

Денисюк Н., студент,

Науковий керівник: Кривич Я.М., к.е.н.

Українська академія банківської справи

Національного банку України, м. Суми

ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

В сучасних умовах тим, паче під впливом різних факторів, таких як: постійне розширення кредитного ринку України, поява нових кредитних відносин, постійні зміни в складній нормативно-законодавчій базі нашої країни банки повинні підвищувати якість управління кредитною діяльністю та перегляду підходів щодо формування своєї кредитної політики.

Кредитна політика сучасних банків базується на певних критеріях, одним з головних яких є – потреби суб'єктів економічних відносин відповідно до загальної стратегії розвитку банку та нові економічні умови. Сучасна наукова думка не має точного визначення кредитної політики банку, зарубіжні і вітчизняні науковці трактують його по різному, і не дають остаточного і кінцевого визначення.

Кредитна політика, насамперед визначається, як політика економічна. Але на відміну від таких видів економічної політики, як фінансова, цінова, податкова, відсоткова та інші кредитна політика має деякі специфічні риси, які виділяють її від загальної системи елементів, які формують економічну політику. Найважливіша економічна риса кредитної політики, є те, що вона – це політика з рухом кредиту. Кредитна політика має на меті забезпечити максимізацію доходів банку за підтримки його надійності та загальну стабільність.

Вітчизняними вченими кредитна політика банку частіше за все розглядається, як стратегія та тактика банку у сфері кредитних операцій.

Кредитна політика банку — це стратегія і тактика банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку (позичальників) на основі принципів: повернення, строковості, цільового використання, забезпеченості, платності.

Вітчизняний вчений професор Гуцал І.С., вважає, що кредитна політика – це система організаційно-управлінських заходів забезпечення діяльності з видачі кредиту із вивченням функцій та конкретних дій працівників банку, відповідальних за проведення кредитних операцій. Аналізуючи дане визначення, то можемо зазначити, що воно охоплює більший перелік складових кредитної політики. Поняття «кредитна політика», в багатьох економічних словниках трактується так: визначення пріоритетів на кредитному ринку і цілей кредитування. Фахівець, який розробляє кредитну політику, повинен бачити різницю між політикою та процедурами. Політика встановлює філософські основи грошово-кредитної політики, а процедури відповідають на питання «Як?».

Багато вчених-економістів вважають, що економічна сутність «кредитної політики» проявляється в управлінні рухом кредиту в усіх його формах та різновидах. Ось чому, кредитна політика – це політика, як в сфері надання кредиту, і його отримання, так і в сфері оцінки кредитного ризику при проведенні цих операцій. Так російських вчений Панова Г.С. визначає, що кредитна політика – це політика пов'язана із рухом кредиту, тобто залучення і розміщення. Також слід зазначити трактування визначення науковця Майорова Т.В., вона зазначає, що «економічна сутність кредитної політики» полягає в тому, щоб забезпечити безпеку, надійність та прибутковість кредитних операцій, тобто в умінні звести до мінімуму кредитні ризики. Отже, за словами вченого, кредитна політика – це визначення того рівня ризику, який може взяти на себе банк.

Слід зазначити, й таке визначення «кредитної політики банку» - це спосіб виконання послідовно пов'язаних етапів процесу кредитування, де принципи являють собою основу її визначення і спосіб її здійснення. Існує також таке трактування «кредитної політики» – розробка концепції організації грошово-кредитних відносин між комерційним банком та його клієнтами на мікроекономічному рівні шляхом визначення послідовності дій при наданні кредитних послуг.

Можемо зробити висновки, що кредитна політика має різні трактування і вчені сучасності не можуть прийти до спільного рішення щодо однозначного визначення «кредитної політики», але всі поняття мають спільні риси, це те, що кредитна політика банку — це стратегія і тактика банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку (позичальників) на основних принципах кредитування (повернення, строковості, цільового використання, забезпеченості, платності).

Денисюк, Н. Економічна сутність кредитної політики банку [Текст] / Н. Денисюк // Молодіжний науковий вісник Української академії банківської справи НБУ. Спеціальний випуск : за матеріалами XVI всеукраїнської науково-практичної конференції студентів "Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє" (14 березня 2014 р.). – Суми : УАБС НБУ, 2013. – С. 49.