

134/89

До факультету
Фінансово-економічний
Кафедра економіки та економічної кібернетики

Міністерство освіти і науки України
Національний технічний університет
«Дніпровська політехніка»

Інститут економіки
(інститут)
Фінансово-економічний
(факультет)
Кафедра економіки та економічної кібернетики
(повна назва)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
кваліфікаційної роботи ступеню бакалавра
(бакалавра, магістра)

студента Піляєва Валерія Руслановича
(ПІБ)

академічної групи 051-18-2 ФЕФ
(шифр)

спеціальності 051 Економіка
(код і назва спеціальності)

спеціалізації _____

за освітньо-професійною програмою Економіка підприємства
(офіційна назва)

на тему «Обґрунтування банківського кредитування в АТ «Альфа-Банк» як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства»
(назва за наказом ректора)

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
кваліфікаційної роботи	Кабаченко Д.В.	85	добре	
розділів:				
1	Кабаченко Д.В.	85	добре	
2	Кабаченко Д.В.	85	добре	
3	Кабаченко Д.В.	85	добре	
Рецензент	Пілова К.П.	85	добре	
Нормоконтролер	Кабаченко Д.В.			

ЗАТВЕРДЖЕНО:
завідувач кафедри
економіки та економічної кібернетики

(повна назва)
Чуриканова О.Ю.
(прізвище, ініціали)
«*Б*» *серпень* 2022 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавра
(бакалавра, магістра)

студенту Піляєву В.Р. академічної групи 051-18-2 ФЕФ
(прізвище та ініціали) (шифр)

спеціальності 051 Економіка

спеціалізації _____

за освітньо-професійною програмою Економіка підприємства
(офіційна назва)

на тему **«Обґрунтування банківського кредитування в АТ «Альфа-Банк» як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства»**

затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» від 12.05.2022 р. № 254-с

Розділ	Зміст	Термін виконання
Розділ 1	Теоретичні засади банківського кредитування	01.03.2022-31.03.2022
Розділ 2	Фінансово-економічна характеристика діяльності АТ «Альфа-Банк»	01.04.2022-30.04.2022
Розділ 3	Кредитування в АТ «Альфа-Банк» як джерело реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства	01.05.2022-31.05.2022

Завдання видано *Кабаченко Д.В.*
(підпис керівника)

Кабаченко Д.В.
(прізвище, ініціали)

Дата видачі 01.03.2022 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 01.06.2022 р.

Прийнято до виконання *В.Р.*
(підпис студента)

Піляєв В.Р.
(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка кваліфікаційної роботи ступеню бакалавра з економіки на тему: «Обґрунтування банківського кредитування в АТ «Альфа-Банк» як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства» та обґрунтування їх економічної доцільності» включає: 74 сторінки, 10 рисунків, 19 таблиць, 47 найменувань використаних літературних джерел.

Об'єктом дослідження виступає процес отримання банківського кредиту для реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та організаційно-економічні аспекти банківського кредитування як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства.

Мета кваліфікаційної роботи полягає в обґрунтуванні банківського кредитування як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства.

Результати роботи – удосконалено існуючу методику оцінки кредитоспроможності позичальників - юридичних осіб, що дозволить банку більш зважено підходити до оцінки потенційних клієнтів та отримати додатковий прибуток через збільшення процентних доходів.

Сфера застосування розробки – АТ «Альфа-Банк».

Практичне значення одержаних результатів полягає в зростанні прибутку банку внаслідок збільшення кредитного портфелю та отримання додаткових процентних доходів.

