

*В.В. Огородник, аспірант
Університету банківської справи
Національного банку України, м. Київ*

ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНОЇ СТРАТЕГІЇ БАНКУ В СУЧАСНИХ УМОВАХ УКРАЇНИ

Враховуючи кризу вітчизняної економіки та розбалансування світових ринків, набуває особливого значення питання стабільності комерційних банків та банківської системи України в цілому. За цих умов саме інвестиційна діяльність банків у сфері кредитування здатна забезпечити збільшення прибутковості банківських операцій та підвищення ліквідності банків.

Варто відзначити, що для більшості банківських установ кредитування є пріоритетною діяльністю, але на нашу думку, кредитні та інвестиційні операції є нерозривними, адже вони мають бути рівнозначними у балансі банку. Саме тому банки повинні розробляти продуману та обґрунтовану єдину інвестиційну політику у сфері кредитування.

Інвестиційна політика банку у сфері кредитування – це “комплекс заходів щодо організації та управління інвестиційною діяльністю, спрямованих на забезпечення оптимальної структури інвестиційних активів, зростання рівня їх прибутковості за допустимого рівня ризику”. Важливими елементами інвестиційної політики виступають: кредитно-інвестиційна стратегія та тактичні процеси управління інвестиційною діяльністю.

Кредитно-інвестиційна стратегія формується банком, базуючись на потребах позичальників та інвесторів, крім того вона визначає види, умови, обсяг і структуру кредитних та інвестиційних операцій банку, способи та дії щодо їх проведення.

Тактичні процеси управління інвестиційною діяльністю включають у себе розробку оперативних і поточних цілей інвестиційної діяльності та методів їх досягнення.

Узагальнення поглядів вітчизняних та зарубіжних учених-економістів дозволяє рекомендувати певні принципи, якими необхідно керуватися при формуванні та реалізації кредитно-інвестиційної стратегії банку:

- узгодженість (стратегія банку має бути узгодженою зі стратегією розвитку економіки країни та регіону чи формуватися з їх урахуванням);

- оперативність (стратегія банку має своєчасно уточнюватися та оновлюватися, а ініціатива про створення чи вдосконалення стратегії має включати формулювання ключових ідей та схему організації роботи по вдосконаленню чи створенню нової стратегії);
- оптимальність (стратегія банку має охоплювати всі об'єкти управління банком, тобто всі процеси, що характеризують його діяльність. Крім того, при розробці стратегії мають бути оцінені сильні та слабкі сторони діяльності банку);
- тривалість (стратегія банку має розроблятися на довгий період, що і відрізняє її від тактики);
- визначеність (у стратегії банку має визначатися кінцевий термін досягнення мети).

Отже, одним зі способів вигідного розміщення банківських ресурсів є вибір ефективної кредитно-інвестиційної стратегії банку. Правильно вибрана інвестиційна стратегія у сфері кредитування дозволяє отримати максимальний дохід при прийнятному рівні ризику. Формування та реалізація кредитно-інвестиційної стратегії банку має базуватися на перерахованих принципах, що відповідають сучасній економічній ситуації в країні.

Огородник, В.В. Формування кредитно-інвестиційної стратегії банку в сучасних умовах України [Текст] / В.В. Огородник // Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика : збірник тез доповідей V Міжнародної науково-практичної конференції (27-28 травня 2010 р.) : у 2-х т. – Суми : УАБС НБУ, 2010. – Т. 1. – С. 99-101.