Міністерство освіти і науки України

Західноукраїнський національний університет

Кафедра банківського бізнесу

**МІЖДИСЦІПЛІНАРНА КУРСОВА РОБОТА**

**на тему:**

**«Засади формування кредитної політики банку та аналіз її ефективності в сучасних умовах»**

Виконала   
Студентка групи ФБСм–11   
Спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»   
Квасігрох Л. О.

Керівник доктор ек. наук Довгань Ж. М.

Національна шкала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
Кількість балів:\_\_\_\_ Оцінка:\_\_\_\_ ECTS:\_\_\_\_

Члени комісії \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (прізвище та ініціали)

ТЕРНОПІЛЬ 2020

**ЗМІСТ**

ВСТУП………………………………………………………………………………..3

1. Економічна сутність кредитної політики банку та її види………………….5
2. Характеристика елементів процесу формування та реалізації кредитної політики банку
3. Аналіз структури кредитного портфелю банків України
4. Напрями підвищення ефективності механізму реалізації кредитної політики банку в сучасних умовах

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** На даний момент стан банківської системи в Україні складний. Причинами такої ситуації стали проблеми становлення і розвитку банківської системи, кризовий стан економіки. Незважаючи, на кризові явища в економіці України, поглиблення світової фінансової та економічної кризи, що підірвали фінансову стійкість більшості підприємств, в результаті чого скоротилася кількість надійних організацій-позичальників, кредитні операції в комерційних банках залишаються головним видом активних операцій. В сучасних умовах від банків потребується ретельна організація для проведення кредитної діяльності. Організацію кредитної діяльності банку визначає кредитна політика. Основою фінансової стабільності і ринкової стійкості банків являється організація банківського процесу кредитування, розробка гнучкої та ефективної системи управління кредитними операціями. Кредитна політика банківської установи визначає коло ключових завдань і цілей банківської діяльності, вказує прийоми, способи і методи її реалізації для максимізації кредитних операцій та досягнення, у сфері кредитування, прийнятного рівня ризиків банківської діяльності. Тому вивчення теоретичних аспектів формування кредитної політики комерційного банку й оптимізації роботи банківської установи щодо її реалізації є одним із головних чинників удосконалення діяльності банківської системи.

**Огляд літератури з теми дослідження.** Вагомий внесок у вивчення питань економічної природи кредитної політики та окремих аспектів кредитних відносин банків зробили такі вчені: Н. Г. Антонов, О. В. Васюренко, О. М. Гриценко, А. Г. Грязнова, І. С. Гуцал, А. О. Єпіфанов, Г. Г. Коробова, Л. П. Кролівецька, О. І. Лаврушин, В. Д. Лагутін, І. Д. Мамонова, Є. І. Мешкова, А. М. Мороз, Г. С. Панова, М. А. Пессель, В. Полякова, М. І. Савлук, І. В. Сало, В. Т. Севрук та ін.

**Мета і завдання курсової роботи.** Метою курсової роботи є обгрунтування теоретичних основ формування та реалізації кредитної політики банку. Для досягнення даної мети визначено наступні завдання:

* дослідити теоретичні основи кредитної політики банку, розглянути фактори що на неї впливають;
* дати характеристику елементам процесу формування й реалізації кредитної політики банку;
* дати характеристику особливостям кредитного процесу в комерційних банках України;
* обгрунтувати шляхи оптимізації фінансового забезпечення механізму реалізації кредитної політики банку в сучасних умовах.

**Об’єктом дослідження** являються економічні відносини, які виникають між позичальниками і кредиторами в процесі формування і реалізації кредитної політики банку.

1. **Економічна сутність кредитної політики банку та її види**

В сучасних умовах удосконалення кредитування є пріоритетним напрямком розвитку економіки. В умовах трансформації економіки необхідність у діючій кредитній політиці банку полягає у впливі кредиту на структуру і оборот грошової маси, а відповідно на виробництво, розподіл, обмін і споживання в суспільстві, взаємозв’язок з механізмом забезпечення потреб у додаткових джерелах фінансування і безпосередній вплив кредитних відносин на забезпечення стабільності грошової одиниці.

Розробка банками власної раціональної кредитної політики є основним моментом в організації кредитних відносин між комерційними банками і їх клієнтами. Кредитна політика визначає не тільки основу керування в різних секторах господарювання, а й сприяє ефективному використанню кредитних ресурсів банку, формуванню оптимальної структури кредитного портфеля.

Однозначне тлумачення терміну «кредитна політика банку» в сучасній вітчизняній науковій думці відсутнє. Діапазон тверджень змінюється від положення про те, що кредитна політика – це система принципів, встановлених центральним банком та державою в кредитній сфері з метою регулювання кредитного процесу в банках; до думки, що кредитна політика має формувати склад кредитного портфелю та встановлювати стандарти для прийняття кредитних рішень.

Кредитна політика, частіше за все, розглядається вітчизняними вченими та практиками як стратегія і тактика банку в сфері кредитних операцій [6, с. 63]. Дане визначення, на нашу думку, лише частково описує сутність кредитної політики та виділяє окремі її складові, такі як стратегія і тактика проведення кредитних операцій. У кредитній політиці банку, також, окрім цього необхідно враховувати додатковий набір складових. На офіційному сайті Асоціації українських банків також визначено кредитну політику комерційного банку як «стратегію і тактику банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку (позичальників) на основі принципів: поворотності; терміновості; диференційованості; забезпеченості; платності» [29]. В.Д. Лагутін додає, що при цьому кредитна політика в розрізі стратегії включає пріоритети, принципи та цілі окремого банку на кредитному ринку, а стосовно тактики – фінансовий та інший інструментарій, що використовується даним банком для реалізації його цілей при здійсненні кредитних угод, правила їх здійснення, регламент організації кредитного процесу [17, с. 64].

Професор І. С. Гуцал, дослідник кредитного механізму у вітчизняних банках, вважає, що кредитна політика являє собою систему організаційно-управлінських заходів забезпечення діяльності з видачі кредиту із визначенням функцій та конкретних дій працівників банку, відповідальних за проведення кредитних операцій [13, с. 6]. Це твердження охоплює ширший перелік складових кредитної політики, проте не можна погодитися з тим, що поняття «кредитна політика» вважається тотожним «організаційно-управлінській системі».

Поширеною є думка, серед вчених-економістів, що в управлінні рухом кредиту у всіх його формах і різновидах проявляється економічна сутність «кредитної політики». Тому кредитна політика – це політика як у сфері надання і отримання кредиту у всіх його різновидах, так і в сфері оцінки кредитного ризику при проведенні цих операцій.

На окрему увагу заслуговує підхід Т. В. Майорової до визначення кредитної політики банку. Вона зазначає, що «сутність кредитної політики банку полягає в забезпеченні безпеки, надійності і прибутковості кредитних операцій, тобто в умінні звести до мінімуму кредитний ризик». Тобто, за визначенням дослідниці, кредитна політика – це визначення того рівня ризику, який може взяти на себе банк [19, с. 7].

Т. Павленко стверджує, що сутність категорії «кредитна політика» полягає в реалізації системи показників банку, дотримання яких дозволяє досягти позитивних фінансових результатів [25]. Проте дане тлумачення є дуже розпливчастим і неконкретним, тому навряд чи можна з ним погодитися.

На думку О. Малахової, суть кредитної політики банку полягає в розробці концепції організації кредитних відносин між комерційним банком та його клієнтами – суб’єктами господарювання на мікроекономічному рівні шляхом визначення послідовності дій щодо практичної реалізації кредитного забезпечення підприємницької діяльності [20].

Ю. Потійко зазначає, що кредитна політика комерційного банку являє собою комплекс заходів, пов’язаних із формуванням і використанням кредитних ресурсів з метою максимізації доходів комерційного банку при дотриманні його надійності та стабільності на визначеній правовій основі [26].

Щодо змісту кредитної політики банку, то паралельно існують дві позиції в сучасній економічній літературі. По-перше, на макроекономічному рівні, зазвичай, кредитна політика розуміється як банківська політика. По-друге, на мікроекономічному рівні, як правило, кредитна політика розглядається як політика конкретного банку в сфері управління кредитним процесом.

Слід зауважити, розглядаючи кредитну політику на макроекономічному рівні, що в найбільш загальному вигляді політика – це діяльність, що направлена на захист інтересів того або іншого прошарку суспільства та збереження державної влади, а також на її використання на користь відповідної частини суспільства. При цьому важливим є, чи відповідає існуюча політика об’єктивним потребам економічного розвитку суспільства. Варто зазначити, що не може повністю задовольнити сучасну наукову спільноту такий класовий підхід до визначення політики загалом та кредитної політики зокрема, адже трансформаційні процеси в економічній на політичній орієнтації країни, інтеграція до нових ринків вимагають оцінки сутнісних економічних характеристик кредитної політики банку в цілому, її прояви на макро- і мікрорівнях. Будь-яка держава, незалежно від політичного устрою, прагне створити ефективну економіку і підвищити якість економічних рішень, що ухвалюються. У розбудові вітчизняної економіки, у відповідності до світових стандартів, важлива роль належить банкам та кредитній політиці, яку вони проводять. З іншої сторони, кредитна політика будь-якого банку обов’язково повинна враховувати інтереси різних груп та прошарків суспільства [27, с. 58].

