

## **U V O D**

Značaj kredita u današnje vrijeme je veliki. Krediti omogućavaju ljudima da zadovolje svoje razne potrebe. Jedan od mnoštva različitih vrsta kredita je potrošački kredit na koji će se u ovom radu obratiti posebna pažnja. Današnje potrebe ljudi su sve veće, a finansijska moć sve slabija i u ovakvim situacijama se poseže za kreditima. Vrlo često nismo u mogućnosti da neku kupovinu platimo odmah i ovo je samo jedan od primjera gdje imamo potrošački kredit, u vidu kreditnih kartica, koje su danas najzastupljeniji oblik plaćanja. Kreditni rizik u uslovima našeg bankarstva ima posebnu težinu, zbog brojnih problema u privredi. Nesklad u razvoju privrede i bankarstva potvrđuje činjenicu da je ulaganje u privredu još uvijek dosta rizičan posao.

### ***Predmet istraživanja***

Predmet istraživanja rada je prije svega kreditni rizik i kako se može upravljanjem kreditnog rizika smanjiti rizik neotplaćivanja duga banci. S obzirom da su jedan od najzastupljenijih kredita danas upravo potrošački krediti, predmet istraživanja se i odnosi na upravljanje kreditnim rizikom potrošačkih kredita, i kako minimizirati ovaj rizik, koji su to instrumenti osiguranja od rizika, koja je specifičnost upravo ove vrste kredita i po čemu se njihov kreditni rizik razlikuje od kreditnog rizika ostalih vrsta kredita koje banke nude.

### ***Cilj istraživanja***

Cilj istraživanja je dokazati da je moguće, uz odgovarajuće strategije i instrumente banke minimizirati kreditni rizik koji se javlja kod potrošačkih kredita, i da je uz odgovarajuće načine bodovanja rizičnosti potencijalnih korisnika kredita moguće odrediti koji je klijent podoban, a koji ne za odobravanje kredita.

### ***Metode istraživanja***

Metode istraživanja koje su korištene u ovom radu su hipotetičko – deduktivni metod, zatim metod komparacije relevantnih podataka.

### ***Hipoteza rada***

Glavna hipoteza rada glasi: Kvalitet upravljanja kreditnim rizikom potrošačkih kredita je od presudnog značaja za vraćanje potrošačkog kredita.

Upravljanje kreditnim rizikom potrošačkih kredita je veoma složen posao koji zahtijeva preciznu analizu potencijalnih klijenata i sastoji se od raznih modela ispitivanja kreditne sposobnosti komitenta, sve to u svrhu što kvalitetnije procjene kreditnog rizika. Cilj upravljanja kreditnim rizikom potrošačkog kredita je što preciznije određivanje kome dati kredit, a kome ne, odnosno ko je u mogućnosti da vrati kredit.

Osnov kvalitetnog upravljanja kreditnim rizikom u banci je postavljanje sistema analize kreditne sposobnosti klijenta tražioca kredita. Ocjena kreditne sposobnosti tražioca kredita je pouzdanija ukoliko se period posmatranja odnosi na dužu vremensku seriju. Kreditna sposobnost nekog klijenta banke ima dva aspekta: formalni i materijalni. Kod formalne sposobnosti se polazi od toga da li je komitent pravno sposoban da može zaključivati ugovore

i da na osnovu njih preuzima obaveze. Materijalna kreditna sposobnost odnosi se na pitanje da li komitent pruža dovoljno garancija (svojom imovinom i poslovnom sposobnošću) da će u određenom roku ispuniti svoje obaveze po kreditnim poslovima.

### ***Struktura rada***

Rad je podijeljen u tri cjeline na osnovu čije analize je izveden zaključak. Prvi dio rada se odnosi na sam pojam potrošačkih kredita, njihov nastanak, potrebu za njihovim nastankom, šta obuhvataju, šta je bitno da klijent zna. Takođe, u ovom dijelu su date neke osnovne karakteristike potrošačkih kredita i njihova podjela koji će biti bitni u trećem dijelu jer na osnovu njih će se vršiti procjena kreditnog rizika.

U drugom dijelu rada objašnjeni su osnovni elementi kreditnog rizika i šta ta vrsta rizika obuhvata. Takođe, obraćena je pažnja i na upravljanje kreditnim rizikom kako bi treći dio rada bio jasniji i razumljiviji.

U trećem dijelu je razrađena glavna tema na osnovu prethodno objašnjenih glavnih pojmova. U ovom dijelu se nalazi i suština samog rada jer je objašnjeno šta se to podrazumijeva pod upravljanjem kreditnim rizikom potrošačkih kredita, zatim koje su to metode upravljanja ovakvim rizikom. Naravno, prije same metodologije analiziran je ovaj vid kreditnog rizika radi shvatanja samih metoda ocjene kreditnih sposobnosti potencijalnih klijenata ili već postojećih komitenata.