# **Тема 9. Кредитні операції банків.**

**План семінарського заняття:**

1. Поняття і класифікація банківських кредитів

2. Правила та умови кредитування

3. Етапи кредитного процесу

4. Оцінка кредитоспроможності позичальника

5. Види забезпечення за банківськими позиками

6. Ціна банківського кредиту

7. Порядок формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків

**Термінологічний словник**

Борг за активом - балансова вартість активу, визначена згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - Національний банк) з бухгалтерського обліку, збільшена на суму сформованого за ним резерву, а також збільшена/зменшена на суму дисконту та/або уцінки/премії;

боржник - сторона в зобов'язанні (юридична особа, включаючи емітента цінних паперів, або фізична особа), яка повинна сплатити борг/виконати вимогу банку згідно з умовами укладеного договору/ зобов'язанням емітента за розміщеними від свого імені цінними паперами;

втрати в разі дефолту (LGD) - компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;

група пов'язаних контрагентів - два або більше контрагентів - юридичних осіб, що згідно з вимогами [глави 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n695) розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція № 368), визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик;

група юридичних осіб під спільним контролем - дві або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем та:

складають консолідовану фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності або

до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності згідно з вимогами законодавства України, або

складають комбіновану фінансову звітність із дотриманням Міжнародних стандартів фінансової звітності, у тому числі з метою забезпечення виконання вимог цього Положення;

дефолт боржника/контрагента - стан у відносинах між банком і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками, визначеними в 351 Положенні НБУ;

експозиція під ризиком (EAD) - компонент розрахунку розміру кредитного ризику, що відповідає боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту боржника/контрагента;

заміна активу - припинення визнання одного активу внаслідок визнання іншого щодо одного й того самого боржника/контрагента;

імовірність дефолту (PD) - компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань;

контрагент банку - будь-яка юридична чи фізична особа, яка має з банком відносини фінансового характеру. Контрагент може одночасно мати з банком відносини іншого характеру, зокрема трудові;

16-1) контроль над активом/об'єктом - спроможність керувати використанням активу/об'єкта та отримувати всі вигоди від нього, включаючи спроможність забороняти іншим суб'єктам господарювання керувати використанням активу/об'єкта та отримувати вигоди від нього, згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності (МСФЗ) 15 "Дохід від договорів з клієнтами";

кредитна історія боржника/контрагента - сукупність інформації щодо дисципліни виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань, уключаючи інформацію, отриману з Кредитного реєстру Національного банку (далі - Кредитний реєстр);

кредитна операція - вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів таким шляхом: надання їх у тимчасове користування або прийняття зобов'язань про надання певної суми коштів; надання гарантій, порук, акредитивів, акцептів, авалів; розміщення депозитів; проведення факторингових операцій та операцій фінансового лізингу; видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій зворотного репо; будь-якого продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів за такою сумою (відстрочення платежу); розстрочення платежу за продані банком активи;

кредитний рейтинг за міжнародною шкалою - довгостроковий кредитний рейтинг боржника/країни місцезнаходження боржника/цінних паперів, визначений одним із таких рейтингових агентств, як "Standard & Poor's", "Fitch Ratings" та "Moody's Investors Service";

кредитний ризик (CR) - розмір очікуваних втрат (збитків) (EL) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента;

майбутній грошовий потік від операційної діяльності боржника - юридичної особи (Future Cash Flow from Operating activities/FCFO) - показник чистого руху коштів від операційної діяльності боржника - юридичної особи за спеціалізованим кредитом згідно з бізнес-планом проєкту, який визначається відповідно до вимог, установлених [Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n17), до визначення показника чистого руху коштів від операційної діяльності [форми № 3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n170) або [№ 3-к](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n215) "Звіту про рух грошових коштів" та теперішня вартість якого визначається із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка за спеціалізованим кредитом (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки);

об'єктне фінансування - фінансування (кредитування) придбання активу/об'єкта, включаючи морські, повітряні судна, супутники, рухомий склад залізничного транспорту / вагони, парк транспортних засобів, джерелом погашення заборгованості за яким є грошові потоки від операційної діяльності, що генеруються внаслідок управління (використання / передавання в оренду/лізинг третій стороні) таким активом/об'єктом;

*Практичні завдання*

**Завдання 1**

Банк видав короткостроковий кредит на 9 місяців під 23 % річних на суму 30 тис. грн. Відсотки сплачуються однією сумою одночасно з погашенням основної суми боргу. Визначити суму відсотків за кредит та суму, яку має погасити боржник по закінчення кредитного договору.

**Завдання 2**

Який максимальний розмір кредитів може надати банк всім позичальникам, що звернулися до нього, якщо розмір його регулятивного капіталу становить 580 млн. грн.?

**Завдання 3**

Підприємство отримало кредит в банку на 15 місяців на суму 12000 грн. під 25 % річних, що нараховуються за схемою складних відсотків на непогашений залишок. Повертати потрібно рівними сумами в кінці кожного місяця (ануїтетна схема погашення). Визначте, коли буде погашена половина суми, отриманої в кредит.

