

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

Анотація. Розкрито результативність заходів щодо стабілізації ринкової економіки країни, забезпечення повернення до сталого розвитку, що багато в чому визначається надійністю банківської системи та адекватністю її діяльності реальним економічним умовам.

Аннотация. Раскрыта результативность мер по стабилизации рыночной экономики страны, обеспечению возврата к стойкому развитию, что во многом определяется надежностью банковской системы и адекватностью ее деятельности реальным экономическим условиям.

Annotation. The article deals with the effectiveness of measures to stabilize the market economy, ensuring the return to a stable development which is largely determined by the banking system reliability and adequacy of its actual economic conditions.

Ключові слова: кредитна політика, кредитна політика комерційного банку, стратегія кредитної політики, банківська система.

У сучасному діловому світі банківський кредит є основним елементом стимулювання відтворювальних процесів в економіці та головним джерелом забезпечення грошовими ресурсами поточної діяльності підприємств усіх форм власності. Головною проблемою становлення фінансово-кредитного механізму виступає досить висока ризикованість кредитних операцій, що потребує дієвої науково обґрунтованої кредитної політики, яка б враховувала механізм мінімізації ризику. Це виводить кредитну політику банку на актуальний напрямок розвитку економічної системи.

Незважаючи на значну кількість наукових розробок, які знайшли своє відображення в роботах Вовчак О. Д., Руцишини Н. М., Тептя А. В., Панової Г. С. та ін., ряд проблем залишається невирішеним.

Метою статті є розгляд проблем розвитку кредитної політики та визначення перспектив її розвитку.

Дослідження сучасних наукових підходів до визначення економічної сутності кредитної політики банку дало змогу констатувати про неоднозначність трактувань цього поняття у вітчизняній та зарубіжній економічній літературі.

Так, в Енциклопедії банківської справи України цей термін взагалі не визначений.

На думку Вовчак О. Д. та Руцишина Н. М., кредитна політика – це стратегія і тактика банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку на основі принципів: повернення, строковості, цільового використання, забезпеченості, платності [1].

Голова правління банку визначає кредитну політику, по-перше, пріоритетами у виборі клієнтів і кредитних інструментів (сегментів ринку), по-друге, нормами та правилами, які регламентують практичну діяльність банківського персоналу й реалізують ці пріоритети на практиці. Тому здатність управляти банківським ризиком залежить, по-третє, від компетентності керівництва банку та рівня кваліфікації персоналу, який займається відбором кредитних заяв і розробкою умов кредитних згод [2].

Аналогічний підхід у трактовці кредитної політики можна зустріти у сучасній зарубіжній літературі. Так, на думку Н. Брука, кредитна політика становить інтеграцію організаційних потреб, правил, законів і управлінської філософії. Це сприяє розвитку корпоративної культури. При розробці політики зміцнюється імідж банку та закладається основа для майбутніх результатів, а також для внутрішнього та зовнішнього аудиту [3].

Розробка формування кредитної політики для кожного окремого комерційного банку означає врахування ряду факторів, які впливають на пріоритетність та її напрямки.

Розглядаючи кредитну політику як елемент банківської політики, важливо зазначити, що цілі кредитної політики тісно переплітаються зі стратегічними цілями банку, виходячи з цього, головна мета кредитної політики банківської установи повинна полягати у створенні умов для ефективного розміщення залучених коштів у кредитну діяльність, забезпечуючи цим стабільне зростання банку та його прибутків.

При розробці кредитної політики банківської установи не менш важливим моментом є визначення принципів, на основі яких формується кредитна політика. Аналізуючи різні точки зору щодо основних принципів, кредитної політики банківської установи, доцільно виділити принципи: ефективності, пріоритетності, ієрархічності, узгодженості, дохідності, надійності, технологічності кредитного процесу, системного управління кредитними ризиками, регламентації [4].

На основі вищезазначеного слід визначити кредитну політику банківської установи як сформульовану в банківських документах позицію керівництва банку щодо цілей, пріоритетів та принципів кредитної діяльності, методів реалізації їх на практиці, організації кредитного процесу, яка дозволить досягти оптимального співвідношення дохідності та ризику. У процесі розробки кредитної політики банківської установи необхідно враховувати рівень розвитку економіки країни, банківської системи та конкретного банку.

Наук. керівн. Шульга Г. Ю.

Література: 1. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / Вовчак О. Д., Руцишин Н. М. – К. : Знання, 2008. – 564 с.
2. Васюренко О. В. Банківський менеджмент : посібник / О. В. Васюренко. – К. : Видавничий центр "Академія", 2001. – 320 с.
3. Панова Г. С. Кредитна політика комерційного банку / Г. С. Панова. – М. : ВКЦ "ДИС", 1997. – 464 с.
4. Карбівничий І. В. Стратегічне управління кредитної діяльності банківської / І. В. Карбівничий // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – Т. 20. – С. 58–64.