

3. Факторний аналіз впливу різних факторів на зміну обсягу та структури депозитних ресурсів, таких як інфляція, курс національної валюти, процентна політика НБУ, податкове навантаження, конкуренція на банківському ринку тощо.

Список використаних джерел:

1. Carson, C., Ingves S. Financial Soundness Indicators. *IMF Board Paper*. May, 14, 2003. P. 2 - 43.
2. Calvo, G.A. Testimony on dollarization / G.A. Calvo. // Committee on banking and financial services. Washington, DC. [Electronic resource]. – Available at: https://www.researchgate.net/publication/247715244_Testimony_on_Full_Dollarization

ОБЛІК КРЕДИТНИХ КОШТІВ ТА РИЗИКИ ПРИ ОФОРМЛЕННІ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

Родченко С. С., канд. екон. наук, доцент, Якубець Д. О., магістр, Харківський національний університет міського господарства імені О. М. Бекетова

При організації кредитних операцій виникають різні ризики, які можуть призвести до втрат або зниження прибутковості банку. Ось деякі з них (рис.1):



Рис. 1 - Ризики при організації кредитних операцій

Валютні ризики можуть призвести до збитків або до отримання доходів в залежності від зміни курсу валют. Операційний ризик містить також параметри юридичного ризику, тобто за умов порушення вимог законодавства, договорів та угод, прийнятої практики і різного тлумачення нормативних документів та законодавчих актів.

Облік кредитних коштів залежить від виду кредиту, терміну, валюти, відсоткової ставки, забезпечення та інших умов. Основні положення обліку кредитів банку та позик, проводки в бухгалтерському обліку: 1) сума отриманого кредиту не є доходом, а є зобов'язанням перед кредитором, яке обліковується на рахунках 50, 60 або 61, залежно від терміну погашення; 2) витрати на оплату відсотків за користування кредитом включаються до складу фінансових витрат і обліковуються на субрахунку 95-1; 3) розрахунки по нарахуванню і погашенню відсотків по кредиту ведуться на субрахунку 68-4; 4) витрати на сплату штрафів і пені за порушення умов кредитного договору включаються до складу інших операційних витрат і обліковуються на субрахунку 94-8.

Важливе значення має персонал банку при оформленні кредитів, який не лише веде облік кредитних коштів, але й може бути суб'єктом ризику. Персонал банку впливає на операційні ризики наступними способами:

1. Неналежна кваліфікація. Якщо працівники банку не мають достатнього рівня знань, навичок, досвіду або мотивації для виконання своїх обов'язків, це може призвести до помилок, затримок, конфліктів, штрафів або втрат [1].

2. Несумлінна поведінка. Якщо працівники банку навмисно або з корисливих мотивів порушують правила, норми, етику або законодавство, це може призвести до шахрайства, викрадення, втручання, маніпуляції, репутаційних ризиків або судових позовів [2].

3. Недостатня комунікація. Якщо працівники банку не мають чітких інструкцій, цілей, очікувань або зворотного зв'язку від керівництва або колег, це може призвести до нерозуміння, невиконання, конфліктів, низької продуктивності або незадоволеності [3].

Банки надають кредит на користь клієнтам з декількох причин: 1) для залучення нових клієнтів і збереження лояльності старих, завдяки кредитам банки розширюють спектр послуг і можуть пропонувати клієнтам різні фінансові продукти; 2) для отримання прибутку від виплати процентів, чим більше кредитів банк видає, тим більше він заробляє; 3) для покращення ліквідності та солвентності. Адже банки мають мати необхідну кількість коштів для задоволення запитів клієнтів. Саме кредити дають можливість банкам планувати грошові потоки і управляти активами та пасивами.

Список використаних джерел:

1. Інтернет-матеріали. URL: global-national.in.ua
2. Інтернет-матеріали. URL: minfin.com.ua
3. Інтернет-матеріали. URL: moyaosvita.com.ua⁴. ird.gov.ua