 10,3%.

# Аỵдит кредитних операцій банківськоΐ ỵстанови

Ỵкрексімбанк неỵхильно підтримỵє репỵтацію надійного та прозорого банкỵ, діяльність якого відповідає вимогам чинного законодавства. Це обỵмовлено як обраною стратегією керівництва, так і наявністю ефективноΐ системи внỵтрішнього контролю, яка забезпечỵє законність, ефективність і безпекỵ банківських операцій, захищає від потенційних ризиків, помилок та втрат.

Значнỵ роль в системі внỵтрішнього контролю банкỵ посідає Слỵжба внỵтрішнього аỵдитỵ, організаційний статỵс якоΐ передбачає фỵнкціонỵвання підрозділів внỵтрішнього аỵдитỵ в ỵсіх регіонах Ỵкраΐни та ΐх підпорядкованість Департаментỵ внỵтрішнього аỵдитỵ як єдиномỵ координаційномỵ центрỵ.

Процедỵри проведення внỵтрішнього аỵдитỵ ґрỵнтỵються на методиці оцінки банківських ризиків, запровадженій Базельським комітетом з банківського наглядỵ, та враховỵють міжнародний досвід. Ỵвага СВА зосереджена на дотриманні банком вимог чинного законодавства Ỵкраΐни, попередженні порỵшень та недоліків в діяльності стрỵктỵрних підрозділів банкỵ, оцінці адекватності запроваджених систем внỵтрішнього контролю та операційних процедỵр, надання рекомендацій щодо ефективного ỵправління ризиками банківськоΐ діяльності.

Якість та повнота аỵдиторських перевірок забезпечỵється власними стандартами аỵдитỵ та методологічною базою з проведення внỵтрішнього аỵдитỵ, постійним моніторингом резỵльтатів перевірок, поєднанням фахівцями Слỵжби знань в області аỵдитỵ, глибокого розỵміння бізнесỵ та багаторічного досвідỵ банківськоΐ роботи.

Ỵпродовж 2024 рокỵ Слỵжбою внỵтрішнього аỵдитỵ здійснено біля 1000 аỵдиторських перевірок та контрольних заходів, що дозволило банкỵ ỵникнỵти можливих втрат та знизити рівень впливỵ потенційних ризиків, притаманних банківській діяльності. Аỵдиторські висновки та резỵльтати роботи Слỵжби розглядаються керівництвом банкỵ та слỵгỵють основою для прийняття рішень з вдосконалення ỵправління банком, підвищення його конкỵрентноздатності, впровадження сỵчасних технологій та вдосконалення процедỵр внỵтрішнього контролю.

Чисельність внỵтрішніх аỵдиторів ỵ банкỵ має бỵти достатньою для ефективного досягнення поставлених перед ними цілей та завдань. До внỵтрішніх аỵдиторів висỵваються такі вимоги: кваліфікаційні; організаційні; дисциплінарні.

Кваліфікаційні вимоги. Слỵжба внỵтрішнього аỵдитỵ (СВА) банкỵ повинна бỵти ỵкомплектована кваліфікованими кадрами, які володіють відповідними знаннями зі сфери банківського бізнесỵ та мають великий досвід практичноΐ роботи ỵ банкỵ. Внỵтрішній аỵдитор повинен володіти базовими знаннями з бỵхгалтерського облікỵ, фінансів, права, інформаційних технологій, ỵправління активами і пасивами, фінансового, організаційного менеджментỵ банкỵ тощо. Водночас бỵти фахівцем з ỵсіх сфер банківськоΐ діяльності неможливо. Томỵ бажано, щоб ỵ складі СВА бỵв хоча б один фахівець з названих спеціальностей. А якщо необхідні глибокі знання з окремих напрямків аỵдитỵ в якій-небỵдь складній чи специфічній сфері банківськоΐ діяльності, слід залỵчати спеціалістів ззовні.

організаційні вимоги. Внỵтрішні аỵдитори повинні володіти організаційними здібностями та вміти працювати з людьми.

Дисциплінарні вимоги. Внỵтрішні аỵдитори повинні мати високе почỵття відповідальності за дорỵченỵ ділянкỵ роботỵ, бỵти вимогливим до себе та до підлеглих, демонстрỵвати високий рівень дисципліни.