Отримані результати можуть бути використані у діяльності досліджуваного банку з позитивним економічним ефектом.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, РАМБУРСНА СПРОМОЖНІСТЬ, КРЕДИТ, ПОЗИКА, ВІДСОТКИ, КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ ПОЗИЧАЛЬНИКА

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ	7
1.1.Поняття, сутність і види кредитування.....	7
1.2.Банківський кредит як форма кредитування напрямків розвитку підприємств.....	13
1.3.Особливості організації процесу кредитування юридичних осіб	20
Висновки до розділу 1	26
РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА ДІЯЛЬНОСТІ АТ «АЛЬФА-БАНК».....	29
2.1.Загальна характеристика банку та аналіз його діяльності у 2018-2020 рр.	29
2.2.Структурно-динамічний аналіз кредитного портфелю АТ «Альфа-Банк».....	34
Висновки до розділу 2	40
РОЗДІЛ 3. КРЕДИТУВАННЯ В АТ «АЛЬФА-БАНК» ЯК ДЖЕРЕЛО РЕАЛІЗАЦІЇ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПРОЕКТУ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА	44
3.1.Аналіз кредитоспроможності підприємства – потенційного позичальника АТ «Альфа-Банк»	44
3.2.Удосконалення методики оцінки кредитоспроможності позичальників - юридичних осіб та оцінка ефективності пропозицій	48
Висновки до розділу 3	57
ВИСНОВКИ.....	61
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	69
ДОДАТОК А.....	75
ДОДАТОК Б	76

ВСТУП

Актуальність теми дослідження полягає в тому, що питання розвитку стосунків у сфері кредитування є одним з найбільш важливих чинників розвитку економіки країни. Банківські установи за допомогою здійснення акумуляції тимчасово вільних грошових коштів, починають процес кредитування економіки держави і значно впливають на збільшення обсягів виробництва і задоволення споживчого попиту.

У поточних економічних умовах української економіки зазначені закономірності набувають особливого значення. Виділимо основні причини.

Перша причина полягає в глобальних тенденціях розвитку світової банківської системи. До цього пункту можна віднести революційну систему традиційних форм і методів кредитування. Паралельно з цим потрібне застосування вимог до розрахунку достатності капіталу, яка ґрунтується на оцінці кредитного ризику на підставі Базельської угоди.

Кредитний процес, який ретельно опрацьований, дозволяє звести до мінімуму кредитний ризик, що виникає в процесі здійснення кредитних операцій. В ході етапу розгляду кредитної заявки банк повинен, передусім, враховувати перспективу погашення власних зобов'язань перед вкладниками. Отже, процес надання кредиту повинен супроводжуватися ретельною оцінкою пов'язаного з ним ризику.

Саме на цьому етапі виникає проблема професіоналізму і компетенції банківських працівників в питанні оцінки вірогідності погашення позики. Необхідно, щоб професійна підготовка керівників і рядових співробітників банку дозволяла дати їм зважену оцінку передбачуваної угоди і прийняти обґрунтований ризик, який в тому або іншому ступені є присутнім в кожній конкретній операції.

В ході здійснення кредитних операцій неминуче виникнення різних проблем. Головним завданням кредитної організації є розробка ефективних заходів, що дозволяють успішно їх вирішувати, а також знижувати рівень виникаючого кредитного ризику, пов'язаного з можливістю надання позик неблагонадійному

позичальнику. Отже, ефективна організація кредитного процесу комерційного банку є запорукою його успішної діяльності.

Мета кваліфікаційної роботи полягає в обґрунтуванні банківського кредитування як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства.

Для досягнення поставленої мети у роботі вирішені наступні завдання:

- досліджено теоретичні засади банківського кредитування;
- представлено загальну характеристику банку та аналіз його діяльності у 2018-2020 рр.;
- проведено структурно-динамічний аналіз кредитного портфелю АТ «Альфа-Банк»;
- проведено комплексний аналіз кредитоспроможності підприємства – потенційного позичальника АТ «Альфа-Банк»;
- удосконалено методику оцінки кредитоспроможності позичальників - юридичних осіб та оцінено ефективність пропозицій.

Об'єктом дослідження виступає процес отримання банківського кредиту для реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та організаційно-економічні аспекти банківського кредитування як джерела реалізації інвестиційного проекту розвитку підприємства.

Інформаційна база дослідження представлена нормативними актами і законами про діяльність комерційних банків, а також звітними даними АТ «Альфа-Банк».

При написанні роботи використовувалися наступні основні методи економічних досліджень: монографічний, економіко-статистичний, розрахунково-аналітичний, графічний та ін.