

**УДК 330**

**Анатолій Макар, студент**

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя, Україна

### **КРЕДИТНІ РИЗИКИ БАНКУ**

Анотація. Розглянуті основні принципи банківського кредитування, порядок видачі та погашення банківських позичок та надані практичні рекомендації щодо зменшення кредитного ризику банку.

*Ключові слова: ризик, кредитний ризик, лізинговий та іпотечний кредит.*

**Anatoliy Makar**

### **THE CREDIT RISKS OF A BANK**

Abstract. The main principals of bank loans, the order of granting and redemption of loans, are given in the Master is project. Besides, analysis of borrower is solvent, current forms and kinds of bank loans provision researched and practical recommendations according to the risk redaction of the unredeemed loans are performed in the paper.

*Keywords: risk, credit risk, leasing and mortgage credit.*

В умовах формування ринкового середовища, значного спаду промислового та сільськогосподарського виробництва велика увага в організаційній та структурній перебудові економіки приділяється комерційним банкам та банківській системі в цілому. Кредитування є основним видом активних операцій комерційних банків. Воно дає можливість банкам отримувати значні доходи і, водночас, супроводжується певними ризиками, що пов'язані із неповерненням позичальниками основного боргу і відсотків за позичками.

У процесі кредитування клієнтів комерційні банки завжди зустрічаються з суперечностями між дохідністю кредитних операцій, ризиками і ліквідністю вкладених у позички коштів. Чим більший дохід приносять позички, тим вищий ступінь кредитного ризику і нижча ліквідність вкладених у кредити активів, і навпаки. Якщо кредитна політика банку буде спрямована тільки на забезпечення високої ліквідності позичок, то він програє в конкуренції з іншими банками у прибутковості, а якщо пріоритетним буде прагнення тільки до високої прибутковості кредитів, то банк втратить платоспроможність, що межує з банкрутством.

Кредитні операції, як вид господарської діяльності комерційних банків, ґрунтується на глибокому розумінні економічних, фінансових і правових підвалин бізнесу. Кредит може бути повернений у строк тільки тоді, коли забезпечена його цільова ефективність. Комерційні банки повинні володіти певними заходами для запобігання виникнення збитків від кредитної діяльності, серед яких найважливіше значення мають правові.

Головними елементами ефективного управління кредитами є: ретельно розроблена політика, якісне управління портфелем, ефективний контроль за кредитами і добре підготовлений для цієї роботи персонал. Кредитування – процес складний і багатогранний і в умовах переходу до ринкової економіки набуває нових й ефективних шляхів застосування і розвитку. У даний час кредитні операції носять рівноправний і добровільний характер, і обидві сторони (кредитор і позичальник) виконують активну роль щодо своїх обов'язків і прав, які закріплюються між ними. Економічні та правові основи кредитування знайшли своє закріплення в чинному законодавстві України.