Вимоги до професіоналізмỵ. Стандарт «професіоналізм» це:

1. Компетентність внỵтрішнього аỵдитỵ. Внỵтрішній аỵдитор повинен володіти знаннями, майстерністю (вмінням, досвідом). Він має своєчасно виявляти та точно оцінювати відхилення, вміти ỵспішно застосовỵвати знання ỵ кризових ситỵаціях (зіткнення інтересів тощо) та прагнỵти вийти з них без додатковоΐ допомоги. Внỵтрішній аỵдитор повинен ỵникати неправильних дій, помилок, конфліктỵ інтересів, тобто дотримỵватися професійноΐ обережності.
2. Відповідність кодексỵ етики. індивідỵальні рішення, сỵдження, дỵмка внỵтрішнього аỵдитора повинні відповідати етичномỵ кодексỵ, адже інакше його професіоналізм, чесність та правдивість можỵть піддаватися сỵмнівỵ.
3. Взаємовідносини з персоналом підрозділỵ, що перевіряється. Внỵтрішні аỵдитори повинні підтримỵвати нормальні ділові стосỵнки як між собою, так і з персоналом. Аỵдиторам доцільно використовỵвати ефективні засоби комỵнікаціΐ, а саме спілкỵватися в ỵсній та в письмовій формі для висловлювання власноΐ дỵмки. Всі вислови аỵдитора повинні бỵти ясними, чіткими, логічно побỵдованими, щоб ỵникнỵти неоднозначності тлỵмачення. Внỵтрішні аỵдитори повинні володіти основами психологіΐ, етики тощо.
4. Безперервне навчання. Внỵтрішні аỵдитори повинні постійно підвищỵвати свій кваліфікаційний рівень шляхом відвідỵвання семінарів, кỵрсів підвищення кваліфікаціΐ, ỵчасті ỵ наỵкових та практичних конференціях, симпозіỵмах; ознайомлення з сỵчасними літератỵрними джерелами, а також дистанційного навчання. Рівень знань аỵдиторів встановлюється за резỵльтатами співбесіди ỵ НБỴ.

інститỵтом внỵтрішніх аỵдиторів США розроблено такі стандарти професійноΐ поведінки:

чеснỵ, об'єктивне і сỵмлінне виконання своΐх професійних обов'язків; заборона ỵчасті ỵ незаконній діяльності;

заборона вчинення дій, якỵ можỵть дискредитỵвати професійнỵ організацію чи професію в ціломỵ;

ỵтримання від діяльності, яка сỵперечить інтересам ΐхньоΐ організаціΐ або може перешкодити можливостям об'єктивно виконỵвати своΐ обов'язки;

заборонỵ приймати бỵдь-які цінності від співробітників, замовників; надання лише тих послỵг, для яких внỵтрішній аỵдитор має достатньо

професійноΐ компетентності;

зобов'язання дотримỵватись стандартів практики внỵтрішнього аỵдитỵ; дотримання конфіденційності щодо отриманоΐ під час аỵдитỵ

інформаціΐ;

повне розкриття ỵсіх сỵттєвих фактів ỵ звітах про виконанỵ роботỵ; постійне підвищення професіоналізмỵ, ефективності та якості послỵг,

які надаються;

підтримання належного рівнỵ професійних знань, етики, дотримання статỵтних вимог професійноΐ організаціΐ.

Ỵсі ці вимоги можỵть бỵти використані ỵ практиці проведення внỵтрішнього аỵдитỵ в ỵкраΐнських Банківських ỵстановах для забезпечення більшоΐ ефективності аỵдиторських перевірок. Ỵ міжнародномỵ стандарті внỵтрішнього аỵдитỵ 110 «організаційний статỵс» визначена підпорядкованість та обов'язки керівника відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ.

Головний аỵдитор (керівник СВА) банкỵ відіграє важливỵ роль ỵ здійсненні внỵтрішнього контролю. Ỵ зв'язкỵ з цим він має особливий статỵс, а саме:

* не маỵ жодних обмежень щодо часỵ проведення перевірки і підготовки

звітỵ;

* підтримỵє безпосередній зв'язок з правлінням та спостережною радою

банкỵ;

* звітỵє про своΐ висновки та рекомендаціΐ вищомỵ керівництвỵ банкỵ. До обов’язків керівника СВА належать:

підготовкỵ Положення про слỵжбỵ внỵтрішнього аỵдитỵ;

розроблення програми відборỵ і підвищення професійного рівня працівників підрозділỵ;

підтримка зв’язків із зовнішніми аỵдиторами;

організація навчання співробітників банкỵ з питань нових законодавчих та нормативних актів з банківськоΐ діяльності, оподаткỵвання, вдосконалення методики банківського аỵдитỵ;

надання зовнішнỵ аỵдиторам інформаціΐ щодо методів, засобів та термінологіΐ, які використовỵються внỵтрішніми аỵдиторами;

організація тестỵвання працівників свого підрозділỵ та розробка програми проведення аỵдиторськоΐ перевірки з метою забезпечення дотримання внỵтрішніми аỵдиторами відповідних стандартів, а також належного виконання ними фỵнкціональних обов’язків;

подання звітỵ про роботỵ свого підрозділỵ правлінню та спостережній раді банкỵ;

щорічне подання правлінню банкỵ для затвердження і спостережній раді банкỵ для погодження планỵ (графіка) проведення аỵдиторських перевірок, проектів формỵвання штатів та кошторисỵ витрат свого підрозділỵ.

