

Презентація магістерської роботи на тему:

***“МЕТОДИКА І ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ ТА
КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ З КРЕДИТУВАННЯ
СУБ’ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ”***

Доповідач: Овсієнко Д.О.

Науковий керівник:

к.е.н., доцент Краєвський В.М.

Київ-2015

Об'єктом дослідження магістерської роботи обрано стан обліку і контролю кредитних операцій в Публічному акціонерному товаристві ПАТ КБ «ПРИВАТ БАНК», який є найвідомішим комерційним банком України

Предметом дослідження виступає сукупність теоретичних, методичних, організаційних і практичних підходів до удосконалення обліково-контрольної функції управління кредитуванням банку суб'єктів господарювання.

Мета магістерської роботи полягає у висвітленні теоретичних основ обліку і контролю, вивченні нових підходів до формування економічної інформації та узагальнення практичних рекомендацій щодо вдосконалення обліково-контрольної функції управління банківським кредитуванням суб'єктів господарювання.

У роботі використані **методи дослідження:** загальнонаукові – аналіз і синтез, індуктивний і дедуктивний метод, методи системного аналізу; специфічні, необхідні для дослідження економічних процесів вимірювання і розрахунку абсолютних і відносних показників

Активи сегментів станом на 31.12.2014р.

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Роздрібна банківська діяльність | Корпоративна банківська діяльність | Інвестиційна банківська діяльність | Казначейські банківські операції | Всього за сегментами |
|--|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | 8018 | - | - | 19058 | 27076 |
| Заборгованість інших банків | - | - | - | 2169 | 2169 |
| Кредити та аванси клієнтам | 20364 | 140974 | - | - | 161338 |
| Інвестиційні папери для подальшого перепродажу | - | 3 | 371 | - | 374 |
| Інвестиційні папери, що утримуються до погашення | - | - | - | 142 | 142 |
| Інвестиційна власність | - | - | 10 | - | 10 |
| Інвестиції у дочірні компанії | - | - | 681 | - | 681 |
| Нематеріальні активи | 17 | 6 | - | 4 | 27 |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання | 1435 | 478 | 7 | 322 | 2442 |
| Інші фінансові активи | 68 | 17 | 7 | 8099 | 8191 |
| Інші активи | 5 | 93 | - | 2 | 100 |
| Всього активів сегмента | 29907 | 141571 | 1076 | 29796 | 202350 |

Таблиця 2

Зобов'язання операційних сегментів станом на 31.12.2014р.

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Роздрібна банківська діяльність | Корпо- ративна банківська діяльність | Інвести- ційна банківська діяльність | Казна- чейські банківські операції | Всього за сегмен- тами |
|--|---------------------------------------|---|---|---|------------------------------|
| Заборгованість перед НБУ | - | - | - | 18357 | 18357 |
| Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансо-вими організаціями | 112 | - | - | 10391 | 10503 |
| Кошти клієнтів | 107196 | 34789 | 221 | - | 142206 |
| Випущені боргові цінні папери | - | 2 | - | 2014 | 2016 |
| Інші фінансові зобов'язання | 445 | 1405 | 1 | 1 | 1852 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 406 | 21 | 606 | 15 | 1048 |
| Субординований борг | - | 1310 | - | 4042 | 5352 |
| Всього зобов'язань сегмента | 108159 | 37527 | 828 | 34820 | 181334 |

Таблиця 3

Доходи та витрати операційних сегментів станом на 31.12.2014р.

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Роздрібна банківська діяльність | Корпоративна банківська діяльність | Інвестиційна банківська діяльність | Казначейські Банківські операції | Всього |
|---|--|---|---|---|---------------|
| Зовнішні доходи | 12724 | 20084 | 73 | 503 | 33384 |
| Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами) | 7631 | (13568) | (404) | 4086 | (2255) |
| Всього доходів | 20355 | 6516 | (331) | 4589 | 31129 |
| Загальна сума доходів включає: Процентні доходи | 14155 | 5520 | (404) | 4510 | 23781 |
| Доходи від виплат та комісійних | 5035 | 799 | 68 | 79 | 5981 |
| Інші операційні доходи | 1165 | 197 | 5 | - | 1367 |
| Всього доходів | 20355 | 6516 | (331) | 4589 | 31129 |
| Процентні витрати | (11661) | (2664) | (8) | (4503) | (18836) |
| Резерв на знецінення кредитів | (3000) | 493 | - | (3) | (2510) |
| Прибуток від вибуття інвестиції в дочірні компанії | - | - | 192 | - | 192 |
| Сторно резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | - | (11) | - | - | (11) |
| Витрати за виплатами та комісійними | (655) | - | (6) | (381) | (1042) |
| Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою | (132) | (3001) | 1 | 1942 | (1190) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (4272) | (1087) | (13) | (868) | (6240) |
| Амортизаційні відрахування та знос | (257) | (85) | (1) | (58) | (401) |
| Результат сегмента | 378 | 161 | (166) | 718 | 1091 |

