

Студент 4 курсу  
факультету обліку і аудиту ХНЕУ

## **ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ РЕЗЕРВІВ ПІД КРЕДИТНІ РИЗИКИ В БАНКАХ**

*Анотація. Розкрито поняття банківських ризиків, розглянуто основні облікові процедури щодо обліку та формування резервів під кредитні ризики.*

*Аннотация. Раскрыто понятие банковских рисков, рассмотрены основные учетные процедуры учета по формированию резервов под кредитные риски.*

*Annotation. The concept of banking risks is disclosed, the basic accounting procedures as far as accounting for provision for credit risks is concerned are considered.*

*Ключові слова: кредит, кредитні операції, кредитний ризик, резерв.*

Кредитні операції посідають ключове місце серед активних операцій комерційних банків, що генерує основну частину доходів. Кредитні операції банків невід'ємно пов'язані з поняттям "ризик". Важливо адекватно оцінювати кредитні ризик, тому що за результатами досліджень вітчизняних і зарубіжних аналітиків найбільш поширеною причиною банкрутства банків є саме кредитні ризики.

Досліджували проблеми банківського ризику такі вчені-економісти, як: Вовк В. Я. [1], Хмеленко О. В. [2], Вітлінський В. В. [3], Денисенко М. П. [1], Домрачев В. М., Примостка Л. О. [2] та ін.

Метою даного дослідження є розкриття суті кредитних ризиків комерційних банків, розгляд, відображення в обліку операцій із формування резервів під кредитні операції.

Завдання дослідження:

визначення сутності кредитних ризиків комерційних банків;

аналіз класифікації кредитних ризиків;

аналіз відображення в обліку операцій з формування резервів під кредитні операції.

Об'єкт дослідження – кредитні ризики банків.

Предмет дослідження – облікові процедури формування резервів під кредитні операції.

Згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" банківський кредит – будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату відсотків та інших зборів з такої суми [4].

В Україні методологічні засади відображення в обліку банків кредитних операцій, а також пов'язаних з ними резервів під кредитні ризики регламентуються такими нормативно-правовими актами:

Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р. [5];

Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 225 [6].

Кредитні операції банків нерозривно пов'язані з ризиком. В економічній літературі існує досить багато різних визначень поняття економічного ризику, однак, узагальнивши різні підходи до трактування поняття "ризик", можна виділити два основних підходи до визначення поняття "кредитний ризик". У рамках першого підходу кредитний ризик визначається як ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань перед банком-кредитором у частині сплати основної суми боргу і відсотків, встановлених у рамках кредитної угоди. Кредитний ризик – ризик несплати позичальником (емітентом) основного боргу та відсотків, належних кредиторю (інвестору), у встановлений умовами випуску цінного паперу термін (облігації, депозитні та ощадні сертифікати, векселі, державні зобов'язання тощо), а також за привілейованими акціями (у частині фіксованих зобов'язань з виплати дивідендів). Джерелом кредитного ризику в рамках даного визначення є окремих, конкретний позичальник.

Відповідно до другого підходу, кредитний ризик визначається як імовірність зменшення вартості частини активів банку, представленої сумою виданих кредитів і придбаних боргових зобов'язань, або фактична прибутковість від даної частини активів виявиться значно нижче очікуваного розрахункового рівня. У даному випадку джерелом кредитного ризику є позичковий портфель банку як сукупність кредитних вкладень [2].

Отже, узагальнивши два підходи, можна визначити кредитний ризик як економічну категорію, що характеризує негативні наслідки управлінських рішень, що можуть виникнути в майбутньому, в результаті їх прийняття в умовах невизначеності. Ризики в банківській сфері пов'язані з банківськими операціями, що здійснюються в умовах ринкових відносин і означають можливість отримання менших доходів, ніж очікується в даному періоді. У своїй практиці банки мають справи з багатьма видами ризиків.

Необхідність обліку в банківській діяльності джерел кредитного ризику як на рівні зобов'язань окремого позичальника, так і на рівні сукупності кредитних вкладень (кредитного портфеля банку) визначає структуру кредитного ризику банку. Кредитний ризик банку включає ризик конкретного позичальника і ризик портфеля.