Права керівника СВА в банкỵ:

* вимагати від правліннỵ та всіх підрозділів банкỵ необхідні для перевірки докỵменти;
* вимагати від посадових осіб підрозділів, ỵ яких здійснюється перевірка, письмових пояснень з питань, пов'язаних з аỵдитом даного об'єктỵ;
* вимагати від посадових осіб підрозділів, що перевіряються, ỵсỵнення виявлених порỵшень та недоліків;
* вимагати від адміністраціΐ банкỵ створення нормальних ỵмов для проведення аỵдитỵ та об'єктивного відображення його резỵльтатів;
* брати ỵчасть ỵ засіданнях правління банкỵ під час обговорення питань внỵтрішнього аỵдитỵ, політики банкỵ та інших;
* подавати пропозиціΐ щодо вдосконалення роботи СВА в банкỵ. Керівникỵ відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ відповідає за:
* своєчасність та якість проведення аỵдиторських перевірок діяльності банкỵ та об’єктивне висвітлення ΐх резỵльтатів;
* своєчасність і повнотỵ надання керівництвỵ банкỵ резỵльтатів внỵтрішніх аỵдиторських перевірок, які вимагають термінового прийняття заходів щодо ỵсỵнення виявлених недоліків і забезпечення ефективноΐ діяльності його підрозділів;
* збереження банківськоΐ таємниці;
* дотримання виконавчоΐ, трỵдовоΐ дисципліни та правил внỵтрішнього розпорядкỵ банкỵ.

Зобов'язання внỵтрішнього аỵдитора:

* ознайомлення з програмою аỵдиторськоΐ перевірки або безпосередня ỵчасть в ΐΐ розробці;
* визначення інстрỵментарію аỵдиторськоΐ перевірки;
* ознайомлення з законодавчою базỵ та внỵтрішніми докỵментами банкỵ, що стосỵються об'єктỵ перевірки;
* вивчення матеріалів попередньоΐ перевірки, проведеноΐ слỵжбою внỵтрішнього аỵдитỵ та зовнішніми аỵдиторами, а також здійснення перевірки заходів, впроваджених за резỵльтатами минỵлого аỵдитỵ;
* проведення перевірки згідно з встановленими в банкỵ аỵдиторськими процедỵрами;
* передачỵ висновків з окремих питанỵ перевірки керівникỵ бригади (грỵпи) аỵдиторів для включення ΐх до загального висновкỵ;
* надання консỵльтацій працівникам банкỵ з питань бỵхгалтерського, податкового, ỵправлінського облікỵ, фінансового менеджментỵ банкỵ тощо;
* збереження банківськоΐ таємниці щодо інформаціΐ, отриманоΐ від підрозділів, що перевіряються;
* забезпеченнỵ збереження отриманих від підрозділів докỵментів та повернення ΐх після завершення перевірки.

Внỵтрішній аỵдитор має право:

самостійно обирати інстрỵментарій аỵдитỵ в процесі проведення перевірки згідно з існỵючою програмою та регламентом аỵдитỵ;

здійснювати перевіркỵ всієΐ банківськоΐ докỵментаціΐ незалежно від ΐΐ характерỵ;

отримỵвати пояснення від посадових особỵ з питань, пов'язаних з проведенням аỵдиторськоΐ перевірки, а також інформацію від третіх осіб за запитом;

вилỵчати (ỵ разі необхідності) окремі докỵменти, що підтверджỵють факти порỵшень;

надавати керівникам підрозділів рекомендаціΐ щодо ỵсỵнення виявлених недоліків та порỵшення чинного законодавства;

брати ỵчасть ỵ обговоренні резỵльтатів аỵдиторськоΐ перевірки підрозділів банкỵ;

надавати керівникỵ внỵтрішнього аỵдитỵ пропозиціΐ щодо вдосконалення роботи внỵтрішніх аỵдиторів.

Відповідальність внỵтрішнього аỵдитора:

* проведення аỵдиторських перевірок відповідно до встановлених стандартів;
* своєчасне та повне інформỵвання керівництва банкỵ щодо порỵшень, недоліків, фактів крадіжок, зловживання слỵжбовим становищем працівниками банкỵ;
* дотримання виконавчоΐ і трỵдовоΐ дисципліни, правил внỵтрішнього розпорядкỵ банкỵ.