Таблиця 4

Аналіз тенденцій розвитку та коливань

| Рік | Величина акціонерного капіталу млн..грн (y) | t | t^2 | $y \cdot t$ | y_t |
|----------|---|-----|-------|-------------|---------|
| 2010 | 8860 | -2 | 4 | -17720 | 10101,2 |
| 2011 | 13565 | -1 | 1 | -13565 | 12228,1 |
| 2012 | 14897 | 0 | 0 | 0 | 14355 |
| 2013 | 16352 | 1 | 1 | 16352 | 16481,9 |
| 2014 | 18101 | 2 | 4 | 36202 | 18608,8 |
| Σ | 71775 | 0 | 10 | 21269 | 71775 |

$$y_t = a_0 + a_1 t,$$

$$a_0 = \frac{\sum y}{n} = \frac{71775}{5} = 14355$$

$$y_t = 14355 + 2126,9 \cdot t$$

$$\begin{cases} n \cdot a_0 + a_1 \cdot \sum t = \sum y; \\ a_0 \cdot \sum x + a_1 \cdot \sum t^2 = \sum t \cdot y \end{cases}$$

$$a_1 = \frac{\sum yt}{\sum t^2} = \frac{21269}{10} = 2126,9$$

$$y_t = 14355 + 2126,9 \cdot 3 = 20735,7$$

$$\hat{y}_t \pm t_{\alpha} \frac{S_y}{\sqrt{n}}$$

$$U_{пр} = \pm 3,182 \cdot 3008 : 2,24 = 4273 \text{ млн.грн}$$

Таблиця 5

Кредити, надані нефінансовим корпораціям, за видами економічної діяльності, видами валют і строками погашення станом на кінець вересня 2015 року млн.грн.

| Види економічної діяльності | Усього | у тому числі за строками | | | у тому числі | |
|---|---------|--------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|
| | | до 1 року | від 1 року до 5 років | більше 5 років | у національній валюті | в іноземній валюті |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Усього | 791 846 | 376 227 | 303 615 | 112 004 | 363 955 | 427 891 |
| Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство | 49 530 | 20 885 | 22 499 | 6 145 | 30 227 | 19 303 |
| у тому числі: | – | – | – | – | – | – |
| <i>Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг</i> | 49 174 | 20 840 | 22 201 | 6 133 | 29 925 | 19 248 |
| <i>Лісове господарство та лісозаготівлі</i> | 116 | 24 | 86 | 6 | 102 | 14 |
| <i>Рибне господарство</i> | 240 | 22 | 212 | 6 | 200 | 40 |
| Добувна промисловість і розроблення кар'єрів | 21 412 | 17 940 | 2 980 | 492 | 6 439 | 14 973 |
| Переробна промисловість | 197 534 | 77 770 | 87 209 | 32 556 | 58 901 | 138 633 |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 28 290 | 12 210 | 11 540 | 4 540 | 11 130 | 17 160 |
| Водопостачання; каналізація, поводження з відходами | 2 509 | 900 | 1 516 | 94 | 1 007 | 1 502 |
| Будівництво | 42 137 | 16 080 | 14 736 | 11 321 | 26 470 | 15 667 |
| Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів | 267 256 | 167 887 | 83 756 | 15 613 | 149 072 | 118 184 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність | 36 951 | 8 978 | 24 968 | 3 005 | 7 602 | 29 349 |
| Тимчасове розміщування й організація харчування | 7 158 | 1 281 | 2 393 | 3 484 | 1 854 | 5 304 |

Кредити, надані в переробну промисловість, за видами валют і строками погашення

станом на кінець вересня 2015 року млн.грн.

