

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ЗАПОРІЗЬКА ДЕРЖАВНА ІНЖЕНЕРНА АКАДЕМІЯ**

Грунь Юлія Володимирівна

УДК 336.717.8

**МЕХАНІЗМ КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ КОМЕРЦІЙНИМ**  
**БАНКОМ ТА ЙОГО УДОСКОНАЛЕННЯ**

Спеціальність 8.03050801 "Фінанси і кредит (за спеціалізованими  
програмами)"

**АВТОРЕФЕРАТ**

Магістерської роботи на здобуття кваліфікації  
магістра з фінансів і кредиту

**Запоріжжя - 2016**

Магістерською роботою є рукопис.

Робота виконана на кафедрі фінансів, банківської справи та страхування Запорізької державної інженерної академії Міністерства освіти і науки України, м. Запоріжжя.

**Науковий керівник** - доцент, к.е.н.

**Ткаченко Єлизавета Юріївна**

Запорізька державна інженерна академія

Захист відбудеться "13" січня 2016 року о 9<sup>00</sup> годині на засіданні Екзаменаційної комісії кафедри фінансів, банківської справи та страхування Запорізької державної інженерної академії.

## **ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми дослідження.** В Україні розвиток ринкових відносин на фоні глобальних інтеграційних процесів неможливий без сталого функціонування банківського сегмента фінансового ринку.

За своєю сутністю та механізмом впливу на процес суспільного відтворення кредит є однією з найскладніших економічних категорій. Щодо цього він поступається хіба що тільки категорії грошей. Кредит – це суспільні відносини, що виникають між економічними суб'єктами у зв'язку з передачею один одному в тимчасове користування вільних коштів (вартості) на засадах зворотності, платності та добровільності.

Дослідженню сутності кредиту, загалом, та кредитної діяльності комерційних банків, зокрема, присвячено велика кількість праць сучасних науковців, таких як: А.Н. Азрилян, М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, В.І. Волохов, В.П. Воронін, А.В. Демківський, М.Я. Дем'яненко, М.П. Денисенко, В.Г. Кабанов, В.Д. Лагутін, С.О. Маслова, С.Р. Моїсєєв, О.А. Опалов, О.П. Орлюк, О.Б. Стародубцева, А.В. Сомик, Л.М. Худолій, С.П. Федосова тощо.

**Мета та завдання дослідження.** Метою дипломної роботи є удосконалення механізму кредитування юридичних осіб комерційним банком.

**Відповідно до визначеної мети в роботі поставлено та вирішено такі завдання:**

- розглянуто теоретичні та методичні основи формування механізму кредитування юридичних осіб;
- досліджено особливості формування механізму кредитування юридичних осіб в ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит";
- визначено напрями удосконалення механізму кредитування юридичних осіб комерційним банком.

**Об'єкт дослідження** – кредитні операції та кредитна діяльність комерційного банку.

**Предмет дослідження** – теоретико-методичні засади і інструментарій управління кредитними операціями комерційного банку.

**Наукова новизна результатів дослідження полягає у наступному:**

- удосконалено науково-методичні підходи щодо формування механізму кредитування юридичних осіб ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит", за рахунок впровадження алгоритму диверсифікації кредитного ризику.

**Методи дослідження.** У процесі дипломного дослідження застосовувалися такі методи: логічного узагальнення – для розкриття загальних положень визначення категорії «кредитна політика», сутності та змісту поняття «кредитний ризик»; методи аналітичного аналізу – для визначення фінансового стану банку; графоаналітичний – для аналізу, порівняння й наочного відображення статистичних даних для дослідження стану кредитної політики.

**Інформаційною базою дослідження** є законодавчі та нормативно-правові документи з питань здійснення банківської діяльності, дані Національного банку України, Асоціації українських банків, звіти ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит". Теоретичною основою дослідження є наукові праці вітчизняних і закордонних вчених та фахівців з питань банківської справи, аналізу кредитної політики та шляхів її удосконалення.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає в можливості використання теоретичних і практичних розробок в діяльності служб комерційного банку.

**Апробація результатів роботи.** Основні положення і результати дипломної роботи доповідалися на III Міжнародній науково-практичній конференції "Формування ефективних механізмів державного управління та менеджменту в умовах сучасної економіки: теорія і практика", 20 листопада 2015 р. (м. Запоріжжя).