Трактування сутності кредитної політики банку в сучасних умовах господарювання, наведені вище, дали можливість визначити суб’єктів кредитної політики держави, до них можна віднести: Національний банк України, комерційні банки, органи державної влади, що здійснюють часткове регулювання банківської, в тому числі кредитної, діяльності в Україні.

З одного боку, головне призначення політики банку полягає у створенні методичних та методологічних основ управління діяльністю банками, а з іншого – у формуванні загальних принципів впливу банківської діяльності на соціально-економічний розвиток країни. Політика кожного конкретного банку визначає цільові орієнтири його розвитку, послідовність дій та закладає основи майбутніх результатів. В залежності від якості проведеної банком політики залежить як існування банку, так і його економічне зростання, а в результаті й стабільність банківської системи загалом та рівень економічної стійкості в країні й її регіонах.

Політика банку являє собою сукупність директив, які визначають межі дії банківської установи та є загальним керівним принципом під час прийняття управлінських рішень [16, с. 30]. Політику банку також визначають як сукупність принципів для прийняття рішень з метою організації ефективного управління банком, банківською системою та економікою [1, с. 34].

Кредитна політика банку передбачає виділення суб’єктів, що здійснюють управління кредитною діяльністю, та об’єктів, щодо яких здійснюється процес управління. Вплив кредитної політики, як механізму управління, направлений на зміну параметрів об’єктів, які характеризують кредитні відносини відповідних суб’єктів. Сама назва політики вже визначає основний об’єкт її впливу, а саме кредит. Розгляд кредиту як сукупності економічних відносин, дає змогу зробити висновок про те, що кредит і сформовані банком на його основі кредитні продукти, знаходяться під постійним впливом об’єктивних економічних законів, які реалізуються через кредитну політику [31].

Вплив кредитної політики на кредит полягає в тому, що вона дає змогу оцінити реальні потреби клієнтів та реалізувати їх в новій комбінації форм кредиту або нових формах кредиту, що, поза сумнівом, зачіпає і кредит як економічну категорію. Так, як важливий елемент надбудови, прогресивна кредитна політика, стає важливою матеріальною силою, сприяючи розвитку банку, підвищенню ефективності його роботи, якщо прийнята до виконання персоналом банку і правильно усвідомлена акціонерами, основними клієнтами банка, органами державного контролю та іншими структурами. А неадекватна кредитна політика банку призведе до погіршення його фінансового стану, затримки розвитку банку або навіть до банкрутства.

Отже, в якості базового елемента процесу управління кредитним портфелем, кредитна політика банку, враховуючи загальну спрямованість функціонування банку, визначає довгострокові цілі банку в кредитній діяльності, а також процедури та інструменти безпосередньої роботи працівників у процесі управління.

Основні положення кредитної політики банку є основою для розробки тактики, процедур, правил і механізмів її реалізації, а визначаються місією та стратегію розвитку банку. На етапі розробки кредитної політики банку повинні вирішуватися завдання, пов’язані зі створенням базових критеріїв, принципів, лімітів і стандартів ухвалення управлінських рішень, які є обов’язковими для всіх структурних підрозділів банківської установи.

Кредитна політика має своє функціональне призначення. Кредитна політика банку, як складова загальної політики банку, виконує загальні і специфічні функції.

До загальних функцій кредитної політики можна віднести:

* комерційну, що проявляється в цільовій орієнтації банку на отримання прибутку;
* стимулюючу, що проявляється в задоволенні потреб держави та клієнтів банку в кредитних ресурсах;
* контролюючу, що направлена на оцінку кредитних ризиків та їх мінімізацію.

До специфічних функцій кредитної політики варто віднести:

* формування системи цілей управління кредитною діяльністю банку;
* забезпечення узгодженості інтересів різних кредиторів та позичальників;
* оптимізацію окремих кредитних продуктів та кредитного портфелю банку загалом [9].

Для виділення окремих видів кредитної політики, відповідно до основних функцій та завдань кредитної політики банку, різні дослідники виділяють різні класифікаційні ознаки. Класифікація кредитної політики банку подана в таблиці 1.1.

**Таблиця 1.1**

**Класифікація кредитної політики банку**

|  |  |
| --- | --- |
| Критерій поділу | Види кредитної політики банку |
| Суб’єкти кредитних відносин | * суб’єкти корпоративного бізнесу * суб’єкти малого та середнього бізнесу * фізичні особи підприємці * домашні господарства |
| Форми кредиту | * споживчий кредит * державний кредит * іпотечний кредит * банківський кредит * міжнародний кредит |
| Термін | * короткострокове кредитування * середньострокове кредитування * довгострокове кредитування |
| Забезпечення та цільове використання кредиту | * цільові забезпечені кредити * нецільові кредити |
| Галузева спрямованість | * промислові підприємства (важкої, легкої, харчової промисловості) * торгові організації * будівельні організації * транспортні підприємства * сільськогосподарські організації тощо |

**Таблиця 1.1 (продовження)**

|  |  |
| --- | --- |
| Тип ринку | * грошовий ринок * фінансовий ринок * ринок капіталів |
| Місце реалізації | * на місцевому рівні * на регіональному рівні * на національному рівні * на міжнародному рівні |
| Ціна кредиту | * стандартні кредити * пільгові кредити * проблемних позичок ( під підвищенні відсотки) |
| Метод кредитування | * кредитування по залишку * кредитування по обороту |

Варто відзначити важливе значення кредитної політики на макроекономічному рівні в процесах формування, розподілу та перерозподілу національного доходу, в організації планування і регулювання грошового обороту держави. А на мікроекономічному рівні (рівень окремого банку) у забезпеченні стабільності діяльності банку, його надійності, ліквідності й рентабельності, адекватності діяльності банку потребам клієнтів.

В економіці країни роль кредитної політики банків пояснюється її важливим значенням в процесі перерозподілу грошових коштів між сферами та галузями ринкової економіки через банки; кредитування та фінансування потреб економіки на неінфляційній основі, тобто без випуску додаткових грошових знаків у обіг.

1. **Характеристика елементів процесу формування та реалізації кредитної політики банку**

Формування та реалізація кредитної політики банку пов’язані як з економічними, так і з адміністративно-управлінськими інструментами, важелями та методами, які складають основу механізму формування та реалізації кредитної політики. Поняття механізму формування та реалізації кредитної політики не є новим для економічної науки, але на сьогодні немає достатніх підстав вважати його ґрунтовно дослідженим.

Для визначення сутності механізму формування та реалізації кредитної політики банку необхідно врахувати наступне:

1) основним призначенням механізму формування та реалізації кредитної політики банку є організація процесу кредитування, який набуває певної спрямованості та цільових орієнтирів у зв’язку з функціонуванням останнього;

2) механізм формування та реалізації кредитної політики включає в себе як організацію процесу кредитування, так і дії суб’єктів управління через економічні й управлінські методи і важелі, що впливають на реалізацію кредитних відносин;

3) механізм формування та реалізації кредитної політики банку не є статичним, а постійно розвивається, пройшовши ряд стадій від простої функціональної до складної управлінської системи;

4) ефективне функціонування механізму формування та реалізації кредитної політики банку, який підпорядковує інструменти, важелі та методи впливу на процес кредитування, залежить від повноти забезпечення економічних інтересів суб’єктів кредитних відносин;

5) забезпечуючи реалізацію процесу кредитування, механізм формування та реалізації кредитної політики банку охоплює і регулятивні дії, спрямовані на його адаптацію до швидкозмінної господарської ситуації [25].

Отже, механізм формування та реалізації кредитної політики банку являє собою систему дій та організаційно-економічних прийомів, інструментів впливу, за допомогою яких уводиться в дію процес кредитування; регулювання даного механізму здійснюється відповідно до визначених принципів.

Механізм формування та реалізації кредитної політики банку передбачає, що дані процеси відбуваються на основі інтеграції взаємозалежних і взаємопов’язаних елементів, які можуть кількісно і якісно змінюватися під дією різноманітних факторів.