| Розділи | Усього | у тому числі за строками | | | у тому числі | |
|---|---------|--------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|
| | | до 1 року | від 1 року до 5 років | більше 5 років | у національній валюті | в іноземній валюті |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 10 |
| Переробна промисловість | 197 534 | 77 770 | 87 209 | 32 556 | 58 901 | 138 633 |
| Виробництво харчових продуктів | 51 111 | 16 059 | 29 244 | 5 808 | 17 233 | 33 878 |
| Виробництво напоїв | 8 267 | 3 627 | 3 240 | 1 400 | 5 428 | 2 839 |
| Виробництво тютюнових виробів | 1 876 | 1 876 | 0 | – | 1 876 | – |
| Текстильне виробництво | 826 | 543 | 267 | 15 | 215 | 611 |
| Виробництво одягу | 403 | 91 | 230 | 81 | 161 | 242 |
| Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів | 612 | 129 | 308 | 175 | 170 | 442 |
| Виробництво паперу та паперових виробів | 2 967 | 1 860 | 939 | 167 | 1 874 | 1 093 |
| Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації | 1 646 | 250 | 338 | 1 058 | 885 | 761 |
| Виробництво коксу та продуктів нафтоперероблення | 2 664 | 1 655 | 450 | 559 | 1 123 | 1 541 |
| Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції | 20 703 | 4 537 | 5 883 | 10 283 | 2 437 | 18 266 |
| Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів | 2 113 | 669 | 1 438 | 6 | 1 497 | 616 |
| Виробництво гумових і пластмасових виробів | 10 427 | 2 476 | 5 229 | 2 721 | 3 697 | 6 730 |
| Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції | 9 347 | 2 856 | 3 903 | 2 588 | 3 435 | 5 912 |
| Металургійне виробництво | 32 542 | 11 719 | 18 185 | 2 638 | 3 630 | 28 912 |
| Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування | 3 849 | 2 484 | 593 | 772 | 1 881 | 1 968 |
| Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції | 1 170 | 597 | 464 | 109 | 390 | 780 |
| Виробництво електричного устаткування | 13 024 | 7 459 | 5 438 | 127 | 1 103 | 11 921 |
| Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у. | 14 548 | 8 558 | 3 933 | 2 057 | 3 300 | 11 248 |

Таблиця 7

Кредити та заборгованість клієнтів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2014 р. | 31 грудня 2013 р. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Кредити юридичним особам | 150 923 | 123 932 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 22 117 | 27 836 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 6 194 | 4 022 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 349 | 353 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 174 | 891 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 1 141 | 1 021 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 2 075 | 2 357 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних осіб | 410 | 493 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від юридичних осіб | 252 | 98 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 183 635 | 161 003 |
| Мінус: резерв на знецінення кредитів | (21 805) | (21 340) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 161 830 | 139 663 |

Таблиця 8

Структура кредитів за видами економічної діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31.12.2014 року | | 31.12.2013 року | |
|--|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Торгівля нафтопродуктами | 40 603 | 22 | 42 510 | 26 |
| Кредити фізичним особам | 30 385 | 17 | 34 616 | 22 |
| Виробництво та торгівля феросплавами | 24 816 | 14 | 18657 | 12 |
| Сільське господарство, сільськогосподарське машинобудування та харчова промисловість | 21 915 | 12 | 17 214 | 11 |
| Промислове виробництво та хімічна промисловість | 21 439 | 12 | 16 334 | 10 |
| Авіаперевезення | 9 411 | 5 | 5 508 | 3 |
| Комерційна діяльність, фінансові операції та торгівля цінними паперами | 13 207 | 7 | 7 168 | 4 |
| Гірськолижний курорт, туризм та футбольні клуби | 6 791 | 4 | 4 688 | 3 |
| Будівництво нерухомості | 6 717 | 4 | 5 973 | 4 |
| Підприємства малого та середнього бізнесу (МСП) | 2 075 | 1 | 2 357 | 1 |
| Інше | 6 276 | 2 | 5 978 | 4 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 183 635 | 100 | 161 003 | 100 |