**Публікації.** За результатами дослідження опублікована 1 наукова праця.

**Структура роботи.** Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків.

## **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У **вступі** обґрунтовано актуальність теми, визначено проблемні питання, що потребують подальшої розробки, сформульовано мету, завдання, об'єкт, предмет і методи дослідження, практичне значення отриманих результатів.

У розділі 1 "**Теоретичні та методичні основи формування механізму кредитування юридичних осіб комерційним банком**" розглянуто економічну сутність та особливості кредитування юридичних осіб у практиці комерційного банку, досліджено механізм кредитування банками юридичних осіб та методику аналізу кредитних операцій, проаналізовано сучасний стан розвитку кредитного ринку та кредитні ризики банків в умовах фінансової кризи в Україні.

Категорію "кредит" слід розглядати як економічні відносини між кредитором та позичальником із приводу мобілізації та використання тимчасово вільних коштів або товарів на умовах повернення, а також строковості і платності.

На сьогоднішній день кредит виступає опорою сучасної економіки, дає змогу отримати додаткові фінансові ресурси, сприяє прискоренню кругообігу виробництва.

Банківське кредитування здійснюється на основі кредитного механізму. Кредитний механізм – це сукупність взаємопов'язаних прийомів та способів, що забезпечують реалізацію на практиці об'єктивних функцій кредиту як економічної категорії та дотримання принципів кредитування.

Комерційні банки є провідними суб'єктами-кредиторами кредитного ринку. Впродовж 2009 – 2014 рр. прослідковується, переважно, позитивна динаміка зростання обсягів кредитів, наданих комерційними банками України (окрім 2009 р., коли обсяг кредитів скоротився на 1,5 % до 2008 р.).

Станом на початок 2014 р. банківські кредити в економіку становили 911402 млн. грн. та зросли впродовж досліджуваного періоду на 119158 млн. грн. або на 15,04 % . Основними позичальниками кредитних ресурсів у комерційних банків були юридичні особи. Середня частка їх кредитів за досліджуваний період становила 70,32%. Найменший обсяг кредитів юридичним особам було надано у 2008 р. – у період, коли спостерігався бум споживчого кредитування та значно зросли кредити, надані фізичним особам – на 175 % до 2007 року. Найбільший обсяг кредитів, наданих фізичним особам, було зафіксовано у 2009 р. – 40,35 % від загального обсягу наданих кредитів. В 2013 р. кредити фізичним особам знизилися до мінімального значення за весь період – 161775 млн. грн. або 25,28 % . Концентрація кредитів у банківській системі України у 2009 – 2014 рр. наведена в табл.1.

Таблиця 1

Концентрація кредитів у банківській системі України у 2009 – 2014 рр.

(за станом на 01.01 відповідного року)

Назва показника	Роки					
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Кредити надані, млн. грн.	792244	747348	755030	825320	815327	911402
Активи, млн. грн.	973332	1001626	1090248	1211540	1267892	1408688
Частка кредитів в активах, %	81,4	74,61	69,25	68,12	64,31	64,7
Частка кредитів суб'єктів господарювання в кредитному портфелі, %	59,65	63,56	76,94	70,39	74,72	76,67
Частка кредитів фізичних осіб у кредитному портфелі, %	40,35	36,44	23,06	29,61	25,28	23,33
Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	2,3	9,4	11,2	9,6	8,9	7,7

Як видно з табл.1, частка кредитів в активах становить від 64 % до 81%, однак протягом останніх п'яти років спостерігається її зменшення, кредитна політика банків стає більш поміркованою. Причинами деякого уповільнення кредитної діяльності є наслідки світової фінансової кризи, недостатність капіталу для покриття кредитних ризиків та неспроможність банків ефективно управляти проблемною частиною кредитного портфеля.

У розділі 2 "**Дослідження механізму кредитування юридичних осіб в ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит"**" здійснено аналіз основних показників діяльності банку, досліджено структуру і динаміку кредитного портфелю, проведено аналіз якості кредитного портфеля та ефективності кредитних операцій, проаналізовано ступінь диверсифікації кредитних вкладень ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит".