Основними елементами механізму формування кредитної політики банку можна вважати [2, с. 46]:

* цілі кредитної діяльності банку, що проявляються у формуванні стратегії та тактики кредитування, розробці цільових проектів, планів розвитку тощо;
* принципи організації кредитної діяльності та формування кредитної політики;
* фактори, що визначають кредитну політику банку;
* кількісні характеристики кредитної діяльності: обов’язкові, що встановлені чинним законодавством, та ті, що приймаються до виконання правлінням банку;
* якісні характеристики кредитної політики та кредитних продуктів банку.

Розробка кредитної політики являється результатом успішної взаємодії всіх елементів механізму формування кредитної політики банку, механізм ефективної реалізації якої передбачає у своїй структурі наявність двох наступних ланцюгів:

* механізм фінансового забезпечення кредитної політики, основними елементами якого є джерела формування кредитних ресурсів, форми та методи залучення коштів;
* механізм банківського кредитування, що реалізується через різноманітні кредитні процедури та види кредитних продуктів.

У вигляді тактики роботи банку в формі проектів, планах розвитку банку, а найчастіше у формі визначеного переліку цілей банку, який складається в ієрархічному порядку проявляється кредитна політика банку. Виходячи із тлумачення термінів в українській мові можна визначити, що ціль – це те, до чого прагнуть, що треба здійснити [22]. Філософське тлумачення цілі є дещо відмінним від наведеного вище: ціль або мета розуміється як «один з елементів поведінки і свідомої діяльності людини, яка характеризує передбачення в мисленні результату діяльності і шляху його реалізації за допомогою певних засобів. Мета виступає як спосіб інтеграції різних дій людини в деяку послідовність або систему. Аналіз діяльності припускає виявлення невідповідності між наявною життєвою ситуацією та метою; здійснення мети є процесом подолання цієї невідповідності» [33, с. 763].

Підтримка стабільності грошово-кредитної системи та забезпечення стійкого поступального розвитку економіки є метою кредитної політики країни на макроекономічному рівні, що проводиться банками на чолі з Національним банком України.

Цілі кредитної політики на мікроекономічному рівні тісно взаємозв’язані і обумовлені стратегією банку в сфері кредитної діяльності. Під стратегією банку слід розуміти загальний напрям досягнення поставленої мети та ухвалення управлінських рішень. Але разом з тим розглядають стратегію і як загальний комплексний план, який забезпечує здійснення місії та досягнення цілей діяльності банку. Стратегія визначає цілі та основні шляхи їх досягнення, забезпечуючи дотримання єдиного напряму дій. Таким чином, стратегія визначає межі дій і управлінських рішень, мету перспективного розвитку.

Виходячи з вище сказаного, до цілей кредитної політики банку можна віднести:

* формування та оптимізація кредитного портфелю банку;
* побудова системи управління ризиками в сфері кредитування;
* підвищення ефективності кредитних операцій;
* удосконалення структури органів управління кредитною діяльністю банку.

Щодо поділу факторів кредитної політики за рівнем впливу, то, як правило, сучасні вітчизняні та зарубіжні вчені-економісти виділяють дві групи чинників, що впливають на процеси формування та реалізації кредитної політики банку: макроекономічні, що діють однаково на всі банки в країні і змінити які у банків немає можливості, та мікроекономічні, такі, що залежать від роботи конкретного банку і підлягають корегуванню зі сторони його керівництва [16, с. 128].

І. С. Гуцал до внутрішніх факторів відносить ті, що пов’язані із конкурентоспроможністю установи банку і, зокрема, фінансовою стійкістю і надійністю банку, а зовнішні – із політичною та економічною ситуацією в країні, законодавчою базою, рівнем розвитку банківської інфраструктури, а також міжбанківською конкуренцією [12, c.75].

Дослідивши існуючі погляди на класифікацію було сформовано фактори, що визначають кредитну політику банку в залежності від рівня її здійснення. Ці фактори можна поділити на 3 групи: фактори зовнішнього впливу, внутрішнього впливу й фактори, що пов’язані із діяльністю клієнтів (рис. 2.1).

Фактори формування кредитної політики банку

Фактори, що пов’язані з діяльністю позичальників банку

Фактори внутрішнього впливу (мікроекономічні)

Фактори зовнішнього впливу (макроекономічні)

1. Регіональна специфіка економічних відносин.
2. Кредитоспромо-жність позичальників банку.
3. Кредитні ризики, що пов’язані з діяльністю позичальників.
4. Місія та мета діяльності банку.
5. Стадія життєвого циклу банку.
6. Фінансово-економічний стан.
7. Розмір та структура кредитного портфелю.
8. Рівень корпоративного управління.
9. Внутрішні кредитні ризики.
10. Загальний економічний стан країни.
11. Грошово-кредитна та фіскальна політика держави.
12. Зовнішні кредитні ризики.

**Рис 2.1 Класифікація факторів формування кредитної політики банку**

У першу групу виділено фактори, які здійснюють зовнішній вплив на кредитну політику окремого банку зі сторони держави і державних та місцевих органів регулювання і нагляду. До таких чинників належать:

* загальний економічний стан країни, регіону, в якому функціонує банк;
* фіскальна та грошово-кредитна політика державних органів влади, що визначає рівень попиту на банківські кредити;
* кредитні ризики, які виникають на макроекономічному рівні.

Значний вплив на кредитну політику банку має загальний стан економіки країни та регіону, в якому банк проводить свою діяльність. Зрозуміло, що банківська система не може бути стабільною в кризових умовах, оскільки перебуває під впливом інфляції, падіння ВВП, кризи платежів, бюджетного дефіциту тощо. Про необхідність структурних реформ, направлених на підвищення конкурентоспроможності та ефективності економіки свідчать слабке конкурентне середовище, наявність структурних диспропорцій у вітчизняній економіці. Надійність та ефективність кредитної політики як на макроекономічному, так і на рівні окремих банків будуть неминуче втрачені, якщо не подолати структурної слабкості економіки шляхом наполегливого проведення необхідних структурних перетворень.

Багато в чому кредитну політику банку визначає грошово-кредитна та фіскальна політика держави, яку проводять Національний банк України та Міністерство фінансів України. НБУ реалізує державну політику, використовуючи загальні методи грошово-кредитного регулювання економіки: встановлення офіційної облікової процентної ставки; проведення операцій на відкритому ринку з валютою та цінними паперами; встановлення економічних норм та нормативів діяльності комерційних банків. Політика НБУ відносно грошово-кредитного регулювання економіки шляхом зміни облікової ставки безпосередньо пов’язана, а точніше – багато в чому визначає попит на банківські позики на ринку, тобто потребу в позиках банку з боку його клієнтів [4].

Кредитна політика банків, в частині оподаткування банків, визначення порядку виконання окремих видів операцій (з цінними паперами, банківськими металами, валютою), формується під впливом державної політики України, що проводиться НБУ, Міністерством фінансів, та іншими державними органами. Зростання можливостей для комерційного банку користування додатковими ресурсами (в тому числі по лінії міжбанківського кредиту) сприяє проведенню ліберальнішої кредитної політики, зниженню рівня процентних ставок. З іншого боку, високі ставки податків на банківський прибуток сприяють підвищенню процентних ставок за позиками і обмеженню довгострокових інвестицій.

Внутрішні чинники, що генеруються власне банком, слід віднести до другої групи факторів, що визначають кредитну політику банку:

* місія та мета діяльності банку, його спеціалізація;
* стадія життєвого циклу банку та його конкурентна позиція;
* фінансово-економічний стан банку (рівень капіталізації, наявність запасу ліквідності тощо);
* кредитний портфель банку та його якість;
* рівень корпоративного управління;
* загальний рівень ризикованості кредитних операцій.

Стадія життєвого циклу банку визначається тим, як довго банк діє на ринку, чи напрацьована у нього клієнтська база, чи відомим є банк в регіоні тощо. Банк повинен враховувати стабільність депозитів, характер коливань та види депозитів, формулюючи свою валютну політику. Доцільно розраховувати коефіцієнти стабільності депозитів з урахуванням особливостей діяльності конкретного банку та керуватися отриманими даними при розміщенні депозитів в активи для зниження ризику ліквідності. Вплив процентного ризику, що виникає при формуванні депозитів, також важливо враховувати.

Не являється незмінним, раз і назавжди встановленим, спектр кредитних операцій та послуг, які надаються, на певному етапі функціонування, банком. Існуючий пакет кредитних послуг завжди вдосконалюється та розвивається, пристосовується до змін у фінансовій сфері, економічному середовищі тощо. У визначенні видів і характеру операцій та послуг, що здійснюються банком, критерієм являється рентабельність і конкурентоспроможність. При цьому банкам також потрібно враховувати чинники, які на них впливають. До таких чинників належать: етап життєвого циклу, на якому знаходиться кредитний продукт, попит, пропозиція, ціна, собівартість й інші. Варто відзначити, що в аспекті вдосконалення банківського обслуговування населення, розробка концепції розвитку конкретного банку повинна базуватися на принципі необхідності розширення спектру банківських послуг.