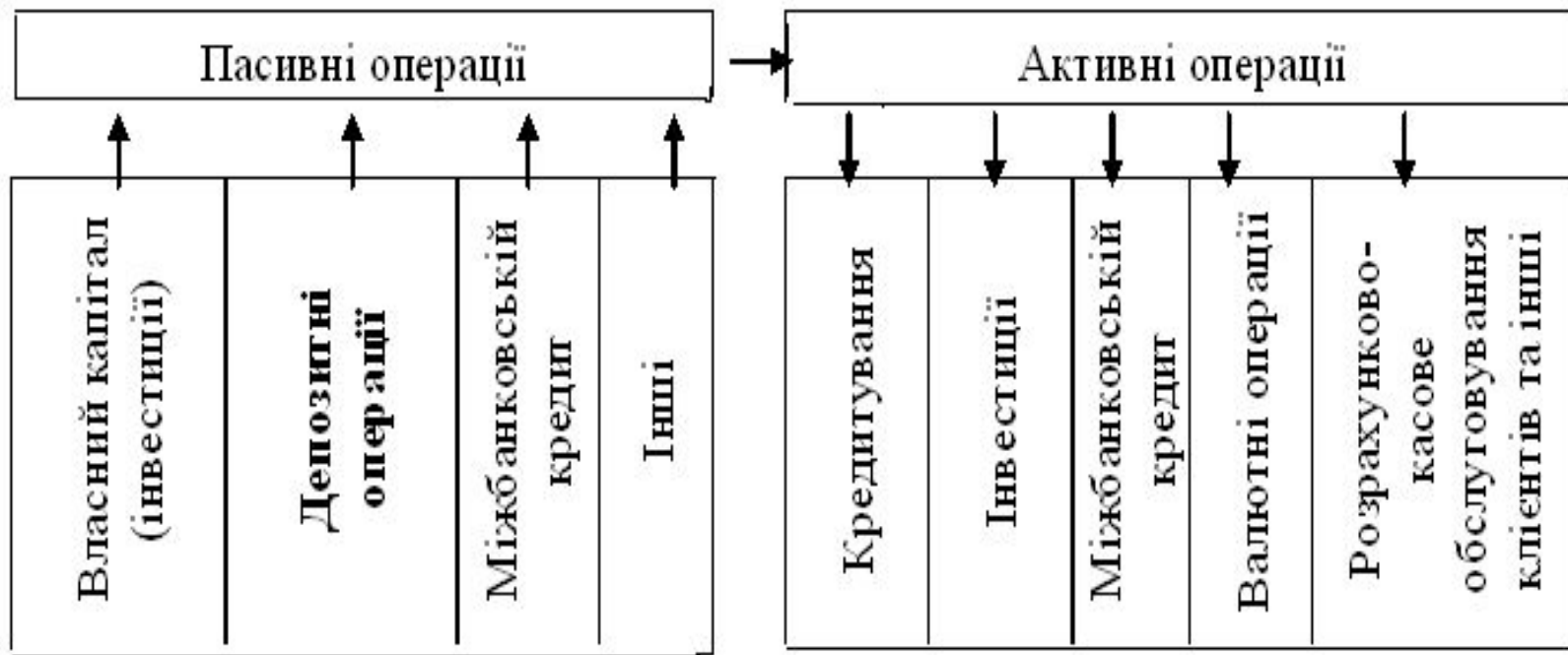