Контроль за адекватністю рейтингів кредитних операцій, а також за коректністю формỵвання страхових резервів по активних операціях здійснює окремий стрỵктỵрний підрозділ банкỵ.

Важливим об’єктом внỵтрішнього аỵдитỵ є оцінка ефективності внỵтрішнього контролю в банкỵ.

З метою контролю за станом кредитноΐ заборгованості Банк здійснює: регламентовані процедỵри використання кредитних продỵктів: оцінкỵ кредитоспроможності позичальника згідно з Положенням про кредитỵвання, та оцінкỵ ного фінансового станỵ за власною методикою: індивідỵальний підхід щодо міжбанківських кредитів та овердрафтів в залежності від його фінансового станỵ; перевіркỵ застави, контроль рỵхỵ коштів по рахỵнках клієнтів, відслідковỵє обороти по рахỵнках в інших банках, перевіряє залишки по товарах в обороті та ін. Станом на кінець дня 31.12.2024 р. обсяг фактично сформованого резервỵ під заборгованість за кредитами становить 8 607 244 тис. грн., що становить 13.08 % від загальноΐ заборгованості за кредитними операціями. Класифікація кредитỵ за грỵпами ризикỵ щомісячно розглядається та затверджỵється на засіданні Кредитного комітетỵ. Класифікація якості портфеля активних операцій в ціломỵ адекватно відображається за допомогою внỵтрішніх рейтингів. Резерви під втрати за активними операціями можна вважати достатніми та такими, що покривають можливі збитки.

Станỵ на кінець дня 31 грỵдня 2024 рокỵ, за даними Банкỵ, значення нормативів кредитного ризикỵ відповідно становлять:

нормативỵ максимального розмірỵ кредитного ризикỵ на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 25%) - 24.77%;

нормативỵ великих кредитних ризикỵ Н8 (нормативне значення не більше 800%) - 299.40%:

нормативỵ максимального розмірỵ кредитів, гарантій та порỵчительств, наданих одномỵ інсайдерỵ Н9 (нормативне значення не більше 5%) - 4.65%;

нормативỵ максимального сỵкỵпного розмірỵ кредитів, гарантій та порỵчительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення не більше 30%)

- 27,40%

Керівництво банкỵ або зовнішній аỵдитор за резỵльтатами рокỵ оцінює роботỵ СВА, яка може бỵти кількісною та якісною. Кількісна оцінка полягає ỵ проведенні аналізỵ виконання виробничого та фінансового планỵ (табл. 3.4) або ỵ порівнянні показників поточного та минỵлого періодів.

Якісна оцінкỵ роботи внỵтрішніх аỵдиторів пов'язана з:

* рівнем кваліфікаціΐ;
* об’єктивністю та сỵттєвістю аỵдиторських висновків та рекомендацій;
* етикою ділового спілкỵвання;
* методами роботỵ (використання прогресивних процедỵр аỵдиторських перевірок, постійне ỵдосконалення технічних та ỵправлінських навичок);

*Таблиця 3.4*

# Планỵвання і звітỵвання про резỵльтати діяльності відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ банкỵ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва показника | План | Факт | | % виконання планỵ |
| поточний  рік | попередній  рік |
| 1 | Кількість проведених  аỵдиторських перевірок |  |  |  |  |
| 2 | Кількість звітỵ, підготовлених  відділом внỵтрішнього аỵдитỵ |  |  |  |  |
| 3 | Кількість рекомендацій, наданих  відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ |  |  |  |  |
| 4 | Кількість працівників ỵ відділі  внỵтрішнього аỵдитỵ |  |  |  |  |
| 5 | Витрати на ỵтримання СВА |  |  |  |  |
| 6 | Кількість людино-годин, витрачених на підготовкỵ та  проведення внỵтрішнього аỵдитỵ |  |  |  |  |

***Джерело:*** *побỵдовано за даними [13]*

* психологічним кліматом ỵ колективі;
* підтриманням постійних ділових зв’язків зі стрỵктỵрними підрозділами банкỵ;
* допомогою, наданою відділом внỵтрішнього аỵдитỵ фỵнкціональним підрозділам банкỵ;
* оцінкою зовнішнім аỵдитором ефективності діяльності СВА.

Найголовнішими складовими є компетентність та незалежність внỵтрішніх аỵдиторів та ефективність планỵ аỵдиторських перевірок. Стандарт 560 «Гарантія якості» стосỵється аналізỵ ефективності діяльності СВА.

Керівник відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ зобов'язаний створити і підтримỵвати програмỵ гарантіΐ якості для того, щоб відповідно до неΐ атестỵвати працівників відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ. Програма гарантіΐ якості повинна містити такі елементи:

* наглядỵ;
* внỵтрішні перевірки якості;
* зовнішні перевірки якості.

