

Никоненко А.О., магістр
Київський національний
університет технологій та дизайну
Кононенко Г.І., к.е.н., доцент
Київський національний
університет технологій та дизайну

КРЕДИТНА ПОЛІТИКА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ В РИНКОВИХ УМОВАХ

У сучасній економічній літературі є різні поняття кредитної політики банку. Можна відмітити кредитну політику як визначення завдань і пріоритетів кредитної діяльності, засобів і методів їх реалізації, а також принципів та порядку організації власне кредитного процесу.

Багато хто зазначає, що кредитна політика комерційного банку – це стратегія і тактика банку щодо передачі залучених ресурсів на кредитування клієнтів банку для того, щоб отримати прибуток, а також задовольнити потреби клієнтів в отриманні коштів [1, с. 104].

Кредитна політика банку визначається, по-перше, загальними установками відносно операцій із клієнтурою, розробляється і фіксується в меморандумі про кредитну політику і, по-друге, практичною діяльністю банківського персоналу, який втілює в життя ці установки.

Для того, щоб удосконалити практику кредитування, банкам необхідно розробити оптимальну для банку організацію кредитування. Для цього банки, які мають у своєму апараті кваліфікованих і професійних банківських працівників, шукають оптимальні варіанти правил кредитування, схеми розрахунку кредитоспроможності позичальників.

При проведенні кредитної політики банку, є важливим забезпечити поєднання інтересів банку, вкладників та акціонерів, а також суб'єктів господарської діяльності з урахуванням загальнодержавних інтересів. Комерційні банки самостійно встановлюють порядок використання і

залучення коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок. [3, с. 118].

Виходячи з різних думок спеціалістів, можна виділити різні види кредитної політики за різними критеріями. На мою думку, найважливішими з них є такі критерії: за суб'єктами кредитування, за типом ринку, за галузями, за географією кредитування та за рівнем відсотку кредитування [1, с. 104].

Кредитна політика має бути ефективною, тому важливо, щоб банки створювали правильний механізм її формування. Механізм формування кредитної політики – це сукупність дій та організаційно-економічних прийомів, інструментів впливу, які дозволяють вводити в дію процес кредитування.

Його основними елементами можуть бути: мета кредитної діяльності банку, а саме створення тактики і стратегії кредитування; формування кредитної політики та принципи організації кредитної діяльності; складові, які визначають кредитну політику банку; характеристики кредитної діяльності, які встановлені на законодавчому рівні.

До елементів кредитної політики можна віднести класифікацію банківських кредитів, принципи кредитування, методи кредитування та форми кредитних рахунків, кредитоспроможність позичальників і методи її визначення, форми та види забезпечення повернення банківських позик, принципи та вимоги до укладання кредитних угод банку з позичальниками, основні засади та правові аспекти кредитування ринкового господарства й населення [2, с. 155].

Основним елементом кредитної політики є банківські принципи кредитування, так як вони визначають зміст кредиту, вимоги законів економіки відносно сфери кредитування. Методи кредитування часто розглядаються як способи надання та погашення кредиту відповідно до

принципів кредитування. Таким чином, методи кредитування визначають вид позикового рахунку, способи врегулювання можливої кредитної заборгованості, форми та порядок здійснення моніторингу за цільовим використанням коштів та своєчасним їх поверненням [2, с. 156].

Отже, правильна та ефективна організація процесу кредитної політики банку, встановлення гнучкої системи управління за кредитними операціями являються основою фінансової та економічної стабільності вітчизняних банків та їх ринкова стійкість. Кожен банк має розумно підходити до розробки індивідуальної політики, та виражати конкретні потреби цього банку. Для того щоб кредитна політика банку стала максимально ефективною вона має визначатися, як структурно-функціональну цілісність деяких елементів (цілей, завдань, принципів, технології, організації), взаємодія яких, дозволяє забезпечити найбільш ефективну стратегію діяльності банку на ринку кредитних послуг.

Література

1. Михайляк Г. В., Михайляк І. В. Кредитна політика банків та шляхи її оптимізації. *Причорноморські економічні студії*. 2018. Вип. 27(2). С. 103-106.
2. Маринюк Л. В. Формування та особливості кредитної політики банку. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2015. № 1. С. 153-159.
3. Осташ С. В. Кредитна політика комерційного банку та оцінка кредитного портфеля банків України. *Науковий вісник Ужгородського університету. Сер. : Економіка*. 2014. Вип. 3. С. 117-121.