Важливим фактором формування кредитної політики в банку є наявність системи сильного корпоративного управління. Корпоративне управління загалом спрямоване на захист інтересів вкладників та зведення до мінімуму асиметричності інформованості між органами управління банку, його власниками та клієнтами. Цих цілей, як правило, можливо досягти за допомогою схем страхування вкладів, вимог щодо адекватності капіталу, вимог до розкриття інформації (щодо продуктів, послуг та фінансової звітності), систем внутрішнього контролю та нагляду в оптимальному обсязі [7].

Чинники, які пов’язані із специфікою фінансово-господарської діяльності банківських клієнтів-позичальників, відносяться до третьої групи факторів. Ця група включає:

* регіональна специфіка клієнтури банку;
* кредитоспроможність та платоспроможність позичальників банку;
* кредитні ризики, що пов’язані із діяльністю підприємств-позичальників.

Регіональна специфіка клієнтури банку проявляється в тому, що регіони України є неоднаковими за рівнем свого соціально-економічного розвитку. Є регіони експортно-орієнтовані, сільськогосподарські, промислові регіони та інші. Тому при розробці кредитної політики комерційного банку необхідно зважати на специфіку регіональної клієнтури банку. Регіональна специфіка функціонування банку обумовлюється впливом: відносин, що склалися в регіоні, між банком і його клієнтами; спеціалізацією банківської діяльності та прибутковості; співвідношенням попиту і пропозиції на банківські операції і послуги в даному регіоні. В даний час, коли відбувається процес вільного перерозподілу кредитних ресурсів, кожен банк прагне до розширення своєї діяльності на ринку, привертаючи клієнтуру з різних регіонів країни і організовуючи там свої представництва, філії та відділення. В Україні постійно спостерігається високий рівень міжбанківської конкуренції, що не може не позначитися на характері діяльності банків, зокрема при підготовці та реалізації кредитної політики [7].

Кредитоспроможність позичальника означає здатність юридичної чи фізичної особи розраховуватися за своїми зобов’язаннями. Кредитоспроможність – це такий фінансово-економічний стан підприємства, який дає змогу отримувати кредити, ефективно використати отримані кошти та повністю і своєчасно розрахуватися за усіма своїми борговими зобов’язаннями [3, с. 94].

Схожим поняттям до поняття «кредитоспроможність» є поняття «платоспроможності». Воно означає можливість підприємства наявними грошовими ресурсами своєчасно погасити свої строкові зобов’язання і є найважливішою умовою його ефективної господарської діяльності [18, с. 238]. Проте платоспроможність, на відміну від кредитоспроможності, фіксує неплатежі за минулий період, але не прогнозує здатність розраховуватися за своїми зобов’язаннями у майбутньому.

Метою визначення кредитоспроможності позичальника є встановлення його здатності і готовності своєчасно і в повному обсязі погасити заборгованість у відповідності із умовами кредитного договору. Повна оцінка кредитоспроможності підприємства включає чотири блоки: аналіз платоспроможності, оцінка фінансової стійкості, аналіз ділової активності та рентабельності; оцінка суб’єктивних факторів фінансово-господарської діяльності потенційного позичальника [11, с. 54].

Також варто зауважити, що кожна з трьох груп чинників формування кредитної політики комерційного банку містить важливий фактор такий, як кредитний ризик. Справді, як на макро-, так і на мікрорівні, кредитну політику банку багато в чому визначає кредитний ризик. Рівень ризикованості кредитних операцій може визначатися за: видом банку; типом позичальника (за складом клієнтів); фінансовим станом позичальника; наявності забезпечення за кредитами; розподілу ризику в часі тощо. Процентна ставка по кожній виданій позиці визначається залежно від даних критеріїв. В залежності від виду комерційного банку, банківські ризики, з якими доводиться стикатися комерційним банкам в своїй повсякденній практиці відрізняються. У спеціалізованому (наприклад, інноваційному банку) переважатимуть високі ризики, що пов’язані з кредитуванням ризикових підприємств, технологія виробництва продукції яких припускає, що її реалізація спочатку буде досить ускладненою. Відповідно це потребує особливих методів регулювання банківських ризиків, зокрема, отримання гарантій, реалізації заставного права тощо. Також у галузевому банку разом з іншими необхідно враховувати рівень ризику, що пов’язаний із економічним розвитком даної галузі. Тому кожен комерційний банк повинен розробляти свою оптимальну модель управління та регулювання ризиками, з якими він стикається постійно через об’єктивні й суб’єктивні причини.

Виявлення сукупності зовнішніх і внутрішніх факторів та факторів специфіки діяльності позичальників банку є недостатнім для дослідження рівня ефективності кредитної політики банку і перспектив розвитку кредитних операцій та послуг. Оцінка їх впливу на процес реалізації кредитної політики також являється важливою. Саме тому банки проводять маркетингові дослідження ринку. Це дає змогу сформувати найбільш економічно обґрунтовану кредитну політику.

Отже, концепція кредитної політики банку, як інструменту управління кредитною діяльністю банку, припускає створення відповідного механізму, за допомогою якого реалізується її функціональна спрямованість на досягнення оптимального розміру та структури кредитного портфелю банку і задоволення потреб економіки країни в кредитних ресурсах.

1. **Аналіз структури кредитного портфелю банків України**

Кредитний портфель включає агреговану балансову вартість усіх кредитів, у тому числі прострочених, пролонгованих і сумнівних до повернення. Таким чином, кредитний портфель відображає лише результат кредитної діяльності банку за певний період, а його структура розглядається з боку фактичного рівня ризикованості, а також для формування резервів. На нашу думку, таке ставлення до кредитного портфелю є необґрунтованим, оскільки він виступає важливим інструментом управління кредитною діяльністю комерційних банків, дозволяє спрямовувати їхню стратегічну політику та поточну діяльність на виконання завдань державної кредитної політики. Для активізації ролі кредитної портфеля як інструменту реалізації завдань державної кредитної політики доцільно розглядати його з трьох позицій [15, с. 59].

По-перше, це стратегічний кредитний портфель, який має бути сформованим відповідно до вимог державної кредитної політики, місця та завдань банку в її виконанні. У стратегічному кредитному портфелі визначаються засоби підтримки реалізації окремих завдань, а також перспективи зростання кредитної активності банку та критерії диверсифікації портфеля (за строками, регіонами, галузями виробництва, типами позичальників, пріоритетними проектами, видами кредитних послуг, типами валют тощо).

По-друге, це тактичний кредитний портфель, який формує банк на основі обсягів і структури стратегічного кредитного портфеля, тобто враховуючи державні пріоритети, шляхом відбору за цими ознаками із представлених потенційними позичальниками кредитних проектів, які задовольняють принциповим вимогам кредитування. У тактичному (або потенційному) кредитному портфелі до укладання кредитних угод здійснюється декомпозиція стратегічного портфеля.

По-третє, це портфель фактично наданих кредитів, що зараз є визнаним. Однак його якість повинна аналізуватись за ознаками повноти реалізації завдань стратегічного кредитного портфеля, а не тільки у встановленому порядку. У такому аспекті кредитний портфель буде сприяти вирішенню проблем забезпечення зростання потенціалу національної економіки, займе належне йому активне місце не тільки в управлінні кредитною діяльністю окремого банку, а й банківського системи в цілому.

Отже, банківський кредитний портфель варто розглядати не суто як розрахункове поняття. На нашу думку, кредитний портфель – це сукупність банківських позик, які належать до надання або/і наданні в користування юридичним і фізичним особам для забезпечення їхніх господарських і соціальних потреб. Вони структуровані за певними форматами відповідно до завдань визначеної кредитної політики або/і відображують результати її реалізації. Кредитний портфель відображає в інтегрованому вигляді напрями та результати кредитної діяльності банківської системи (або окремого банку) та її вплив на розвиток соціально-економічних відносин у суспільстві. Що стосується небанківських суб’єктів фінансового ринку, а також сфери господарського кредитування, то позичкові ресурси, що надаються ними в грошовій формі, є частиною загального кредитного портфеля, однак вони, на нашу думку, не підпадають під пряме регулювання з боку державної кредитної політики.

Кредитний портфель є найбільшим джерелом ризиків, які впливають на надійність та безпеку банку. Мінімізувати ризики і відповідно збільшити прибутковість позичкових операцій можливо при ефективному управлінні кредитним портфелем. Ефективне управління кредитним портфелем встановлює його параметри, визначаючи при цьому, яка доля ресурсів банку може бути використана для видачі позики, які типи кредитів можуть видаватись, яку частину кредитного портфеля можуть складати позики даного типу, яка допустима концентрація кредитів окремим боржникам і галузям. Таким чином збільшення банківських активів значною мірою визначається кредитним портфелем. Це свідчить про те, що основний напрям діяльності банків України є кредитування.