**Завдання 4**

Підприємство отримало кредит у банку на суму 20000 грн. на 12 місяців під 25 % річних, що нараховуються за схемою складних відсотків на непогашений залишок. Складіть графік погашення кредиту, якщо кредитним договором передбачено щомісячна сплата платежів за кредит за класичною (диференційованою) схемою погашення.

**Завдання 5**

Розрахуйте розмір резерву за кредитом підприємства «А», що належить до великих сільськогосподарських товаровиробників, якщо коефіцієнти, що можуть свідчити про його платоспроможність мають такі значення: К1=0,6; К2=0,3; К3=0,5; К4=1,2; К5=0,15; К6=0,2; К7=0,3; К8=0,1; К9=0,6; К10=0,3. Кредит надано у сумі 200 000 грн. під 25 % річних на 5 років із погашенням основної суми боргу по на кінець 5 року дії кредитного договору. Підприємство надало в забезпечення вантажний транспортний засіб, ринкова вартість якого складає 500 000 грн. Клієнт має позитивну кредитну історію, за попередніми кредитами, наданими банків, прострочень платежів немає.

*Тестові завдання*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сукупність інформації щодо дисципліни виконання боржником своїх зобов'язань, уключаючи інформацію, отриману з Кредитного реєстру Національного банку: | а) кредитною справою;  б) кредитною угодою;  в) кредитною заявкою;  г) банківською документацією;  д) кредитною історією боржника. |
| 2 | Комерційний банк не може надавати кредити під процент, ставка якого є нижчою від процентної ставки: | а) за кредитами банку-конкурента;  б) за кредитами, які бере сам банк;  в) за депозитами, що виплачується банком;  г) за депозитами, що виплачується банком-конкурентом;  д) правильні відповіді б) і в). |
| 3 | Встановлений кредитним договором розмір процентів може бути збільшений банком в односторонньому порядку: | а) протягом дії кредитного договору;  б) у зв’язку із збільшенням темпів інфляції;  в) у зв’язку із збільшенням розміру облікової ставки НБУ;  г) банк в односторонньому порядку не має права збільшувати розмір процентів за кредитним договором;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 4 | Хто приймає рішення про надання кредиту, незалежно від заявленого розміру кредиту? | а) уповноважений працівник кредитного відділу;  б) керівник банку, відділення, філії;  в) колегіальний орган: кредитний комітет банку, правління, комісія, тощо;  Г) Національний банк України;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 5 | Кредитний ризик банку – це | а) наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі банку;  б) наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок;  в) наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов’язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат;  г) наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют і цін на банківські метали;  д) наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов’язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов’язання. |
| 6 | Кредитні ризики можуть мінімізуватися за допомогою відповідного забезпечення, до якого відносяться: | а) неустойка (штрафи, пеня);  б) застава;  в) порука (гарантія);  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 7 | Не може бути предметом застави: | а) майно, яке відповідно до законодавства України не може бути відчужене заставодавцем;  б) цінні папери;  в) немайнові права;  г) майнові права;  д) правильна відповідь а) і в). |
| 8 | Захід, спрямований на мінімізацію втрат від кредитного ризику, що полягає у встановленні межі кредиту, називається: | а) диверсифікація;  б) лімітування;  в) страхування;  г) дотримання нормативів кредитного ризику;  д) формування резервів. |
| 9 | Чи правильне твердження: “Забороняється надання валютного кредиту на покриття збитків господарської діяльності позичальника”? | а) так;  б) ні;  в) не завжди;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді. |
| 10 | Забороняється використання кредитних коштів для: | А) погашення кредитів і відсотків або іншої заборгованості за кредитними договорами;  Б) виплати дивідендів;  В) надання фінансової допомоги та/або покриття збитків;  Г) придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам;  Д) всі відповіді правильні. |
| 11 | Вид забезпечення виконання зобов’язання нерухомим майном, що залишається у володінні та користуванні заставодавця, згідно з яким заставодержатель має право в разі невиконання боржником забезпеченого заставою зобов’язання одержати задоволення своїх вимог за рахунок предмета застави переважно перед іншими кредиторами цього боржника у порядку, встановленому законодавством називається: | а) твердою заставою;  б) іпотекою;  в) заставою товарів в обігу та переробці;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 12 | Жоден із виданих банком великих кредитів не може перевищувати: | а) 25 % статутного капіталу банку;  б) 25 % регулятивного капіталу банку;  в) 25 % основного капіталу банку;  г) 25 % додаткового капіталу банку;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 13 | Загальний розмір кредитів, наданих банком стосовно всіх позичальників, з урахуванням 100 % позабалансових зобов’язань банку, не може перевищувати розмір регулятивного капіталу більше ніж у: | а) 5 разів;  б) 7 разів;  в) 8 разів;  г) 10 разів;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 14 | Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб уважається великим, якщо сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, становить: | а) 10 відсотків і більше основного капіталу;  б) 10 відсотків і більше статутного капіталу;  в) 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку;  г) 10 відсотків і більше резервного капіталу;  д) 10 відсотків і більше додаткового капіталу. |
| 15 | Банку дозволяється надавати кредити будь-якій особі на: | а) покриття господарських збитків;  б) формування та збільшення статутного капіталу банків чи інших господарських формувань;  в) придбання активів пов’язаної особи банку;  г) реалізацію прибуткового інвестиційного проекту;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 16 | Реальна річна процентна ставка – | а) сума загального розміру кредиту та загальних витрат за споживчим кредитом;  б) сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;  в) сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит;  г) загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 17 | Кредитний договір укладається: | а) тільки у письмовій формі;  б) шляхом усної домовленості;  в) як в письмовій, так і в усній формі;  г) в залежності від домовленості між кредитором та позичальником;  д) Ваш варіант відповіді. |
| 18 | Кредити за строками користування поділяються на: | а) споживчі та іпотечні;  б) забезпечені та бланкові;  в) довгострокові, короткострокові та середньострокові;  г) комерційні та банківські;  д) правильні відповіді відсутні. |
| 19 | До основних принципів банківського кредитування належать: | а) терміновість та платність;  б) забезпеченість, цільовий характер та повернення;  в) терміновість та безповоротність;  г) цільовий характер та безоплатність;  д) правильні відповіді а і б. |
| 20 | Принцип банківського кредитування, який передбачає, що отриманий кредит має бути повернений позичальником банку в заздалегідь обумовлений строк, – це принцип: | а) терміновості;  б) платності;  в) забезпеченості;  г) цільового використання;  д) забезпеченості. |
| 21 | Кредитоспроможність позичальника – це: | а) здатність позичальника повністю та у визначений строк розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями;  б) можливість кредитора надати кредит;  в) можливість позичальника одержувати прибуток;  г) здатність позичальника достроково погасити кредит;  д) наявність у позичальника (контрагента банку) передумов для проведення кредитної операції і його спроможність повернути борг у повному обсязі та в обумовлені договором строки. |
| 22 | Процентна ставка комерційного банку повинна бути по відношенню до облікової ставки центрального банку: | а) нижчою;  б) вищою;  в) на розсуд банку;  г) збігатися;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 23 | Якість застави впливає на рівень процентної ставки за позичкою: | а) прямо (краща застава – вища ставка);  б) зворотно (краща застава – нижча ставка);  в) ніяк не впливає;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді. |
| 24 | Фактор терміну кредиту впливає на рівень процентної ставки за позичкою: | а) прямо (більший термін – вища ставка);  б) зворотно (менший термін –нижча ставка);  в) ніяк не впливає;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді |
| 25 | Різниця між ціною продажу цінних паперів, отриманих у якості застави, та розміром позички, яка не була повернена, спрямовується: | а) до резервного капіталу банку;  б) до місцевого бюджету;  в) на рахунок клієнта;  г) правильна відповідь відсутня;  д) Ваш варіант відповіді. |