Звичайному споживачеві фінансової інформації дуже складно зробити оцінку фінансового стану банку з огляду

на досить закрити банківську інформацію. Рейтингові агентства – інститути, які допомагають інвестору прийняти рішення. Вони, як правило, у своїй оцінці розглядають портфельний підхід в оцінці кредитного рейтингу банку [2].

Джерелом індивідуального кредитного ризику вважається окремих, конкретний контрагент банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальної спроможності своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів банку (іншій, аніж внаслідок зміни ринкової відсоткової ставки), його джерелом є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик – кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Крім того, портфельний (загальний) кредитний ризик може поглиблюватись дією таких ризиків, як стратегічний ризик, пов'язаний з помилками у процесі формування і реалізації банківської кредитної політики та інших проблем організації кредитного процесу банку; ризик зловживань, обумовлений ймовірністю злочинних дій з боку працівників банку тощо [1].

Таким чином, поділ кредитного ризику на індивідуальний і портфельний (загальний) обумовлює й необхідність розробки відповідних підходів щодо їх аналітичної оцінки з урахуванням сучасних тенденцій та національних особливостей.

Згідно з чинним законодавством та нормативними документами Національного банку України резерв під кредитні ризики поділяється на резерв під стандартну заборгованість та резерв під нестандартну заборгованість за кредитами (кредити під контролем, субстандартні, а також безнадійні, сумнівні кредити).

Дані резерви обліковуються на контрактивних рахунках.

Групи 159 – балансові рахунки: 1590 "Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями"; 1592 "Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках". Перелічені рахунки є контрактивними до розділу 15 "Кошти в інших банках".

Групи 240 – балансові рахунки: 2400 "Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі"; 2401 "Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі". Ці рахунки є контрактивними до рахунків розділу 20 "Кредити, що надані суб'єктам господарювання", 21 "Кредити, що надані органам державної влади", 22 "Кредити, що надані фізичним особам".

У бухгалтерському обліку відрахування до резерву здійснюються у повному обсязі та відображаються на відповідних рахунках:

7701 – "Відрахування резервів під заборгованість інших банків";

7702 – "Відрахування резервів під заборгованість за наданими кредитами клієнтам".

Зменшення розміру резервів під заборгованість за кредитами відображається записом:

Д-т Рахунок (контрактивний) сформованого резерву;

К-т Рахунки 770 групи "Відрахування в резерви".

Резерв формується головним банком та його філіями. Резерв під стандартну заборгованість за кредитами обліковується на балансі головного банку, а резерв під нестандартну заборгованість – на балансі установ банку, які зареєстровані як платники податків. За повноту формування резервів несе відповідальність головний банк (юридична особа) [3].

Отже, запровадження ефективної системи регулювання та визначення ризиків банківського кредитування дає змогу визначити їх оптимальний рівень і забезпечити прибутковість кредитної діяльності банківських установ. Облікові процедури стосовно формування резервів під кредитні ризики повинні правильно відображатись в обліку комерційного банку з урахування існуючих правил і стандартів. Це питання потребує постійного вивчення та вдосконалення. Подальший розвиток облікових процесів за формуванням резервів під кредитні ризики можливий у контексті внесення змін до Міжнародних стандартів фінансової звітності банків.

Перспективою подальших досліджень у даному напрямі є розвиток облікових процесів за формуванням резервів під кредитні ризики, внесення змін до Міжнародних стандартів фінансової звітності банків.

*Наук. керівн. Глебова Н. В.*

**Література:** 1. Прасолова С. П. Актуальні аспекти удосконалення оцінки індивідуального кредитного ризику підприємств-позичальників та їх роль у розширенні можливостей національних банків до кредитування регіонального сектора / Прасолова С. П. // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2011. – № 33. – С. 224–231. 2. Скаско О. Удосконалення механізмів обліку кредитних операцій банку / Скаско О. // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. – № 19. – С. 430–433. 3. Головченко А. В. Необхідність створення резервів під кредитні ризики / Головченко А. В. // Управління розвитком. – 2011. – № 3 (100). – С. 126–128. 4. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 12.12.2008 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua). 5. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua). 6. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