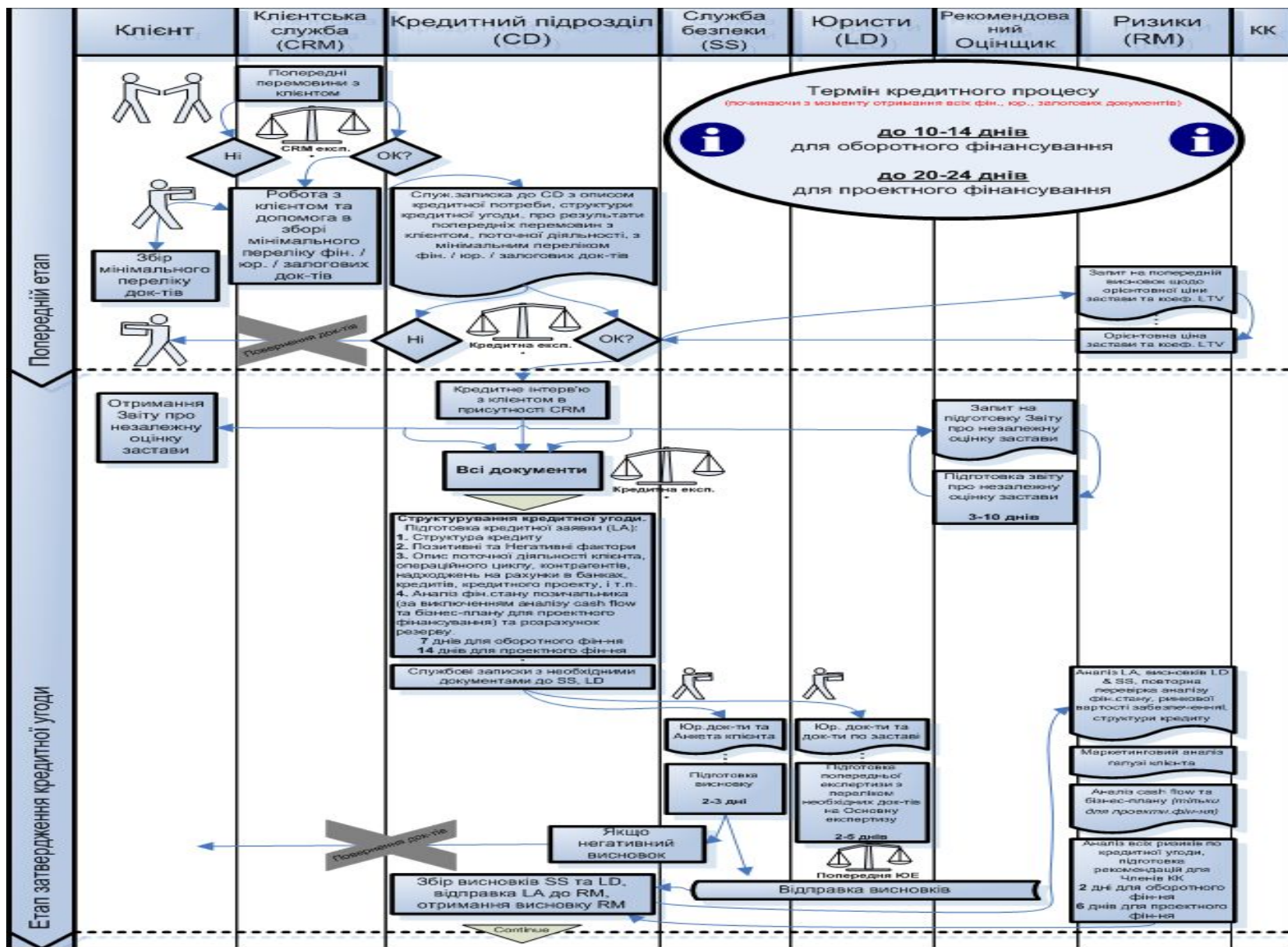