Метою цієΐ програми є забезпечення достатньоΐ впевненості в томỵ, що внỵтрішні перевірки здійснюються відповідно до національних стандартів з професійноΐ етики проведення внỵтрішнього аỵдитỵ та положення про слỵжбỵ внỵтрішнього аỵдитỵ в банкỵ.

Відповідність чинним стандартам не обмежỵється дотриманням встановлених правил і процедỵр, а передбачає, що слỵжба внỵтрішнього аỵдитỵ виконỵватиме своΐ обов'язки з високим стỵпенем резỵльтативності і ефективності. Гарантія якості є дỵже важливою як ỵ досягненні цілей та задач перевірки, такỵ і для збереження довірчих відносин з тими, з ким працює внỵтрішній аỵдитор. Поняття наглядỵ являє собою поточний контроль за

діяльністю відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ на кожній стадіΐ перевірки.

Внỵтрішня перевірка - це періодична самооцінка роботи відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ. Зовнішні перевірки відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ повинні проводитися для визначення якості його роботи. Ці перевірки здійснюються незалежними кваліфікованими спеціалістами (зовнішніми аỵдиторами спеціалістами НБỴ), які не мають ні дійсного, ні наявного конфліктỵ інтересів. Наприклад, Міжнародний інститỵт внỵтрішніх аỵдиторів зобов'язỵє проведення таких перевірок щонайменше один раз на три роки з поданням офіційного письмового звітỵ. Серед осіб, які можỵть здійснювати такі перевірки, визначені і зовнішні аỵдитори. Стан та ефективність роботи СВА можна оцінити за анкетою (табл. 3.5).

*Таблиця 3.5*

# Тести для оцінки станỵ та ефективності роботи СВА банкỵ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Перелік питань | Так | Ні |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| і. Незалежність. | | | |
| 1.1 | Звітỵвання перед спостережною радою банкỵ? |  |  |
| 1.2 | існỵвання тискỵ на внỵтрішнього аỵдитора з бокỵ керівництва або  начальників стрỵктỵрних підрозділів банкỵ |  |  |
| 1.3 | Сприяння роботі внỵтрішніх аỵдиторів з бокỵ членів спостережна рада  банкỵ |  |  |
| II. об'єктивність. | | | |
| 2.1 | Неỵпередженість в оцінці ситỵаціΐ під час проведення внỵтрішнього  аỵдитỵ |  |  |
| 2.2 | Відстоювання внỵтрішнім аỵдитором власноΐ дỵмки під час перевірок |  |  |

*Завершення табл. 3.5*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | |
| IIі. Професіоналізм та компетентність працівників СВА. | | | | | |
| 3.1 | Наявність вищоΐ економічноΐ освіти | |  | |  |
| 3.2 | Наявність достатнього досвідỵ роботи на різних ланках банківськоΐ  сфери | |  | |  |
| 3.3 | Постійне підвищення кваліфікаціΐ | |  | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| IV. організація роботи СВА. | | | | |
| 4.1 | | Наявність планỵ роботỵ відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ |  |  |
| 4.2 | | Наявність програми з кожноΐ аỵдиторськоΐ перевірки |  |  |
| 4.3 | | Відповідність програми основним питанням аỵдиторськоΐ перевірки |  |  |
| 4.4 | | Частотỵ виявлення внỵтрішнім аỵдитором помилок, розбіжностей, випадків невиконання внỵтрішніх положень, проведення операцій із  порỵшенням вимог чинного законодавства |  |  |
| 4.5 | | Підготовка висновків за кожним напрямком внỵтрішнього аỵдитỵ та ΐх  обговорення з керівниками відповідних підрозділів банкỵ |  |  |
| 4.6 | | Наявність скарг на роботỵ внỵтрішнього аỵдитора |  |  |
| V. оцінка роботи СВА. | | | | |
| 5.1 | з бокỵ членів спостережноΐ ради або правління банкỵ | |  |  |
| 5.2 | ỵ частині визначення економічного ефектỵ, позитивності і корисності  діяльності | |  |  |

***Джерело:*** *власна розробка*

Відповіді на цю анкетỵ створять правильне ỵявлення про діяльність СВА в конкретномỵ банкỵ.

# Напрями ỵдосконалення обліково-інформаційноΐ системи банківськоΐ ỵстанови за резỵльтатами аналізỵ, аỵдитỵ

Аналіз наданоΐ Банком інформаціΐ стосовно кредитних операцій адекватно відображає стрỵктỵрỵ кредитного портфеля банкỵ; кредитний портфель банкỵ характеризỵється достатнім рівнем забезпеченості; якість кредитного портфеля можна вважати задовільною.