**Індивідуальне завдання (підготовка реферативних повідомлень):**

1. Генезис та особливості форми забезпечення банківських кредитів.

2. Оптимізація структури кредитного портфелю комерційного банку.

3. Порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.

4. Сучасний стан та проблеми банківського кредитування

**Рекомендована література:**

Господарський кодекс: Офіційний текст. К.: Кондор, 2003. 208 с.

Цивільний кодекс України. Харків: “ФІНН”, 2003. 464 с.

Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121.

Закон України “Про заставу” від 2 жовтня 1992 р., №2654-ХІІ.

Закон України “Про іпотеку” від 5 червня 2003 р., № 898-ІV.

Закон України “Про лізинг” від 16 грудня 1997 року № [723/97-ВР](javascript:OpenDoc('723/97-вр');).

Закон України Про фінансовий лізинг: від 16.12. 1997р. № 723/97-ВР.

Закон України Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: від 12.07. 2001р. № 2664-Ш.

Закон Украйни “Про інвестиційну діяльність” від 18 вересня 1991 р., № 1560-XII.

Закон Украйни “Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)” від 15.03. 2001 р. № 2299-Ш.

Закон Украйни “Про цінні папери і фондовий ринок”: від 23.02. 2006 р. № 3480-ІУ.

Закону України "Про споживче кредитування" (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2017, № 1, ст.2).

Інструкція про порядок регулювання діяльності банків України: Затв. постановою Правління НБУ від 28.08. 2001 р. № 368.

Методичні вказівки НБУ з інспектування банків “Система оцінки ризиків” від 15 березня 2004 р., № 104 // zakon.rada.gov.ua

Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Правління НБУ 30.06.2016 № 351.

Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України: Затв. Постановою Правління НБУ від 16.12. 2002 р. № 508.

[Умови та правила надання банківських послуг](https://conditions-and-rules.privatbank.ua/main/?lang=uk). Приватбанк. https://privatbank.ua/terms

Банківські операції [текст]: навч.посіб. Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017.

Петрук О.М. Банківські операції: [навч. посіб.] / О.М. Петрук, С.З. Мошенський, О.С. Новак. Житомир: ЖДТУ, 2011. 568 с.