Публічне акціонерне товариство "Банк "Фінанси та Кредит" був зареєстрований Національним банком України у 1990 році під назвою "Комерційний банк ділового співробітництва". У 1995 році рішенням учасників Банк був перейменований на Комерційний банк «Фінанси та Кредит», а у 2002 році назву було змінено на Банк «Фінанси та Кредит".

Основними кредиторами Банку був Національний банк України (4,9 млрд. грн.) та пул інвесторів, що є власниками єврооблігацій Банку на 100 млн. дол. США.

На основі аналізу кредитних операцій було зроблено наступні висновки:

– загальна сума кредитів, що надані юридичним особам, збільшилась протягом 2012 р. на 1079862 тис. грн., з 15627596 тис. грн. на 01.01.2012 до 16707458 тис. грн. на 31.12.2012;

– загальна сума кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, збільшилась протягом 2012 р. на 6642 тис.грн., з 89220 тис.грн. на 01.01.2012 до 95862 тис.грн. на 31.12.2012;

– загальна сума кредитів, що надані юридичним особам, збільшилась протягом 2013 р. на 1606174 тис. грн., з 16707458 тис. грн. на 01.01.2013 до 18313632 тис. грн. на 31.12.2013;

– загальна сума кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, збільшилась протягом 2013 р. на 3409 тис. грн., з 95862 тис. грн. на 01.01.2013 до 99271 тис. грн. на 31.12.2013;

– загальна сума кредитів, що надані юридичним особам, збільшилась протягом 2014 р. на 8296490 тис. грн., з 18313632 тис. грн. на 01.01.2014 до 26610122 тис. грн. на 31.12.2014;

– загальна сума кредитів, що надані фізичним особам-підприємцям, збільшилась протягом 2014 р. на 23250 тис. грн., з 99271 тис. грн. на 01.01.2014 до 122521 тис. грн. на 31.12.2014;

За аналізований період якість кредитного портфелю поліпшилась, частка непрострочених та не знецінених кредитів зросла з 13,1% (на 01.01.2012) до 73,76% (на 31.12.2014).

В 2013 році питома вага доходів від надання кредитів у загальній сумі доходів банку складає 14,47 % - це на 3,28 % менше, ніж в 2012 році. В 2014 році питома вага доходів від надання кредитів у загальній сумі доходів банку складає 18,28 %, це на 3,8 % більше, ніж в 2013 році.

В 2012 році рентабельність кредитних операцій склала 1,14%, в 2013 році цей показник склав 1,14%, а в 2014 році склала 1,0%.

Доходність кредитних операцій в 2012 р. складає 13,99%, в 2013 р. - 14,23%, а в 2014р. - 0,33%.

Структура кредитування за 2012 – 2014 рр. суттєво не змінилась, найбільшою є частка кредитів, виданих торгівлі, фізичним особам, хімічній промисловості – 11,61% (на початок року – 12,27%), машинобудуванню – 16,36% (на початок року – 14,94%), Найменшою є частка кредитів, виданих органам державного управління.

У розділі 3 "**Напрями удосконалення механізму кредитування юридичних осіб комерційним банком**" визначено методи управління



кредитним ризиком, досліджена мінімізація кредитного ризику шляхом розробки алгоритму його диверсифікації, проведена оцінка кредитоспроможності позичальника.

На підставі вивчення, систематизації та узагальнення основних напрямів ризик-менеджменту в банку узагальнено методи управління кредитним ризиком за його видами (табл. 2).

Позичальник виконує свої зобов'язання перед банком за кошти виручки від реалізації, що є для банку первинним джерелом погашення позики. Саме аналіз здатності клієнта генерувати грошовий потік для повернення кредиту та відсотків – мета оцінки кредитного індивідуального ризику.

Для реалізації вимог з первинних джерел, що в повному обсязі відповідає умовам кредитної політики банку, необхідно не лише адекватно оцінити кредитоспроможність позичальника, а й розрахувати термін та обсяг кредиту, що забезпечить зменшення кредитного ризику і реалізацію перерозподільної функції кредиту з належним використанням позикових коштів позичальником у зв'язку з обранням оптимальних умов запозичення ресурсів і їхнього ефективного використання та, відповідно, збільшить прибуток і позичальника, і банківської установи.

До головних вторинних методів мінімізації кредитного індивідуального ризику належать: забезпечення за позикою та страхування відповідальності позичальника перед банком.

