

УДК 336

**Курганський Антон Сергійович**

здобувач вищої освіти третього (освітньо-наукового) ступеня «Доктор  
філософії»

за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
Національний авіаційний університету (м. Київ)

## **ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ КРЕДИТНОГО РИЗИК МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ**

*Анотація. Надано дефініцію кредитного ризику. Показано, що він є найважливішим об'єктом банківського менеджменту. Визначено правові характеристики і міжнародні стандарти, які орієнтовані на забезпечення ефективного управління кредитним ризиком банку.*

*Ключові слова: теоретичні засади, кредитний ризик, менеджмент, банківські установи*

Ризики – це категорія, властива усім сферам життя людини і суспільства загалом. Для банківських установ вони є невід'ємним атрибутом проведення практично усіх операцій, більшою мірою активних, а також надання послуг своїм клієнтам і проведення угод з контрагентами. У системі банківських ризиків найбільш важливим є кредитний ризик з огляду на превалювання наданих кредитів у структурі активів і формуванні доходів банківських установ, як процентних, так і комісійних. Для самострахування від кредитних ризиків банки формують резерви на можливі втрати, які обліковуються на контрактивних рахунках, зменшуючи первісну вартість кредитів. Порядок їх розрахунку в українських умовах пройшов тривалий шлях еволюції – від жорсткої регламентації, встановлення обов'язкових правил класифікації кредитів, визначення конкретних рівнів створення резервів до оцінки вірогідних losses на базі внутрішніх моделей.

Інтерес до управління кредитними ризиками зростає в умовах впровадження українськими банками МСФЗ 9 [1], який визначає обов'язковий характер моделювання для прогнозування очікуваних втрат за кредитними операціями, вартості фінансових інструментів та стану під ризиком кредитних організацій та інвестиційних фірм. Складність проблеми визначається значною кількістю сегментів кредитного ринку, різноманіттям форм кредитів, суттєвими відмінностями споживачів – позичальників, мотивів їх покупки і поведінки.

### **Список використаних джерел:**

1. IFRS 9 Financial Instruments. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/>