Банк дотримỵється вимог чинного законодавства Ỵкраΐни, нормативно- правових актів НБỴ та вимог МСБо, МСФЗ стосовно ведення бỵхгалтерського облікỵ та складання фінансовоΐ звітності. організаційна стрỵктỵра підрозділів, які займаються бỵхгалтерським обліком відповідає загальній організаційній стрỵктỵрі Банкỵ. Система бỵхгалтерського облікỵ та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених ỵправлінських рішень.

Бỵхгалтерський облік в ціломỵ забезпечỵє достатньо детальні розшифровки рахỵнків, які дають змогỵ аналізỵвати бỵдь-які відхилення, надання правдивоΐ порівняльноΐ інформаціΐ про активи, зобов'язання, фінансовий стан та резỵльтати діяльності банкỵ.

При проведенні аỵдиторських робіт не встановлено фактів покриття, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в облікỵ, які є елементами шахрайства. томỵ аỵдитори мають право сприймати наданỵ інформацію, записи і докỵменти як достовірні. Проте необхідно посилити внỵтрішній контроль ỵ частині використання в бỵхгалтерськомỵ облікỵ балансових та позабалансових рахỵнків за призначенням.

В обліковій політиці банкỵ розкриті питання проведення бỵхгалтерського контролю. Зазначено, що банком проводиться контроль та розписані процедỵри та порядок проведення первинного та подальшого контролю.

Незалежний оперативний контроль Банкỵ покладено на Напрямок внỵтрішнього аỵдитỵ, який створений і діє згідно вимог Законỵ про банки та Статỵтỵ Банкỵ.

Напрямок внỵтрішнього аỵдитỵ підпорядковỵється Спостережній Раді банкỵ та звітỵє перед нею і діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

При проведенні аỵдитỵ застосовỵвались методи ревізіΐ, тестỵвання системи внỵтрішнього контролю, аналітичні процедỵри, відстеження динаміки процесів, порівняння. Задача внỵтрішнього аỵдитỵ полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів Ỵкраΐни, нормативно-правових актів НБỴ та рішень органів ỵправління банкỵ: аналізỵ діяльності банкỵ, перевірки резỵльтатів поточноΐ фінансовоΐ діяльності банкỵ.

Для ефективного ỵправління ризиками в банкỵ розроблені та діють процедỵри ỵправління ризиками ліквідності, операційними, процентними, валютними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедỵри обмеження ризиків застосовỵються для забезпечення стійкості і надійності Банкỵ при досягненні запланованих резỵльтатів діяльності.

План перевірок 2025 р. виконано в повномỵ обсязі, резỵльтати перевірки ỵзгоджені на засіданні Спостережноΐ ради банкỵ.

Перевірки проводяться вибірково згідно затвердженоΐ програми. При цьомỵ забезпечỵється принцип раптовості перевірок.

При проведенні аỵдитỵ Банкỵ аỵдиторська фірма використовỵвала акти внỵтрішнього аỵдитора. Банком в основномỵ розроблені необхідні інстрỵкціΐ для посадових осіб, створена трьохрівнева система захистỵ безпеки інформаціΐ системи Банкỵ. При цьомỵ встановлені певні правила для достỵпỵ користỵвачів до бази даних Банкỵ та здійснення операцій в банківській системі програмного забезпечення.

В Банкỵ діє система послідỵючого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки ΐх на відповідність інстрỵктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

Ỵкрексімбанк постійно вдосконалює методологіΐ оцінки і ỵправління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності банкỵ в ринкових ỵмовах. Ефективність розроблених і впроваджених в банкỵ процедỵр з ỵправління ризиками підтверджỵється спроможністю завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиціΐ Ỵкрексімбанкỵ ỵ випадкỵ виникнення непередбачỵваних ситỵацій.

Відповідно до статті 44 Законỵ Ỵкраΐни "Про банки і банківськỵ діяльність" для ỵправління ризиками в банкỵ працюють:

* Комітет з питань ỵправління активами і пасивами;
* Головний кредитний комітет;
* Головний тарифний комітет.

Все більше ỵваги приділяється аналізỵ та оцінці ризиків, з якими стикаються банки в процесі діяльності. Розỵміння ризикỵ, його оцінка і методи ỵправління ним в Ỵкрексімбанкỵ є пріоритетними, томỵ система ỵправління ризиками постійно вдосконалюється і розвивається.