Зарубіжна практика свідчить, що ефективною формою забезпечення повернення кредиту і сплати відсотків за ним є добровільне страхування відповідальності перед банком за своєчасне та повне (або часткове) погашення кредитів, включаючи відсотки за користування ними.

Існують задачі, які не можна вирішити без використання алгоритму моніторингу. Саме до таких задач відносять диверсифікацію кредитних операцій банку.

Таблиця 2

## Методи управління кредитними ризиками комерційних банків

Вид кредитного ризику	Способи (методи) управління кредитним ризиком
Кредитний індивідуальний ризик (ризик щодо кредитної угоди).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Аналіз кредито- і платоспроможності позичальника, його здатності генерувати грошові потоки для розрахунків за кредитом та відсотками.</li> <li>2. Лімітування.</li> <li>3. Створення резерву на покриття для відшкодування можливих втрат за кредитом та відсотками за ним.</li> <li>4. Страхування ризику неповернення позики.</li> <li>5. Укладання угоди про забезпечення зобов'язань за позикою (застава, гарантія, порука).</li> <li>6. Розподіл ризиків (консорціумне кредитування, паралельне кредитування).</li> <li>7. Дотримання нормативів ризиків, регламентованих НБУ та внутрішніми положеннями банку.</li> <li>8. Моніторинг та контроль руху позиченої вартості.</li> <li>9. Юридично грамотне документування процесу видачі кредиту та оформлення забезпечення за кредитом.</li> <li>10. Високий рівень кваліфікації спеціалістів кредитного відділу та раціональний розподіл управлінських функцій.</li> </ol>
Кредитний портфельний ризик	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Диверсифікація кредитного портфеля: <ul style="list-style-type: none"> <li>щодо термінів кредитів;</li> <li>щодо позичальників (галузь, сегмент ринку, форма власності та інше);</li> <li>щодо забезпечення;</li> <li>щодо валюти кредитів.</li> </ul> </li> <li>2. Лімітування.</li> <li>3. Резервування.</li> <li>4. Контроль за структурою портфеля, його частки в загальних активах банку.</li> <li>5. Зменшення частки пролонгованих та проблемних кредитів.</li> </ol>
Кредитний ринковий ризик	<ul style="list-style-type: none"> <li>Стрес-тестування, тобто моделювання найгірших сценаріїв подій в економічному середовищі та розробка можливих альтернатив виходу з кризи.</li> <li>Дотримання нормативів банку з метою зменшення чутливості банку до змін в економіці.</li> <li>Комплексне страхування банку.</li> <li>Кваліфікований персонал на усіх ділянках банківської діяльності.</li> <li>Поточний аналіз стану ринку по галузях економіки, з якими співпрацює банк, банківського сектору економіки та економіки в цілому по країні.</li> <li>Здобуття додаткової інформації за всіма можливими каналами і здатність прогнозувати розвиток економіки та банківського сектора, зокрема.</li> </ul>
Кредитний балансовий ризик	<ul style="list-style-type: none"> <li>Збалансування активів та пасивів за термінами.</li> <li>Збалансування активів та пасивів за обсягами в розрізі структурних елементів.</li> <li>Ціноутворення за кредитами, яке враховує обсяг сформованого резерву та відсоткову маржу.</li> </ul>

Рішення цієї задачі не може бути отримано для окремої кредитної операції банку — вона може зважуватися для всього кредитного портфеля. Особливу небезпеку для банку складають великі втрати, що можуть виникнути внаслідок неповернення великих кредитів. Природним і реально здійснюваним у цьому напрямку захисним заходом є диверсифікація кредитних операцій і активів банку взагалі.

При цьому ризик кредитного процесу не усувається, а залежить від коливань ефективності ведення бізнесу клієнтами. Середня ж ефективність кредитної діяльності банків по всіх клієнтах коливається в меншому ступені, особливо знижується ризик великих втрат.

Тому досвідчений банкір, організовуючи кредитний процес, орієнтується на набір кредитів — кредитний портфель.

Диверсифікація при реалізації кредитної політики банку може здійснюватися шляхом зміни  $p$  і розміру кредитів  $S$ .

Алгоритм диверсифікації процесу кредитування банком може бути побудований на основі моніторингу таблиці характеристик кредитних операцій, виконуваного щораз при оформленні чергової кредитної угоди. Характеристики матриці кредитних операцій наведені у таблиці 3.