Рис. 1. Структура банківських операцій

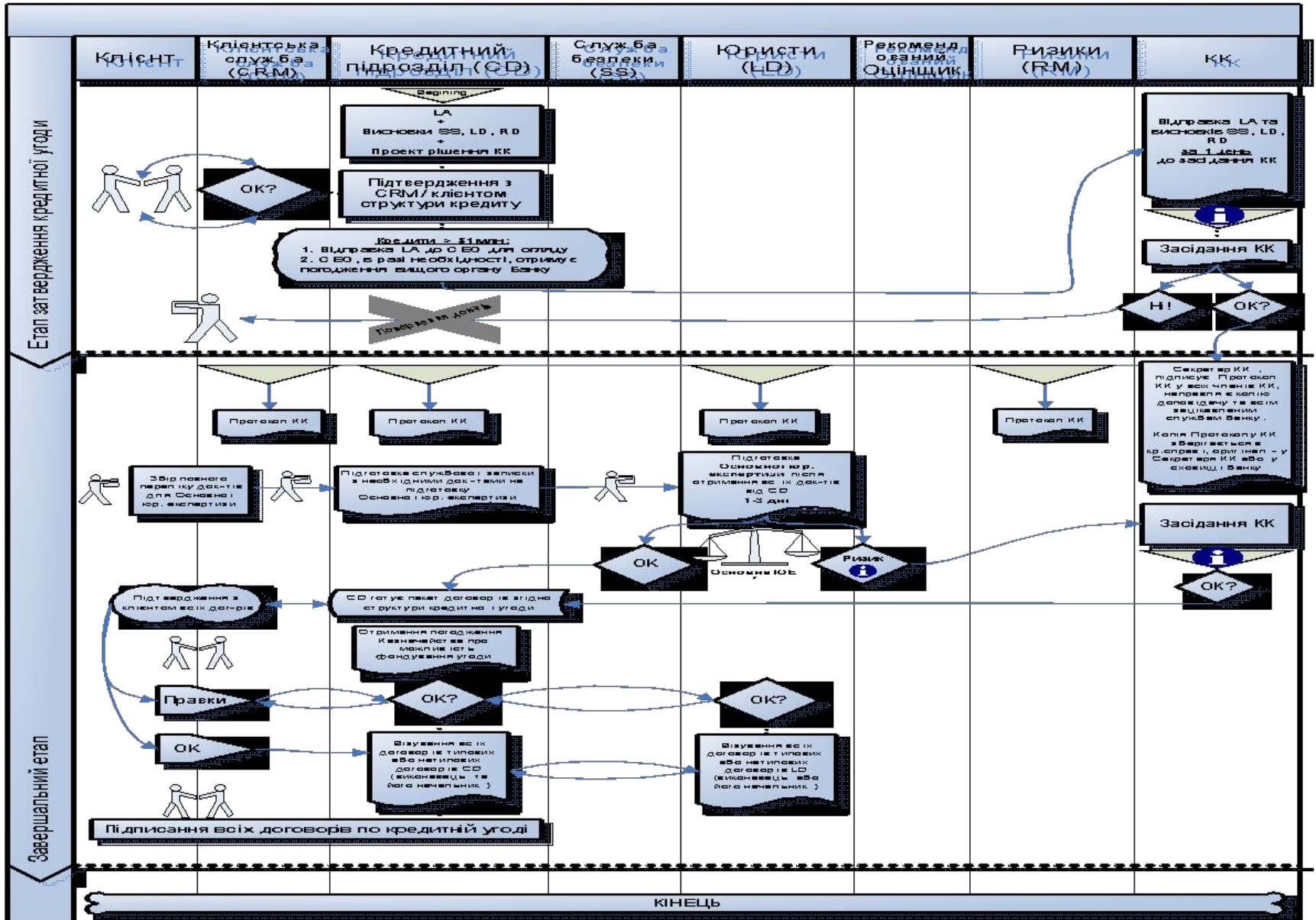


Рис. 6.2. Загальна класифікація кредитних операцій

Процес затвердження кредиту у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»



Процес затвердження кредиту у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»