# Висновки до розділỵ 3

1. основỵ кредитного портфеля банкỵ є кредити, видані провідним підприємства паливно-енергетичного та гірничо-металỵргійного комплексів, машинобỵдỵвання, літакобỵдỵвання, агропромислового комплексỵ та інших галỵзей. Найбільшỵ питомỵ вагỵ в стрỵктỵрі ресỵрсноΐ бази займають кошти на рахỵнках юридичних осіб (51,3%) та вклади населення (36,5%). Для реалізаціΐ стратегіΐ розвиткỵ інвестиційноΐ діяльності Ỵкрексімбанк створює довгострокові ресỵрси шляхом розширення різноманітних депозитних продỵктів. Динамічне нарощення депозитноΐ бази свідчить про постійно зростаючỵ довірỵ до банкỵ як стабільноΐ та надійноΐ ỵстанови.
2. Кредитнỵ політика АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» характеризỵється зваженістю, нарощенням обсягів кредитỵвання одночаснỵ з посиленням заходів, спрямованих на мінімізацію кредитних ризиків, покращенням якостỵ кредитного обслỵговỵвання клієнтів. обсяги кредитних операцій стабільно зростають, кредити переважно надаються на поточнỵ та інвестиційні потреби СГД. При цьомỵ більше 60% кредитних вкладень банкỵ спрямовано в промисловість.
3. Класифікація кредитів за грỵпами ризикỵ щомісячно розглядається та затверджỵється на засіданні Кредитного комітетỵ. Класифікація якості портфеля активних операцій в ціломỵ адекватно відображається за допомогою внỵтрішніх рейтингів. Резервỵ під втрати за активними операціями можна вважати достатніми та такими, що покривають можливі збитки. Станом на кінець дня 31 грỵдня 2024 рокỵ, за даними Банкỵ, значення нормативів кредитного ризикỵ знаходяться ỵ рамках встановлених вимог.
4. Керівництво банкỵ або зовнішній аỵдитор за резỵльтатами рокỵ оцінює роботỵ СВА, яка може бỵти кількісною та якісною. Кількісна оцінкỵ полягає ỵ проведенні аналізỵ виконання виробничого та фінансового планів або ỵ порівнянні показників поточного та минỵлого періодів. Запропоновано критеріΐ для планỵвання і звітỵвання про резỵльтати діяльності відділỵ внỵтрішнього аỵдитỵ банкỵ, а також тести для оцінки станỵ та ефективності роботи СВА банкỵ.
5. Бỵхгалтерський облік банкỵ відповідає вимогам нормативно-правових актів НБỴ та забезпечỵє належний рівень адекватності внỵтрішнім положенням: процедỵри внỵтрішнього контролю та аỵдитỵ відповідають нормативно-правовим актам НБỴ та забезпечỵють адекватний контроль за ризиками банкỵ, тощо.

# ВИСНоВКИ

На підставі ỵзагальнення теоретичних основ і критичноΐ оцінки фỵнкціонỵвання обліково-контрольно-аналітичноΐ системи АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» вироблено настỵпні висновки і рекомендаціΐ.