Нарощування сукупного кредитного портфеля вітчизняних банків стримується рівнем ризику, що склався, в українській економіці після кризових подій 2008-2009 років та постійним дефіцитом стійких пасивів. Зокрема 2009 рік характеризувався початком глобальних трансформацій на фінансовому ринку України. Показовим було друге півріччя 2010 року, коли можна було спостерігати послаблення нормативного регулювання, а також пруденційного контролю з боку Національного банку України, вочевидь, під тиском міжнародних фінансових організацій.

Загалом впродовж 2010 року кредитна активність вітчизняних банків була слабкою. Основні зусилля суб’єктів банківської системи були сконцентровані на роботі з проблемною заборгованістю, включаючи її продаж та реструктуризацію. Але проведені заходи суттєво не поліпшили якість активів, значна частина банків мала проблеми з ліквідністю через низьку якість здійснених вкладень [29].

Не зважаючи на заходи грошово-кредитної політики НБУ, що були проведені для стабілізації фінансового стану банків, ключові ризики для банківської системи країни (втрата активів та зниження їх ліквідності) зберігаються на високому рівні. Основними чинниками, що зумовлюють значний ступінь схильності до ризиків банків, які працюють на вітчизняному фінансовому ринку можна назвати наступне:

* невисока якість робочих активів, включаючи значний обсяг і питому вагу простроченої заборгованості, а також загальне зниження ліквідності банківських активів (включаючи кредити, основні фонди банків та заставне майно), зважаючи на низький платоспроможний попит. Збереження поточного стану є наслідком низької економічної активності та зумовлює схильність банківської системи до кредитного ризику;
* низька довіра, нестабільна пасивна база є визначальними чинниками, що характеризують схильність банківської системи до ризику ліквідності. При цьому дії НБУ (як фінансова, так і нормативна підтримка) дозволили підтримати платоспроможність низки банківських установ на мінімально необхідному рівні;
* – вразливість банківської системи до валютно-курсової політики в країні, оскільки за останні кілька років банки надали значний обсяг кредитів в іноземній валюті, у тому числі позичальникам, у яких відсутні валютні надходження. Дії НБУ щодо стабілізації ситуації на валютному ринку країни (у тому числі за рахунок посилення контролю за валютними позиціями банків) мали короткостроковий ефект, в той же час схильність банків до валютного і кредитного ризиків залишається значною, зважаючи на поточну валютну структуру активів банківської системи;
* – схильність банківської системи України до операційного і регуляторного ризиків внаслідок недосконалого нормативно-правового поля, яке постійно змінюється [10, с. 23].

Банки, враховуючи нестабільну економічну і політичну ситуацію в країні та непередбачуваний її розвиток, перейшли від ризикового кредитування до досить обережної кредитної політики, прагнучи максимально зберегти свої ресурси. Розглянемо дані таблиці 3.1.

**Таблиця 3.1**

**Сумарні активи комерційних банків 2008-2020 р.р. [23]**

Млн. грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Станом на | Активи (всього) | Видані кредити | Кредити суб’єктам господарювання | Кредити фізичним особам | Резерви по активних операціях банку |
| 01.01.2008 | 599396 | 485368 | 276184 | 153633 | 20188 |
| 01.01.2009 | 926086 | 792244 | 472584 | 268857 | 48409 |
| 01.01.2010 | 880302 | 747348 | 474991 | 222538 | 122433 |
| 01.01.2011 | 942088 | 755030 | 508288 | 186540 | 148839 |
| 01.01.2012 | 1054280 | 825320 | 580907 | 174650 | 157907 |
| 01.01.2013 | 1127192 | 815327 | 609202 | 161775 | 141319 |
| 01.01.2014 | 1278095 | 911402 | 698777 | 167773 | 131252 |
| 01.01.2015 | 1316852 | 1006358 | 802582 | 179040 | 204931 |
| 01.01.2016 | 1254385 | 1009768 | 830632 | 175711 | 321303 |
| 01.01.2017 | 1256299 | 1005923 | 847092 | 157385 | 484383 |
| 01.01.2018 | 1336358 | 1042798 | 870302 | 170938 | 516985 |

**Таблиця 3.1 (продовження)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01.2019 | 1360764 | 1118618 | 919054 | 196634 | 555871 |
| 01.01.2020 | 1494460 | 1033539 | 822020 | 206761 | 492069 |

Як бачимо активи в банківській системі за останні роки збільшилися, так станом на 01.01.2020 їх обсяг становив 1494460 млн. грн проти 1360764 млн грн 01.01.2019.

Коливання обсягів активів банківської системи відбувалось на фоні виведення з ринку великої кількості банківських установ, рухом коштів клієнтів та зменшенням кредитних портфелів банківських установ. В структурі кредитного портфеля комерційних банків України найбільшу питому вагу займають кредити надані суб’єктам господарювання.

Так, станом на 01.01.2020 кредитний портфель банків становив 1033539 млн. грн, у тому числі надані суб’єктам господарювання – 822020 млн. грн, кредити видані фізичним особам – 206761 млн. грн. (рис. 3.1)

**Рис. 3.1 Кредитний портфель банківських установ [23]**

Збільшення загального обсягу кредитних вкладень відбулося за рахунок корпоративного кредитування. Кредитний портфель корпоративний клієнтів за підсумками 2019 року представлений переважно коротко- та середньостроковими кредитами в національній валюті.

Кредити суб’єктам господарювання надаються, в основному, на поповнення обігових коштів, оскільки близько 80% кредитних коштів юридичних осіб спрямовується у поточну діяльність, що не забезпечує розширеного виробництва. Такій ситуації сприяє і невисока активність позичальників, особливо фізичних осіб. Частка останніх у кредитах знизилась з 21,16 % у 2012 році, до 20,01 % – на початку 2020 року (табл. 3.2). Збільшення обсягів кредитування юридичних осіб хоч і демонструє позитивну тенденцію, однак динаміка темпів їх зростання нерівномірна, а на початку 2020 року сума кредитів виданих суб’єктам господарювання знизилася.

**Таблиця 3.2**

**Частка кредитів юридичних і фізичних осіб у кредитному портфелі банків (станом на 1 січня), %**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Кредити юридичних осіб | 70,39 | 74,72 | 76,67 | 79,75 | 82,26 | 84,21 | 83,46 | 82,16 | 79,53 |
| Кредити фізичних осіб | 21,16 | 19,84 | 18,41 | 17,79 | 17,40 | 15,65 | 16,39 | 17,58 | 20,01 |

Розглядаючи сектори діяльності нефінансових корпорацій слід зазначити, що основною сферою кредитування були торгівля, переробна промисловість та операції з нерухомістю. Це пояснюється специфікою діяльності цих галузей, яка характеризується порівняно невеликою тривалістю обігу коштів і можливістю задоволення кредитних потреб суб’єктів за рахунок короткострокового кредитування.

Окрім кредитування суб’єктів господарювання, банки протягом аналізованого періоду надавали кредити фізичним особам, зокрема кредитування фізичних осіб відбувалося переважно у формі споживчих кредитів, які склали 81,65 % (станом на січень 2020 року) від загального обсягу кредитів, що надавалися домогосподарствам (рис. 3.2).

**Рис. 3.2 Кредити надані домашнім господарствам, за цільовим спрямуванням**

Про зростання загроз та небезпек у кредитній діяльності банків сигналізує надмірне зростання частки проблемних кредитів, яка протягом 2015-2016 рр. збільшилась і на 01.01.2017 становила 58% сукупного кредитного портфеля банків. Різке зростання прострочених кредитів спостерігалося у 2009-2010рр. на фоні світової фінансової кризи. Накопичення простроченої кредитної заборгованості відбувалося досить інтенсивно і тримається на високому рівні протягом останніх років.

НБУ також зазначає, що співвідношення неробочих кредитів до кредитного портфелю державних банків станом на 01.01. 2019 р. скоротилося на 3,2 % – до 67,92%, іноземних банківських груп знизилась на 2,51 %, до 38,5%, банків з приватним капіталом скоротилась на 1,07 %, до 23,01%, неплатоспроможних банків зазнало збільшення на 9,02 %, до 52,04% [30].

Частка непрацюючих кредитів (NPL) в Україні становила 48,4% на початок 2020 року. Вона залишається вкрай високою протягом останніх років, хоча поступово скорочується із 2018 року. [30]

На сьогодні всі непрацюючі кредити визнані банками, рівень покриття їх резервами постійно зростає та становить приблизно 95%. Тому надалі непрацюючі кредити суттєво не впливатимуть на фінансові результати та капітал банків. Проте велика їх частка – тягар для банківського сектору, особливо для держбанків, у яких сконцентровано приблизно 75% NPL сектору (близько 45% припадає на Приватбанк). [30]

Протягом аналізованого періоду для зниження рівня заборгованості банки вдавались до традиційних підходів – роботи з позичальниками (переговори, судові розгляди боргових справ, передача боргів в роботу колекторів і т.д.), які за високих обсягів боргів були не достатньо ефективними.