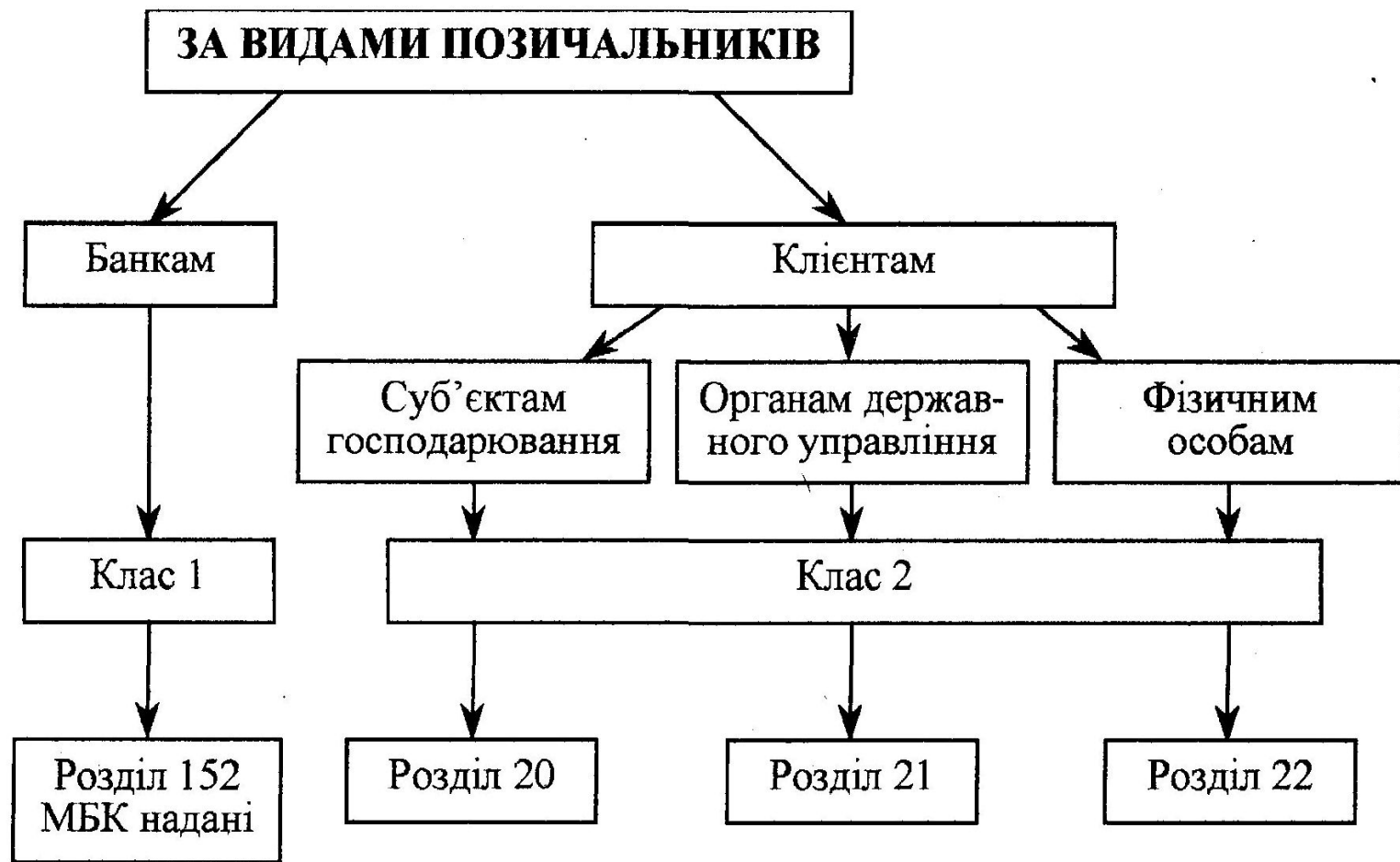


Рис. 6.3. Відображення груп позичальників у Плані рахунків



Рис. 6.4. Загальна схема побудови групи рахунків обліку кредитів

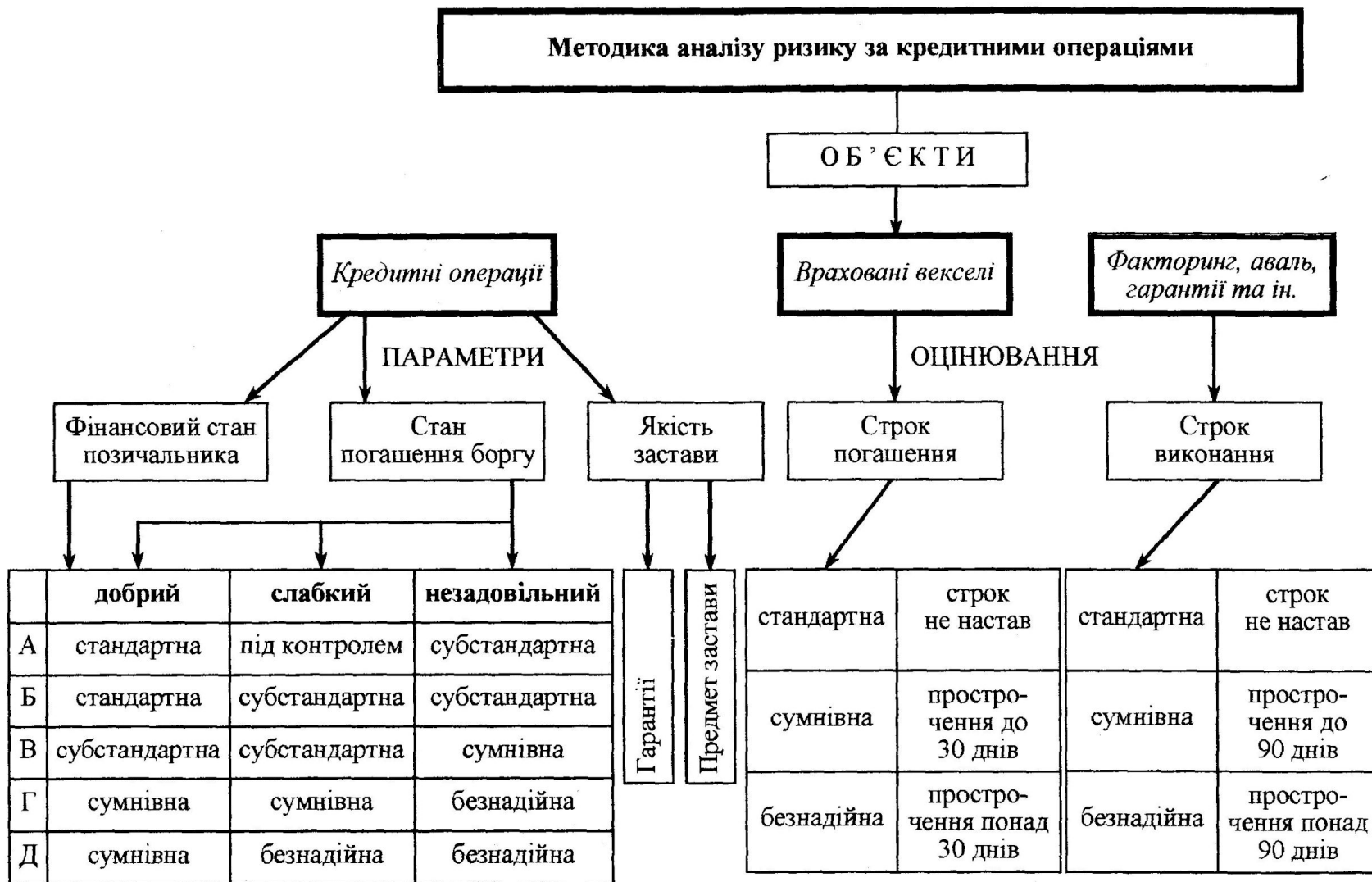


Рис. 6.5. Методика аналізу ризику за кредитними операціями

Механізм здійснення внутрішньобанківського аудиту кредитних операцій

| № з/п | Аудитором перевіряється | Повинно бути встановлено |
|-------|--|---|
| 1. | Повнота поданих клієнт-одержання кредиту | Наявність необхідних документів згідно вимог |
| 2. | Обґрунтованість видачі кредитів (забезпеченість): — бланкових; банків; — під гарантії страхових компаній; — під заставу Рівні (ступені) ризику | <ol style="list-style-type: none"> 1. Наявність протоколу засідання кредитної комісії з надання позички 2. Наявність розрахунків ступенів ризику 3. Юридична відповідність кредитних угод або документів, що забезпечують виконання зобов'язань з кредитування |
| 3. | Дотримання визначеного нормативними документами НБУ порядку відкриття, ведення і закриття позичкових рахунків | <ol style="list-style-type: none"> 1. Наявність необхідних документів на відкриття позичкових рахунків 2. Наявність розпорядження керівника банку |