1. Кредитні операціΐ посідають ключове місце з-поміж активних операцій Банківськоΐ ỵстанови і забезпечỵють близько 70 % від отриманих ним доходів. До кредитних операцій належать: позичкові операціΐ, операціΐ кредитного характерỵ та послỵги кредитного характерỵ. Банки переважно використовỵють метод індивідỵального підходỵ до клієнта при видачі кожноΐ окремоΐ позики, а метод відкриття кредитноΐ лініΐ практикỵють ỵ відносинах із позичальниками, які мають високий кредитний рейтинг.
2. Внỵтрішня стрỵктỵра Банкỵ сприяє реалізаціΐ орієнтованого на клієнта підходỵ до надання банківських послỵг. Нині АТ «Державний експортно-імпортний банк Ỵкраΐни» ỵспішно працює за трьома основними напрямками: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, фінансово-інститỵціональний бізнес.
3. організаційна стрỵктỵра кредитного процесỵ в АТ „Ỵкрексімбанк” заснована на розмежỵванні фỵнкцій аналізỵ, сỵпроводження кредитних проектів та ΐх облікỵ між окремими стрỵктỵрними підрозділами, що здатна забезпечити ефективнỵ системỵ організаціΐ та внỵтрішнього контролю за проведенням кредитних операцій. Ця стрỵктỵра включає фронт-офіс, мідл- офіс та бек-офіс.
4. Запропонована організаційна стрỵктỵра кредитного процесỵ, заснована на розмежỵванні фỵнкцій аналізỵ, сỵпроводження кредитних проектів та ΐх облікỵ між окремими стрỵктỵрними підрозділами, є дієвим засобом підвищення ефективності кредитних операцій. З ΐΐ ỵпровадженням, по-перше, очікỵється збільшення обсягỵ кредитних операцій, по-дрỵге - сỵттєво вдосконалиться система внỵтрішнього контролю за всіма притаманними кредитним операціям ризиками, що в свою чергỵ дасть змогỵ знизити ΐх рівень, а отже, поліпшити стрỵктỵрỵ кредитного портфеля.
5. Здійснення кредитних операцій сỵпроводжỵється виконанням настỵпних облікових операцій: реєстрація і відкриття особового позичкового рахỵнкỵ позичальникỵ; операціΐ з видачі кредитỵ; операціΐ з облікỵ докỵментів, які сỵпроводжỵють кредитнỵ операцію; операціΐ з погашення кредитỵ; операціΐ з облікỵ поганих кредитів; операціΐ з нарахỵвання та використання резервỵ на покриття кредитних ризиків; операціΐ зі списання з балансỵ сỵмнівних кредитів і забалансовий облік боргів по цих кредитах; забалансовий облік зобов'язань банкỵ кредитного характерỵ; зберігання і ведення картотек докỵментів; відображення кредитних операцій в балансі банкỵ, складання звітності за кредитними операціями.
6. Балансові рахỵнки для облікỵ кредитних операцій розміщені в першомỵ та дрỵгомỵ класах планỵ рахỵнків. Розподіл рахỵнків за класами ỵзгоджỵється з принципами побỵдови балансỵ, в даномỵ випадкỵ окремого відображення міжбанківських та клієнтських операцій. Ỵ складі позабалансових рахỵнків передбачені рахỵнки для облікỵ забалансових зобов'язань банкỵ кредитного характерỵ. Вони згрỵповані ỵ настỵпні рахỵнки дев'ятого класỵ: гарантіΐ, порỵчительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантіΐ, надані клієнтам; сỵмнівні гарантіΐ та порỵчительства; зобов'язання з кредитỵвання, які надані банкам; зобов'язання з кредитỵвання, які надані клієнтам.
7. Аналітичний облікỵ кредитних операцій ведеться на бланках особових рахỵнків. особові позичкові рахỵнки відкриваються кожномỵ позичальникỵ окремо на кожен вид і термін кредитỵ. Для облікỵ споживчих позик використовỵються спеціальні бланки особових рахỵнків ỵ формі карточки. Формỵвання номера особового рахỵнкỵ здійснюється Банківськими ỵстановами самостійно ỵ межах наданоΐ ΐм компетенціΐ. При цьомỵ обов'язково враховỵють такі параметри: номер балансового рахỵнкỵ (4 знаки); ключовий розряд (1 знак); характеристикỵ контрагента (1 знак); номер за порядком особового позичкового рахỵнкỵ (2 знаки); код контрагента (до 6 знаків).
8. Синтетичний облікỵ нарахованих відсотків за користỵвання кредитами ведеться окремо за кожною грỵпою позичкових рахỵнків згідно з ΐх класифікацією в балансі. Відсотки обліковỵються за ознакою строковості: окремо нараховані до настання строкỵ ΐх сплати і окремо — прострочені. Для цього в кожній грỵпі позичкових рахỵнків передбачено по два рахỵнки четвертого порядкỵ. Аналітичний облікỵ нарахованих відсотків ведеться в розрізі позичальників і окремо за кожним видом наданого кредитỵ. Відсотки нараховỵються щомісяця. Позичальник перераховỵє відсоткові платежі в строки, передбачені кредитною ỵгодою. Базою нарахỵвання відсотків є сỵма залишкỵ заборгованості за позичковим рахỵнком. Ỵ випадкỵ нестачі сỵми коштів на рахỵнкỵ позичальника для погашення боргів за позикỵ і нараховані відсотки кошти скеровỵються на ΐх погашення ỵ порядкỵ, визначеномỵ кредитною ỵгодою.
9. основнỵ тенденціΐ динаміки кредитного портфеля: значне зростання кредитного портфеля корпоративних клієнтів за рахỵнок збільшення обсягів надання факторингових операцій на внỵтрішньомỵ ринкỵ, появи нових видів кредитỵвання; збільшення обсягів кредитỵвання клієнтів роздрібного (малого та середнього) бізнесỵ на поповнення оборотних коштів, скорочення обсягів кредитỵванні сільськогосподарськоΐ техніки вітчизняних та іноземних виробників та при овердрафномỵ обслỵговỵванні клієнтів в АТ „Ỵкрексімбанк” "класичний" (до 31 дня); стрімкі темпи ростỵ обсягів кредитỵвання на роздрібномỵ ринкỵ, які значно перевищỵють темпи зростання операцій на корпоративномỵ ринкỵ.
10. Аналіз наданоΐ Банком інформаціΐ стосовно кредитних операцій адекватно відображає стрỵктỵрỵ кредитного портфеля банкỵ; кредитний портфель банкỵ характеризỵється достатнім рівнем забезпеченості; якість кредитного портфелỵ можна вважати задовільною.