Підсумовуючи результати аналізу кредитної діяльності як банківської системи, так і окремих банків доходимо висновку, що така діяльність для банків залишається доволі ризиковою, а в деяких випадках – небезпечною для їх подальшого існування і розвитку. Головною причиною є недостатність ресурсів для того, щоб вийти із зони ризику поточної діяльності. Більшість банків мають незначні можливості для маневрування своїми кредитними ресурсами в загрозливих ситуаціях.

Розглянувши основні складові кредитного портфелю вітчизняних банків та ґрунтовно проаналізувавши основні перспективні короткострокові кредитні продукти можна виділити три послідовних етапи управління кредитним портфелем банку, які об’єднані загальною метою – оптимізацією його структури та динаміки при максимізації прибутку та мінімізації ризиків. На першому етапі має прийматися рішення щодо врівноваження пропозиції та попиту на депозити, з одного боку, із попитом на кредитні ресурси – з іншого. На другому – визначатися кредитні ризики за групами позик, які надаються банком за сукупним портфелем на основі співвідношення між номінальними та реальними показниками повернення позик і процентів за ними, оскільки саме в цій розбіжності відображена якість залученого активу та його ризиковість. На третьому етапі має здійснюватися оптимальне розміщення ресурсів для формування необхідної процентної маржі.

**4**. **Напрями підвищення ефективності механізму реалізації кредитної політики банку в сучасних умовах**

Одним із методів фінансового забезпечення механізму реалізації кредитної політики банку є диверсифікація ресурсів банку, за рахунок впровадження нових депозитних продуктів і залучення нових клієнтів. Диверсифікація депозитних продуктів банку повинна проводиться за наступними напрямками:

* за сумами залучених коштів;
* за термінами залучення коштів;
* за способами та методами залучення коштів [7].

Диверсифікацію депозитних продуктів банку за сумами залучених коштів можна визначити як відношення загальної суми депозитів до кількості укладених договорів. Для банків, які використовують агресивне управління пасивами, характерна залежність від крупних зобов’язань. Частка крупних депозитів характеризує стабільність ресурсної бази, оскільки вплив на ресурсну базу дострокового вилучення внеску збільшується із зростанням його розміру. При цьому крупним депозитом або борговим зобов’язанням вважається той, який перевищує середній розмір вкладень в банк [5].

Зростання частки депозитів на великі суми знижує стабільність ресурсної бази банку. З позиції ліквідності ця залежність відображає вразливість банку.

Слід зауважити, стосовно необхідності групування депозитної бази за термінами залучення коштів, що існуюча в плані рахунків вітчизняних банків групування коштів на рахунках по групах клієнтів на основі права власності є не дуже інформативним. Більш аналітичною в сучасних умовах є групування коштів на рахунках клієнтів за термінами, так як це дає змогу провести аналіз співвідношень активів і пасивів за термінами і за сумами, що необхідні для управління прибутковістю і ліквідністю банку: кошти на рахунках до запитання; кошти на депозитних рахунках терміном до 1 місяця; кошти на депозитних рахунках терміном від 1 місяця до 3 місяців; кошти на депозитних рахунках терміном від 3 місяців до 6 місяців; кошти на депозитних рахунках терміном від 6 місяців до 1 року; кошти на депозитних рахунках терміном понад 1 рік.

З допомогою такого групування є можливість оцінити терміни можливого повернення коштів клієнтам, а відповідно, прогнозувати та регулювати ліквідність балансу банку. Необхідно переводити пасиви по згаданим вище рахунках з часом. Наприклад, якщо в банку знаходиться депозит строком на 1 рік, але до планового терміну його повернення 3 місяця, то цей депозит повинен був бути спочатку врахований на рахунку депозитів строком від 6 місяців до 1 року, потім на рахунку депозитів строком від 3 до 6 місяців і т.д. Це не завжди виправдано оскільки зростання кількості депозитів не дозволяє фізично провести всі ці перенесення. На наш погляд, буде доцільно у вигляді електронної бази вести додатково облік зобов’язань, для більш повної картини щодо повернення ресурсів.

Особливо необхідним, зважаючи на наслідки фінансово-економічної кризи, для вітчизняних банків є максимальне використання в якості ресурсів коштів на рахунках клієнтів банку з дотриманням допустимого рівня ліквідності. Стратегія підтримання високого рівня ліквідності – це банківська стратегія, при якій ресурси купуються на короткостроковому ринку, де вони дешевші і продаються на довгостроковому, де вони дорожчі. Банк, постійно позичаючи короткострокові позики фінансує, таким чином, довгострокові активи. Така стратегія час від часу практикується всіма банками, особливо якщо існує тенденція до пониження ставок. Операції по трансформації вельми ризиковані. Найбільшу загрозу несе в собі ризик ліквідності. Банк постійно позичає кошти для підтримки довгострокових активів. У випадку якщо на ринку не опиниться необхідної суми або банку не вдасться отримати позику, банк не зможе повернути отриману раніше позику, що поставить його в розряд тимчасово неплатоспроможних. Надалі отримати позику буде ще проблематичніше. При неможливості отримати позику або достроково повернути позику, або реалізувати ліквідний актив, банк втратить ліквідність і стане неплатоспроможним [32].

Кредитна політика будь-якого банку повинна забезпечувати необхідний рівень процентної маржі, яка повинна приносити достатній прибуток банку для його розвитку. Тому банку необхідно розробляти кредитну політику, яка повинна укладатися в рамки двох протилежних граничних потреб:

* + по-перше, рівень процентної ставки за депозитами (як терміновими, так і до запитання) повинен бути в достатній мірі привабливим для потенційних клієнтів;
  + по-друге, він не повинен різко підвищувати нижню межу процентної маржі між активними і пасивними операціями банку.

Можна зробити висновок про те, що стійкіші у фінансовому відношенні банки, що піклуються про свою ліквідність і платоспроможність, пропонують процент за депозитами не вище середньогалузевого. Високий процент за терміновими депозитами юридичних осіб свідчить, в першу чергу про те, що банк володіє нестабільною ресурсною базою, недостатньою для ефективних кредитних вкладень. Такий банк прагне розширити і стабілізувати свої ресурси шляхом залучення депозитів, пропонуючи клієнтам підвищену процентну ставку. Але залучення ресурсів по підвищеній процентній ставці припускає і здійснення вкладень під більш високий відсоток, тобто вкладення, як правило, більш ризикові, і клієнти замість прибутку можуть втратити і сам депозит у разі банкрутства банку.

Для збільшення кредитного потенціалу банку необхідним є постійне зростання ресурсної бази. Але тут необхідно відзначити, що при цьому не повинна кардинально змінюватися структура власності банку, яка може привести до зміни власників банку або втрати самостійності, які можуть у свою чергу позначитися на роботі банку і відповідно на орієнтирах кредитної політики банку.

Кредитний потенціал банку повинен супроводжуватися збільшенням частки стабільних (постійних) джерел, у тому числі і за рахунок виділення пріоритетних клієнтів, динаміка грошових потоків яких вивчена банком.

Таким чином, у сучасних умовах, управління залученими коштами є важливою складовою політики банку. Заощадження населення займають особливе місце серед економічних явищ, оскільки знаходяться на стику інтересів самих громадян, організацій, що спеціалізуються на наданні фінансових послуг і держави. З одного боку, заощадження є найважливішими показником рівня життя населення, безпосередньо пов’язаним з такими категоріями як споживання, доходи і витрати населення, рівень цін. З іншої сторони, вони виступають джерелом кредитування господарства та є цінним ресурсом економічного розвитку.

Кредитна політика повинна містити в собі план по розміщенню кредитних ресурсів банку, а також методологію, відповідно до якої кредитний портфель повинен управлятися, тобто визначати, яким чином кредити виникають, обслуговуються, контролюються й повертаються. Якісна кредитна політика не повинна бути занадто обмежуючою. Якщо працівники банку вважають, що окремі пропозиції по кредитуванню можуть бути розглянуті, хоча й не відповідають письмовим директивам, кредитна політика повинна дозволяти виносити такі пропозиції на обговорення Ради директорів. Кредитна політика повинна бути досить гнучкої для того, щоб банк мав можливість швидко реагувати й пристосовуватися до нових ринкових умов і змін у структурі своїх дохідних активів.

