

**А.Ю. Кравець, Харківський інститут банківської справи
Університету банківської справи НБУ**

ФАКТОРИ ВПЛИВУ ЩОДО ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

Сьогодні стан банківського сектора свідчить про те, що банківські установи все більше стали виконувати функцію посередника у сфері надання фінансових послуг фізичним та юридичним особам.

Протягом 8 місяців поточного року активи банків збільшилися на 23,5 %, або на 141,1 млрд. грн. і становлять 740,5 млрд. грн. Загальні активи збільшилися на 23,7 %, або на 146,7 млрд. грн. і становлять 765,8 млрд. грн. Збільшення загальних активів відбулося в основному за рахунок збільшення кредитів, наданих банками, – на 26,8 %, або на 130,3 млрд. грн., з них: кредитів, що надані суб'єктам господарювання, – на 27,5 %, або на 76 млрд. грн., кредитів, наданих фізичним особам, – на 30 %, або 46,1 млрд. грн.

Збалансоване зростання активів та покращення їх структури і якості є необхідною умовою стабільного функціонування та розвитку банків.

Першочерговим завданням банківської установи є мобілізація вільних ресурсів та їх ефективне розміщення. Проте не всі, наявні кошти банку, вільні для здійснення активних операцій. Ця обставина породжує поняття “кредитний потенціал банку”, яке визначає насамперед кількісні межі кредитної політики банківської установи, і, таким чином, обмежує можливості банку проводити кредитні операції.

У сучасних умовах економіки важливим стає визначення об'єктивних та суб'єктивних чинників впливу на кредитний потенціал банку в процесі ринкової трансформації економіки.

На ефективність процесу залучення та розміщення коштів клієнтів впливає сукупність факторів. Серед зовнішніх чинників формування та реалізації кредитного потенціалу слід виділити:

- а) політичні (ступінь відкритості економіки, структура економіки регіону, макроекономічні показники);
- б) валютні (пріоритет валюти);
- в) ринкові (рівень інфляції, конкуренція, рівень попиту і пропозиції на банківські продукти, кредитна історія позичальника);
- г) якісні (рівень кваліфікованих кадрів, система управління);
- г) виробничі (рівень технологічного оснащення, потужності).

На загальний рівень кредитного потенціалу банку суттєво впливає така низка внутрішніх факторів:

- а) розмір власного капіталу банку;
- б) загальна величина та структура залучених коштів;
- в) рівень обов'язкових резервів, установлених Національним банком;
- г) режим користування обов'язковими резервами для підтримки поточної ліквідності банку;

- г) структура активів та зобов'язань банку;
- д) вид кредитного продукту;
- е) імідж банківської установи;
- є) можливість надання пільг клієнтам банку.

Виділення вищенаведених груп факторів дозволить кредитним установам враховувати відтік грошових коштів, їх неочікуване подорожчання, а також ефективне розміщення цих ресурсів серед своїх позичальників.