Таблиця 3

Матриця характеристик кредитних угод

I	1	2	...	б	...	I	...	N
$p_i$	0,15	0,2	0,25					
$P_i$	0,15	0,03	0,0075	0.00		0.00		0.00
$S_i$	1000	1000	1000					
$S_i$	1000	2000	3000					
$\Delta S_i$	150	60	22,5					
$\Pi_i$	200	200	200					
Псум	200	400	600					
$\wedge^* \text{Псум}$	100	200	300					

У рядки таблиці заноситься  $p_i$  — імовірність неповернення кредиту і плати за нього, що визначається під час підготовки і висновку кредитної угоди. Зміст інших рядків таблиці визначається по наведених в роботі.

При оформленні нової  $((p + 1)$ -ї) кредитної угоди виконується моніторинг таблиці характеристик і визначаються  $p_{i+1}$ ,  $P^{i+1}$ ,  $S_{i+1}$ ,  $S^{i+1}$ .

Визначаються можливі втрати  $\Delta S_{n+1}$  при невиконанні умов  $((p + 1)$ -ї) кредитної угоди:

$$\Delta S_{n-1} = S_{n+1} \cdot P_{n+1} \quad (1)$$

Успішність диверсифікації визначається шляхом перевірки умови:

$$\lambda \Pi_{n-1} > \Delta S_{n-1} \quad (2)$$

При виконанні умови, диверсифікація вважається успішною й угода з цього погляду схвалюється. Коефіцієнт  $0 < \lambda < 1$  визначає "запас міцності" диверсифікації, що зростає зі зменшенням значення.

Проблеми вдосконалення управління кредитним ризиком пов'язані з розбудовою адекватних економіко-математичних методів і належать до інтенсивно опрацьовуваних, однак постійно змінювані умови господарювання вимагають корекції в підходах до вирішених питань і проблем, ставлять нові задачі.

Необхідною умовою прийняття обґрунтованого рішення про видачу позикових коштів є проведення оцінки кредитного ризику. В роботі проведено аналіз кредитоспроможності позичальника банку.

## ВИСНОВКИ

На основі вивчення теоретичних та практичних засад кредитування юридичних осіб комерційним банком та його удосконалення можна зробити наступні висновки:

1. В зв'язку з давністю категорії кредиту існує велика кількість напрацювань щодо його теоретичного визначення. Відповідно до проведеного дослідження, врахувавши усі вищенаведені трактування категорії «кредит», його слід розглядати як економічні відносини між кредитором та позичальником із приводу мобілізації та використання тимчасово вільних коштів або товарів на умовах повернення, а також строковості і платності.

2. Банківське кредитування здійснюється на основі кредитного механізму. Кредитний механізм – це сукупність взаємопов'язаних прийомів та способів, що забезпечують реалізацію на практиці об'єктивних функцій кредиту як економічної категорії та дотримання принципів кредитування.

3. Процес кредитування можна умовно розділити на ряд етапів, кожний з яких окремо забезпечує розв'язання конкретних завдань, а всі вони в сукупності спрямовані на досягнення мети банківського кредитування – отримання банківського прибутку.

4. Комерційні банки є провідними суб'єктами-кредиторами кредитного ринку. Впродовж 2009 – 2014 рр. прослідковується, переважно, позитивна динаміка зростання обсягів кредитів, наданих комерційними банками України (окрім 2009 р. – коли обсяг кредитів скоротився на 1,5 % до 2008 р.). Станом на початок 2014 р. банківські кредити в економіку становили 911402 млн. грн. та зросли впродовж досліджуваного періоду на 119158 млн. грн. або на 15,04 %.

5. Публічне акціонерне товариство "Банк "Фінанси та Кредит" був зареєстрований Національним банком України у 1990 році під назвою "Комерційний банк ділового співробітництва".

6. За аналізований період якість кредитного портфелю поліпшилась, частка непрострочених та не знецінених кредитів зросла з 13,1% (на 01.01.2012) до 73,76% (на 31.12.2014). Структура кредитування за 2012 – 2014 рр. суттєво не змінилась, найбільшою є частка кредитів, виданих торгівлі, фізичним особам, хімічній промисловості – 11,61% (на початок року – 12,27%), машинобудуванню – 16,36% (на початок року – 14,94%). Найменшою є частка кредитів, виданих органам державного управління.