---

**Артюшенко Д. С.**  
**Руденко О. О.**

---

УДК 330.43:005.334.4  
УДК 657.44:336.77

Студент 4 курсу  
факультету обліку і аудиту ХНЕУ

# ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ РЕЗЕРВІВ ПІД КРЕДИТНІ РИЗИКИ В БАНКАХ

*Анотація. Розкрито поняття банківських ризиків, розглянуто основні облікові процедури щодо обліку та формування резервів під кредитні ризики.*

*Аннотация. Раскрыто понятие банковских рисков, рассмотрены основные учетные процедуры учета по формированию резервов под кредитные риски.*

*Annotation. The concept of banking risks is disclosed, the basic accounting procedures as far as accounting for provision for credit risks is concerned are considered.*

*Ключові слова: кредит, кредитні операції, кредитний ризик, резерв.*

Кредитні операції посідають ключове місце серед активних операцій комерційних банків, що генерує основну частину доходів. Кредитні операції банків невід'ємно пов'язані з поняттям "ризик". Важливо адекватно оцінювати кредитні ризик, тому що за результатами досліджень вітчизняних і зарубіжних аналітиків найбільш поширеною причиною банкрутства банків є саме кредитні ризики.

Досліджували проблеми банківського ризику такі вчені-економісти, як: Вовк В. Я. [1], Хмеленко О. В. [2], Вітлінський В. В. [3], Денисенко М. П. [1], Домрачев В. М., Примостка Л. О. [2] та ін.

Метою даного дослідження є розкриття суті кредитних ризиків комерційних банків, розгляд, відображення в обліку операцій із формування резервів під кредитні операції.

Завдання дослідження:

визначення сутності кредитних ризиків комерційних банків;

аналіз класифікації кредитних ризиків;

аналіз відображення в обліку операцій з формування резервів під кредитні операції.

Об'єкт дослідження – кредитні ризики банків.

Предмет дослідження – облікові процедури формування резервів під кредитні операції.

Згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" банківський кредит – будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату відсотків та інших зборів з такої суми [4].

В Україні методологічні засади відображення в обліку банків кредитних операцій, а також пов'язаних з ними резервів під кредитні ризики регламентуються такими нормативно-правовими актами:

Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р. [5];

Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 225 [6].

Кредитні операції банків нерозривно пов'язані з ризиком. В економічній літературі існує досить багато різних визначень поняття економічного ризику, однак, узагальнивши різні підходи до трактування поняття "ризик", можна виділити два основних підходи до визначення поняття "кредитний ризик". У рамках першого підходу кредитний ризик визначається як ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань перед банком-кредитором у частині сплати основної суми боргу і відсотків, встановлених у рамках кредитної угоди. Кредитний ризик – ризик несплати позичальником (емітентом) основного боргу та відсотків, належних кредиторю (інвестору), у встановлений умовами випуску цінного паперу термін (облігації, депозитні та ощадні сертифікати, векселі, державні зобов'язання тощо), а також за привілейованими акціями (у частині фіксованих зобов'язань з виплати дивідендів). Джерелом кредитного ризику в рамках даного визначення є окремі, конкретні позичальники.

Відповідно до другого підходу, кредитний ризик визначається як імовірність зменшення вартості частини активів банку, представленої сумою виданих кредитів і придбаних боргових зобов'язань, або фактична прибутковість від даної частини активів виявиться значно нижче очікуваного розрахункового рівня. У даному випадку джерелом кредитного ризику є позичковий портфель банку як сукупність кредитних вкладень [2].

Отже, узагальнивши два підходи, можна визначити кредитний ризик як економічну категорію, що характеризує негативні наслідки управлінських рішень, що можуть виникнути в майбутньому, в результаті їх прийняття в умовах невизначеності. Ризики в банківській сфері пов'язані з банківськими операціями, що здійснюються в умовах ринкових відносин і означають можливість отримання менших доходів, ніж очікується в даному періоді. У своїй практиці банки мають справи з багатьма видами ризиків.

Необхідність обліку в банківській діяльності джерел кредитного ризику як на рівні зобов'язань окремого позичальника, так і на рівні сукупності кредитних вкладень (кредитного портфеля банку) визначає структуру кредитного ризику банку. Кредитний ризик банку включає ризик конкретного позичальника і ризик портфеля.