Ефективна реалізація кредитної політики пов’язана зі створенням належної правової і нормативної бази, тому що:

* по-перше, кредит через свої функції здатний регулювати грошову масу в обігу відповідно й за банківською системою необхідно закріпити функцію кредитного забезпечення;
* по-друге, необхідно законодавчо закріпити інтереси як кредитора, так і боржника, які мають різновекторну спрямованість;
* по-третє, поверненість кредиту повинна бути певним чином законодавчо забезпеченою, адже вона залежить не тільки від об’єктивного процесу – руху капіталу, а й від суб’єктивного – репутації, ділової активності позичальника.

Отже, законодавче забезпечення кредитної політики є визначальним фактором у реалізації кредитних відносин для досягнення її кінцевих цілей.

Наявність правових проблем, що регулюють функціонування кредитного механізму, призводять до зростання обсягів простроченої заборгованості і, як наслідок, знижують ефективність. Хоча за останній період приріст вкладів населення зростає, але питома вага їх у залучених коштах 43%, тоді як, за оцінками різних експертів (зокрема і НБУ), на руках у населення зосереджено 6-9 млрд. дол. США й 10-12 млрд. грн., залучення яких проблематичне з різних причин, в тому числі й через законодавчу неврегульованість. Слід зазначити, що в пасивах банків розвинених країн частка приватних вкладів сягає 80%. В Україні ж відносини між банками та вкладниками з приводу формування кредитних ресурсів на сьогоднішній день доволі проблематичні.

Зв’язок фінансового забезпечення кредитної політики та механізму її ефективної реалізації повинен розглядатися у розрізі наступних елементів кредитної політики [8].

По-перше, застосування інструментів лімітування. Ліміт на загальну суму виданих кредитів. Ліміт на загальний кредитний портфель звичайно виражається як відношення суми кредитного портфеля до суми депозитів, капіталу або загальної суми активів. При встановленні даного ліміту повинні розглядатися такі фактори, як попит на кредити, коливання депозитів і кредитні ризики.

Кредитна політика повинна стимулювати диверсифікованість кредитного портфеля й сприяти знаходженню балансу між максимальним доходом і мінімальним ризиком. Обмеження по концентрації звичайно ставиться до максимального розміру кредитів, що видаються одному клієнтові, пов’язаній групі або сектору економічної діяльності (наприклад, сільському господарству або текстильній промисловості). Даний вид лімітів особливо важливий для невеликих регіональних або спеціалізованих банків. Кредитна політика також повинна вимагати, щоб ліміти по концентрації часто переглядалися й по них надавалися звіти.

Обмеження щодо процентного співвідношення кредитів, виданих комерційному сектору, сектору нерухомості, фізичним особам або іншим кредитним категоріям, є загальноприйнятою практикою. Політика відносно даних обмежень повинна дозволяти деякі відхилення від установлених нормативів, якщо їх схвалює керівництво.

По-друге, чітке визначення видів та строків. Кредитна політика повинна описувати види кредитів й інших кредитних інструментів, які банк має намір надавати клієнтам, і містити директиви по спеціальних кредитах. Вибір видів кредитних інструментів повинен ґрунтуватися на досвіді працівники в кредитного відділу, структурі депозитів банку й очікуваному кредитному попиті. Певні види кредитів, використання яких раніше привело до непередбачених збитків, повинні контролюватися старшими менеджерами або не використатися взагалі.

Також у межах кредитної політики доцільно встановлювати максимальний строк для кожного виду кредитів, а кредити повинні видаватися з реальним графіком погашення. Планування строків погашення повинне залежати від очікуваного джерела погашення, від призначення кредиту й від корисного терміну служби застави.

По-третє, обґрунтоване ціноутворення. Процентні ставки по різних видах кредитів повинні бути достатніми для того, щоб покривати витрати банку на залучення ресурсів, кредитний нагляд, адміністрування (включаючи загальні накладні витрати) і можливі збитки. У той же час вони повинні забезпечувати прийнятну маржу прибутку. Ставки повинні періодично переглядатися й мінятися відповідно до змін величини витрат або конкурентних факторів. Диференціювання процентних ставок може свідомо використатися для того, щоб залучити певні категорії позичальників. Директиви по іншим істотним процедурам, таким як визначення комісії за зобов’язання або встановлення штрафних процентних ставок, також є елементами цінової політики.

По-четверте, ефективне кредитне адміністрування. У невеликих банках воно зазвичай централізовано. Щоб уникнути затримок у кредитному процесі більші банки прагнуть децентралізувати управління кредитами відповідно до географічного місцеположення, кредитними продуктами або видами клієнтів. Кредитна політика повинна встановлювати ліміти для всіх працівників, що займаються наданням кредитів. Індивідуальні обмеження можуть бути більше твердими, чим звичайно, залежно від досвіду службовця й строку його служби в банку. Кредитні ліміти можуть бути також засновані на групових повноваженнях, великі кредити можуть зажадати згоди комітету. Повинні бути обговорені звітні процедури й частота засідань комітету.

По-п’яте, об’єктивне інформаційне забезпечення. Безпечне надання кредиту залежить від повноти й точності інформації з кожного аспекту фінансового стану позичальника. Кредитна політика повинна визначати вимоги до фінансової звітності організацій і приватних осіб-позичальників всіх категорій. Необхідні інструкції як щодо фінансової звітності підтвердженої аудиторським висновком, так і щодо проміжної (квартальної) фінансової звітності. Якщо строк погашення кредиту більше року, потрібно пропонувати підготовку банківськими службовцями фінансових прогнозів на цей строк, щоб упевнитися, що позичка може бути погашена позичальником. Можливі припущення при такому прогнозуванні повинні бути точно обговорені. Всі вимоги необхідно описати так, щоб будь-яка негативна інформація щодо позичальника, яка може істотно вплинути на його кредитоспроможність, була вчасно отримана і опрацьована.

**ВИСНОВКИ**

Основними, фундаментальними цілями кредитної політики комерційного банку є забезпечення, з одного боку, умов для задоволення потреб клієнтів в отриманні коштів у тимчасове користування відповідно до різних видів кредитних послуг, що пропонуються на ринку, а з другого – отримання прибутку, що є метою функціонування банку як комерційного підприємства в умовах ринкової економіки, однак при забезпеченні належного рівня своєї ліквідності та мінімізації ризиків за здійснюваними операціями.

Кредитна політика як цілісна концепція функціонування комерційного банку у сфері фінансового посередництва має досить складну структуру, елементи якої повинні слугувати основою для регламентації процесу кредитування. В числі ключових елементів кредитної політики найбільш доцільно, на наш погляд, виділити наступні: 1) розподіл функціональних обов’язків керівництва і персоналу банку; 2) орієнтація кредитної діяльності банку на обслуговування певних сегментів ринку; 3) основні якісні параметри фінансово-господарської діяльності позичальника; 4) вихідна документація; 5) визначення послідовності дій у процесі прийняття рішень з видачі кредитів; 6) граничний рівень ризику, прийнятний для банку в процесі реалізації кредитних операцій; 7) напрями організації контролю за кредитною діяльністю в банку.

До принципів кредитної політики банку слід віднести: 1) адекватність кредитної політики банку кредитному попиту; 2) орієнтованість на клієнта і активний маркетинг; 3) відповідність кредитної політики кредитним можливостям банку; 4) гнучкість; 5) технологічність; 6) комплексне управління ризиком; 7) зворотній зв’язок; 8) повнота.

Механізм формування кредитної політики банку передбачає взаємодію низки взаємопов’язаних елементів, зокрема: цільових орієнтирів кредитної діяльності банку; принципів формування кредитної політики; факторів, що визначають кредитну політику банку (макроекономічних, мікроекономічних та факторів, що пов’язані із діяльністю позичальників банку); кількісних та якісних характеристик кредитної діяльності.

У структурі механізму ефективної реалізації кредитної політики потрібно виділяти дві складові частини: механізм фінансового забезпечення кредитної політики, основними елементами якого є джерела і методи формування кредитних ресурсів, та механізм банківського кредитування, що реалізується інструментарієм здійснення кредитного процесу.

Значущість обґрунтованої кредитної політики зумовлюється тим, що від її раціональності й ефективності залежать: результативність і конкурентоспроможність діяльності будь-якого комерційного банку та позичальників банківського кредиту, а відтак і конкурентоспроможність національної економіки. Основною функцією кредитної політики є оптимізація кредитного процесу, поряд з якою вона виконує комерційну, стимулюючу і контрольну функції. До проблем організації кредитного процесу у вітчизняних комерційних банках слід віднести: стискання кредитної маси; невідповідність організаційної структури завданням ефективного кредитування; неоптимальну організацію процесів; нераціональний розподіл ресурсів; недосконалість управління кредитним портфелем; низький рівень кредитного ризик-менеджменту. Тому, оптимізація кредитного процесу в комерційних банках має включати оптимізацію: кредитної інфраструктури; кредитного потенціалу банківських установ; кредитної, портфельної і відсоткової політики комерційного банку; питомої ваги кредитного портфеля в структурі активів банківських установ; переліку кредитних послуг; розподілу кредитних ресурсів, кредитного адміністрування; організаційної структури банку; технологічної і інформаційної бази кредитного бізнес-процесу; інституту кредитної застави; механізмів страхування відповідальності за кредитним договором; формату розв’язання спорів з питань порушення прав кредиторів і позичальників.

