

Квасницька Р.С.
доктор економічних наук, доцент,
професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Хмельницький національний університет
Пасічник Ю.А.
магістр
Хмельницький національний університет

КРЕДИТНА ПОЛІТИКА БАНКУ ЯК ОСНОВА СТРАТЕГІЧНОГО РОЗВИТКУ ЙОГО КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

В умовах адаптації банків до складних і постійно змінних умов ринкового функціонування економіки, особливо важлива роль відводиться стратегічному управлінню кредитною діяльністю банків. Розробці кредитної політики. При цьому, визначення пріоритетних напрямків розвитку і вдосконалення банківської діяльності в процесі акумуляції та інвестуванні кредитних ресурсів, підвищення їх ефективності узагальнюється у кредитній політиці, яка створює необхідні загальні передумови ефективної кредитної діяльності банку, знижує ймовірність помилок і прийняття нераціональних рішень.

Кредитна політика банку має своє функціональне призначення. Як невід'ємна складова банківської політики вона виконує функції, які поділяють на [1, с.155]:

– загальні функції, що є основою кредитної політики банків і, які включають: контролюючу функцію (спрямована на оцінку кредитного ризику та його мінімізацію); стимулюючу функцію (задоволення потреб держави та банківських клієнтів в кредитних ресурсах); комерційну функцію (цільова орієнтація банку на отримання прибутку);

– специфічні функції кредитної політики, до яких відносяться такі функції, як: оптимізація банківських кредитних продуктів та кредитного портфеля банку, забезпечення поєднання інтересів різних кредиторів та позичальників та формування системи цілей управління кредитною діяльністю банку.

Слід зазначити, що основні положення кредитної політики банку визначаються місією і стратегією розвитку банку і при цьому вона, у свою чергу, є основою для розробки тактики, процедур, правил і механізмів її реалізації. Саме на стадії розробки кредитної політики банку повинні вирішуватися завдання, пов'язані із створенням базових принципів, критеріїв, стандартів і лімітів кредитування для ухвалення управлінських рішень, обов'язкових для всіх структурних підрозділів

банку. Таким чином, кредитна політика банку як базовий елемент процесу управління кредитним портфелем визначає довгострокові цілі банку в кредитній діяльності, враховуючи загальну спрямованість його функціонування. Саме за допомогою розроблення та дотримання кредитної політики банк прагне звести ризики до мінімуму, отримуючи при цьому максимально допустиму прибутковість операцій.

Тому, метою розробки кредитної політики можна вважати забезпечення контролю над ризиками (непрямим валютним, процентним, операційним ризиками і ризиком ліквідності) у процесі найбільш ефективного розміщення кредитних ресурсів для одержання максимально можливого доходу від кредитних операцій при дотриманні оптимального співвідношення між прибутковістю і рівнем кредитного ризику в умовах активного просування банку в пріоритетних галузях економіки та регіонах присутності банку. До основних завдань кредитної політики банку входять [2, с.166]:

- необхідність виконання яких повинна враховуватись при формуванні кредитної політики банку:

– забезпечення надання якісних кредитів, тобто таких кредитів, що забезпечують адекватний процентний прибуток навіть за негативних змін макроекономічних умов чи зміни умов ведення банківського бізнесу;

– забезпечення прибутковості кредитного портфеля. Вартість кредиту повинна відповідати прогнозованому (розрахунковому) ступеню індивідуального кредитного ризику, а дохідність кредитного портфеля – плановому рівню;

– забезпечення розумного зростання кредитного портфеля.

Таким чином, можна узагальнити, що банківська кредитна політика окреслює коло ключових цілей і завдань кредитної діяльності банку, визначає конкретні прийоми, способи і методи її реалізації з метою максимізації дохідності кредитних операцій та досягнення прийнятого рівня ризиків банківської діяльності у сфері кредитування.

Література.

1. Маринюк Л.В. Формування та особливості кредитної політики банку / Л.В. Маринюк // Економіка. Менеджмент. Бізнес. – 2015. – №1(11). – С.153-159
2. Криклій, О.А. Формування кредитної політики банку / О.А. Криклій, О.В. Мірошніченко // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2013. – №3. – С. 165-171.