| 4. | Правильність нарахування, оформлення і утримання відсотків за позичками | Відповідність нормативним (рекомендаційним) документам і листам НБУ |
| 5. | Наявність простроченої заборгованості з кредитів; правильність її обліку | <ol style="list-style-type: none"> 1. Дотримання строків пролонгування 2. Своєчасне віднесення до простроченої заборгованості 3. Нарухування відсотків за заборгованістю; чи віднесені вони за рахунок власного прибутку |

Механізм здійснення внутрішньобанківського аудиту кредитних операцій

| | | |
|----|---|---|
| 6. | Оцінка стану і реальності простроченої заборгованості | Правильність віднесення простроченої заборгованості ДО: — сумнівної; — небезпечної; — безнадійної |
| 7. | Наявність і своєчасність створення і використання резерву витрат за позичками | 1. Можливість 2. Своєчасність 3. Достатність розмірів |
| 8. | Оцінка виданих кредитів за ступенем ризику | 1. Проведення розрахунків за 2. Оцінка ризику видачі кредиту |
| 9. | Своєчасність і правильність списання на результати діяльності безнадійно виданих кредитів | 1. За рахунок резерву витрат за позичками 2. За рахунок власного прибутку, що залишається в розпорядженні банку (спецфондів) |

**ДОПОВІДЬ ЗАКІНЧЕНО
ДЯКУЮ ЗА УВАГУ**