Проаналізувавши основні умови формування кредитного портфелю вітчизняними банками, дало змогу виявити наступні проблеми: низький рівень доходів населення, наявне та приховане безробіття, що зумовлюють обмеженість у кредитуванні фізичних осіб; пріоритетність кредитування торгівельної та посередницької діяльності порівняно з іншими галузями економіки; ризикованість кредитних операцій та високі процентні ставки; значна питома вага кредитів в іноземній валюті.

Основним методом фінансового забезпечення механізму реалізації кредитної політики вітчизняних банків на сучасному етапі розвитку економіки має бути диверсифікація кредитного потенціалу банку шляхом впровадження нових депозитних продуктів і залучення нових клієнтів. При цьому диверсифікація депозитних продуктів банку повинна проводиться за сумами залучених коштів; за термінами; за способами та за методами залучення коштів.

У складі механізму формування дієвої кредитної політики банку необхідно проводити моніторинг депозитного ринку та заощаджень населення, аналіз результатів якого дасть змогу банку відслідковувати і передбачати можливі обсяги банківських вкладів з наступним їх трансформуванням в кредитний потенціал банку. Організація такого моніторингу передбачає збирання та аналітичну обробку інформації за різними напрямами: від макроекономічних показників та інституціонального середовища ринку до особливостей здійснення господарської діяльності населенням.

Ефективна реалізація кредитної політики пов’язана зі створенням належної правової і нормативної бази, тому що: по-перше, кредит через свої функції здатний регулювати грошову масу в обігу відповідно й за банківською системою необхідно закріпити функцію кредитного забезпечення; по-друге, необхідно законодавчо закріпити інтереси як кредитора, так і боржника, які мають різновекторну спрямованість; по-третє, поверненість кредиту повинна бути певним чином законодавчо забезпеченою, адже вона залежить не тільки від об’єктивного процесу – руху капіталу, а й від суб’єктивного – репутації, ділової активності позичальника.

Кредитна політика будь-якого банку повинна забезпечувати необхідний рівень процентної маржі, яка повинна приносити достатній прибуток банку для його розвитку. Одним із основних завдань кредитної політики банку на етапі подолання наслідків фінансової кризи є не лише відновлення кредитної активності з метою сприяння стійкого економічного зростання, але і врахування прорахунків, що траплялися в процесі формування кредитного портфеля.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Алексеєнко Л. М. Економічний словник : банківська справа, фондовий ринок / Алексеєнко Л. М., Олексієнко В. М., Юркевич А. І. – К. : Максимум, 2000. – 592 с.
2. Байрам У. Р. Проблема розробки кредитної політики банку / У.Р. Байрам // Схід. – січень 2003. – №1(51) . – С.46-50.
3. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента / Балабанов И. Т. – М. : Финансы и статистика, 1995. – 384 с.
4. Банківська діяльність в Україні: проблеми, перспективи розвитку, напрями вдосконалення : наук. доповідь / за заг. ред. Б. І. Пшика; Львів. ін-т банк. справи ун-ту банк. справи НБУ. – К. : УБС НБУ, 2008. – 119 с.
5. Банківський менеджмент: Навч. посіб. / О.А. Кириченко, І.В. Гіленко, С.Л. Роголь та ін.; За ред.. О.А. Кириченка. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К.: Знання-Прес, 2002. – 438 с.
6. Банковская система России (Настольная книга банкира). – М. : ДеКа, 1995. – Книга ІІ. – 387 с.
7. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007. – 768 с.
8. Васенко В.К., Карбівничий І.В. Фінансове посередництво: проблеми і перспективи розвитку: колективна монографія / В.К. Васенко (гол. ред.) – Черкаси: Вид-во ПП Чабаненко Ю.А. – Черкаси, 2009. – 450 с.
9. Версаль Н. І. Теорія кредиту : навч. посіб. / Н. І. Версаль, Т. В. Дорошенко. – К. : Києво-Могилянська академія, 2007. – 483 с.
10. Вовчак О. Причини та наслідки впливу світової фінансової кризи на розвиток банківського і реального секторів економіки України / О. Вовчак, Н. Поляк // Вісник національного банку України. – 2009. – №9. – С. 22-25.
11. Галасюк В. В., Галасюк В. В. Проблеми оцінки кредитоспроможності позичальників / В. В. Галасюк, В. В. Галасюк // Вісник Національного банку України. – 2001. – № 9. – С. 54–57.
12. Гуцал І. С. Банківське кредитування суб’єктів ринку в трансформаційній економіці України : (питання теорії, методики, практики) / Гуцал І. С. – Л. : ВАТ «БІБЛЬОС», 2001. – 242 с.
13. Гуцал І. С. Дієвість кредитного механізму в економіці України : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня докт. екон. наук : спец. 08.04.01 / І. С. Гуцал ; Київ. нац. екон. ун-т. – Київ, 2004. – 31 с.
14. Жукова Н. К. Сучасний стан та проблеми управління кредитним портфелем комерційних банків / Н. К. Жукова, Н. В. Зражевська // Економічний часопис – ХХІ, 2013. — № 1–2 (1). — С. 70–72.
15. Карбівничий І.В. Стратегічне управління кредитної діяльності банківської установи / Карбівничий І.В. // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: Збірник наукових праць. – Т. 20. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – С. 58–64.
16. Козьменко С. М. Стратегічний менеджмент банку : навч. посіб. / Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І. В. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2003. – 734 с.
17. Лагутін В. Д. Кредитування : Теорія і практика : навч. посіб. / В. Д. Лагутін. – [4-те вид., стер.]. – К. : Знання, 2004. – 215 с.
18. Лахтіонова Л. А. Фінансовий аналіз суб’єктів господарювання : [монографія] / Лахтіонова Л. А. – К. : КНЕУ, 2001. – 387 с.
19. Майорова Т. В. Банківське кредитування інвестиційних проектів : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.04.01 / Т. В. Майорова ; Київ. нац. екон. ун-т. – К., 2000. – 19 с.
20. Малахова О.Л. Банківська система у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.04.01. – фінанси, грошовий обіг і кредит / О.Л.Малахова. –Тернопіль, 2004. – 23 c.
21. Нетребчук Л.О. Концентрація кредитних портфелів у банках України / Л.О. Нетребчук // Фінансовий простір . – 2014. - № 4 (16). – С. 184-191.
22. Новий тлумачний словник української мови : у 4 т. / [за ред. В. Яроменко, О. Сліпушко]. – К. : Вид-во «Аконіт», 1999. – 640 с.
23. Сайт міністерства фінансів України [Електронний ресурс] – Режим доступу : <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/active/>
24. Островська Н.С. Аналіз стану та динаміки кредитування в Україні / Н.С. Островська, Н.В Грапко // Економічний часопис-ХХІ. – 2014. - № 9-10. – С. 15-18.
25. Павленко Т.С. Кредитная политика коммерческих банков и ее влияние на банковскую деятельность: автореф. дис. на соискание учен. степени канд. экон. наук: спец. 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит / Т.С.Павленко. – Ростов-на-Дону, 2009. – 29 с.
26. Потійко Ю.А. Кредитування підприємств України в перехідний період: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит / Ю.А.Потійко. – К., 2001. – 15 c.
27. Прасолова С. Особливості формування кредитної політики банків України з довгострокового інвестування / С. Прасолова // Вісник НБУ. – 2004. – №11. – С. 58-61.
28. Рогожнікова Н. В. Аналіз стану та динаміки кредитної діяльності банків України / Н. В. Рогожнікова // Фінансовий простір. — 2012. — № 1 (5). — С. 30–34.
29. Сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://aub.org.ua/>
30. Сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
31. Сытников Д.А. Кредитная политика региональных коммерческих банков: автореф. дис. на соискание учен. степени канд. экон. наук: спец. 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит / Д.А.Сытников. – Санкт-Петербург, 2009. – 19 с.
32. Управление кредитным риском в банке [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://biz-katalog.info/content/view/116/70/>
33. Философский энциклопедический словарь. – М. : Сов. энциклопедия, 1983. – 564 с.
34. Хаб’юк О. М. Банківське регулювання та нагляд через призму рекомендацій Базельського комітету: [монографія] / О. М. Хаб’юк – Івано-Франківськ : ОІППО; 2008. – 260с.