Звичайному споживачеві фінансової інформації дуже складно зробити оцінку фінансового стану банку з огляду на досить закриту банківську інформацію. Рейтингові агентства – інститути, які допомагають інвестору прийняти рішення. Вони, як правило, у своїй оцінці розглядають портфельний підхід в оцінці кредитного рейтингу банку [2].

Джерелом індивідуального кредитного ризику вважається окремі, конкретний контрагент банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальної спроможності своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів банку (іншій, аніж внаслідок зміни

ризик – кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Крім того, портфельний (загальний) кредитний ризик може поглиблюватись дією таких ризиків, як стратегічний ризик, пов'язаний з помилками у процесі формування і реалізації банківської кредитної політики та інших проблем організації кредитного процесу банку; ризик зловживань, обумовлений ймовірністю злочинних дій з боку працівників банку тощо [1].

Таким чином, поділ кредитного ризику на індивідуальний і портфельний (загальний) обумовлює й необхідність розробки відповідних підходів щодо їх аналітичної оцінки з урахуванням сучасних тенденцій та національних особливостей.

Згідно з чинним законодавством та нормативними документами Національного банку України резерв під кредитні ризики поділяється на резерв під стандартну заборгованість та резерв під нестандартну заборгованість за кредитами (кредити під контролем, субстандартні, а також безнадійні, сумнівні кредити).

Дані резерви обліковуються на контрактивних рахунках.

Групи 159 – балансові рахунки: 1590 "Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями"; 1592 "Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках". Перелічені рахунки є контрактивними до розділу 15 "Кошти в інших банках".

Групи 240 – балансові рахунки: 2400 "Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі"; 2401 "Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі". Ці рахунки є контрактивними до рахунків розділів 20 "Кредити, що надані суб'єктам господарювання", 21 "Кредити, що надані органам державної влади", 22 "Кредити, що надані фізичним особам".

У бухгалтерському обліку відрахування до резерву здійснюються у повному обсязі та відображаються на відповідних рахунках:

7701 – "Відрахування резервів під заборгованість інших банків";

7702 – "Відрахування резервів під заборгованість за наданими кредитами клієнтам".

Зменшення розміру резервів під заборгованість за кредитами відображається записом:

Д-т Рахунок (контрактивний) сформованого резерву;

К-т Рахунки 770 групи "Відрахування в резерви".

Резерв формується головним банком та його філіями. Резерв під стандартну заборгованість за кредитами обліковується на балансі головного банку, а резерв під нестандартну заборгованість – на балансі установ банку, які зареєстровані як платники податків. За повноту формування резервів несе відповідальність головний банк (юридична особа) [3].

Отже, запровадження ефективної системи регулювання та визначення ризиків банківського кредитування дає змогу визначити їх оптимальний рівень і забезпечити прибутковість кредитної діяльності банківських установ. Облікові процедури стосовно формування резервів під кредитні ризики повинні правильно відображатись в обліку комерційного банку з урахування існуючих правил і стандартів. Це питання потребує постійного вивчення та вдосконалення. Подальший розвиток облікових процесів за формуванням резервів під кредитні ризики можливий у контексті внесення змін до Міжнародних стандартів фінансової звітності банків.

Перспективою подальших досліджень у даному напрямі є розвиток облікових процесів за формуванням резервів під кредитні ризики, внесення змін до Міжнародних стандартів фінансової звітності банків.

*Наук. керівн. Глебова Н. В.*

**Література:** 1. Прасолова С. П. Актуальні аспекти удосконалення оцінки індивідуального кредитного ризику підприємств-позичальників та їх роль у розширенні можливостей національних банків до кредитування регіонального сектора / Прасолова С. П. // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2011. – № 33. – С. 224–231. 2. Скаско О. Удосконалення механізмів обліку кредитних операцій банку / Скаско О. // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. – № 19. – С. 430–433. 3. Головченко А. В. Необхідність створення резервів під кредитні ризики / Головченко А. В. // Управління розвитком. – 2011. – № 3 (100). – С. 126–128. 4. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 12.12.2008 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua). 5. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua). 6. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).