7. На підставі проведеного дослідження можна надати наступні рекомендації ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит" щодо удосконалення механізму кредитування юридичних осіб:

– рекомендовано будувати систему управління ризиком кредитних операцій на наступних принципах, зокрема: усвідомленість прийняття кредитного ризику; необхідність управління кредитним ризиком, що проявляється в можливості застосування методів його мінімізації; індивідуальність управління із врахуванням комплексності системи ризик-менеджменту банку через вплив кредитного ризику на інші банківські ризики; рівень прийнятих кредитних ризиків повинен відповідати рівню доходності, адже в результаті виникнення ситуації, коли втрати від ризиків більші, ніж очікувані доходи, то від здійснення такої кредитної операції краще відмовитись; прийняті ризики мають бути адекватними фінансовим можливостям банку та обсягу його власного капіталу; витрати на зменшення негативних наслідків внаслідок дії кредитного ризику не мають перевищувати можливі втрати по ньому; врахування фактору часу, адже чим більший термін здійснюваної кредитної операції, тим вищий ризик, що спричиняє необхідність забезпечення додаткового доходу банку; визначення можливості передачі ризику або його страхування;

– в процесі управління ризиком кредитних операцій вважаємо за доцільне використання розглянутого алгоритму диверсифікації процесу кредитування, який може бути побудований на основі моніторингу таблиці

характеристик кредитних операцій, виконуваного щораз при оформленні чергової кредитної угоди;

– з метою удосконалення оцінки кредитоспроможності позичальника рекомендуємо до впровадження методу оцінки, яка передбачає визначення інтегрального показника, розрахунок якого ґрунтується на використанні принципу вагомості показників і коефіцієнтів вагомості аналітичних груп.

## ПУБЛІКАЦІ ЗА ТЕМОЮ РОБОТИ

### Публікації у інших виданнях

1. Грунь Ю.В. Механізм кредитування юридичних осіб комерційним банком// Матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції "Формування ефективних механізмів державного управління та менеджменту в умовах сучасної економіки: теорія і практика", 20 листопада 2015 р. (м. Запоріжжя). – С. 362 – 363.

### АННОТАЦІЯ

**Грунь Ю.В. Механизм кредитования юридических лиц коммерческим банком и его усовершенствование. - Рукопись.**

Исследовательская работа на получение квалификации магистра по специальности 8.03050801 - «Финансы и кредит (по специализированным программам)» - Запорожская государственная инженерная академия, 2016.

Рассмотрены теоретические и методические основы формирования механизма кредитования юридических лиц коммерческим банком. Исследован механизм кредитования юридических лиц в ПАО Банк "Финансы и Кредит". Определены направления совершенствования механизма кредитования юридических лиц коммерческим банком.

**Ключевые слова:** банк, кредит, кредитные операции, контроль, мониторинг, норматив, диверсификация, кредитоспособность, механизм, показатель.

## АНОТАЦІЯ

**Грунь Ю.В. Механізм кредитування юридичних осіб комерційним банком та його удосконалення.** – Рукопис.

Дослідницька робота на одержання кваліфікації магістра за фахом 8.03050801 – «Фінанси і кредит (за спеціалізованими програмами)» – Запорізька державна інженерна академія, 2016.

Розглянуто теоретичні та методичні основи формування механізму кредитування юридичних осіб комерційним банком.

Досліджено механізм кредитування юридичних осіб в ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит".

Визначено напрями удосконалення механізму кредитування юридичних осіб комерційним банком.

**Ключові слова:** банк, кредит, кредитні операції, контроль, моніторинг, норматив, диверсифікація, кредитоспроможність, механізм, показник.

## ANNOTATION

**Gryn J. The mechanism of corporate lending commercial bank and its improvement** - Manuscript.

Research work to obtain a qualification in the specialty 8.03050801 master - "Finance and Credit (by specialized programs)" - Zaporozhye State Engineering Academy, 2016.

Theoretical and methodological foundations of the formation mechanism of corporate lending commercial bank. The mechanism of crediting legal entities in PJSC "Bank" Finance and Credit ". The ways of improving the mechanism of corporate lending commercial bank.

**Keywords:** bank, credit, credit control, monitoring, standard, diversification, solvency, a mechanism indicator.