**УДК *336.774.3***

***Шот А.П.***

*РОЛЬ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ЕФЕКТИВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ*

*Анотація*

*Проаналізовано вплив зовнішніх чинників на кредитну політику комерційних банків. Розкрито значення кредитної політики для ефективної діяльності банків в умовах фінансової кризи.*

Annotation
*The influence of external factors on the credit policy of commercial banks. The importance of credit policy for effective functioning of banks in the financial crisis.*

**Постановка проблеми.** В умовах фінансової та економічної нестабільності в Україні, існування високого ступеня ризику неповернення кредитних ресурсів, суттєвого рівня впливу зовнішніх чинників на діяльність банків, посилення ролі та розробка ефективної кредитної політики має важливе значення.

Кредитні операції комерційних банків є основним джерелом доходу та стабільності. Сьогодні усі банки повинні проводити дуже зважену кредитну політику, яка б забезпечувала прибуткову діяльність, враховувала як інтереси акціонерів так і позичальників банку.

Кредитна політика банку дає можливість забезпечувати управління кредитною діяльністю банку, ефективне використання його кредитного потенціалу, формування оптимального кредитного портфеля.

На сьогодні, найважливішим завдання будь якого комерційного банку є встановлення оптимальної цільової структури кредитного портфелю, в першу чергу, за видами валют та типами забезпечення, встановлення кредитних лімітів на проведення операцій з клієнтами за видами діяльності позичальників та інші.

Важливою проблемою нині, чи не для усіх вітчизняних банків є неповернення клієнтами валютних кредитів, дострокове розірвання депозитних валютних договорів та девальвація гривні. Це сприяло погіршенню фінансового стану та визнання в 2014 р. в Україні 33 банки неплатоспроможними. Лише за 11 місяців 2014 року із банківського сектору України вилучено **52 млрд. грн. і** **8,8 млрд. дол. США депозитних коштів (близько 16%), а частка простроченої заборгованості у загальному кредитному портфелі склала більше 10%. У зв’язку з цим зростає роль** кредитної політики у забезпеченні ефективної діяльності комерційних банків.

**Аналіз оcтанніх досліджень і публікацій.** Аналіз літературних джерел свідчить, що питаннями кредитної політики у різних аспектах присвячена значна кількість наукових праць, як вітчизняних так і зарубіжних вчених зокрема : К.В. Соловйової, О.А. Кириченко, О.А. Морозової, Т.У. Кох, П. Матвієнко, А. Степаненко, Г.Г. Єрмоленко, В.Т. Сусіденко, В. Шапран, Т. Кліменко, У. Байрам, Р.Л. Міллера, П.С. Роуз, Дж. Сінкі, С. Хьюс.

Кожен із вчених досліджував окрему проблему кредитної політики комерційних банків. Питання комплексного дослідження кредитної політики, її ролі для ефективної діяльності банку, особливо в умовах фінансової кризи та ведення воєнних дій, є актуальним, не достатньо висвітленим, потребує подальшого розвитку і дослідження.

**Мета і завдання статті**. Метою статті є розкрити значення кредитної політики для ефективної діяльності банків, обґрунтувати необхідність розробки оптимальної кредитної політики в умовах фінансової нестабільної, ведення воєнних дій з метою збільшення прибутків і мінімізації ризиків банку у сфері кредитування. Завданням є провести аналіз впливу зовнішніх чинників на кредитну політику банків та визначити вплив кредитної політики на результати діяльності.

**Виклад основного матеріалу.** Кредитна політика розробляється відповідно до стратегії комерційного банку і займає чи не найважливіше місце серед внутрішніх нормативних документів будь якого банку.

Кредитна політика – це обов’язковий до виконання документ, що визначає комплекс цілей, задач, принципів та заходів банку у сфері операцій, пов’язаних із прийняттям кредитного ризику. Мета кредитної політики: встановлення орієнтирів у сфері позиціонування на кредитному ринку у відповідності до стратегії розвитку банку; забезпечення збалансованого співвідношення ризику та прибутковості кредитного портфеля; формування кредитного портфеля високої вартості, з адекватною ставкою прибутковості після оцінки ризиків; створення ефективної організаційної структури для активного управління кредитними ризиками; визначення фундаментальних принципів для управління кредитними ризиками; створення чітких правил, що визначають повноваження в рамках управління кредитними ризиками тощо.

Кожен банк розробляє свою кредитну політику, однак спільними рисами у кредитній політиці усіх банків є дотримання ними централізованих економічних нормативів кредитного ризику, кредитування позичальників незалежно від форм власності на потреби, передбачені їх статутною діяльністю.

Відмінні риси кредитної політики кожного банку полягають у тому, що кожен банк визначає свої пріоритети у кредитуванні, методи оцінки фінансового стану позичальника, розмір відсоткової ставки за кредити та інші.

Сьогодні, враховуючи економічну та політичну нестабільність в Україні, вітчизняним банкам довелося ретельно переглянути свою кредитну політику, визначити нові її цілі та завдання. Окрім цього, фінансова нестабільність на валютному ринку зобов’язує банки часто вносити зміни до існуючої кредитної політики, а це означає, що вона не може бути довгостроковою.

Розробляючи кредитну політику комерційні банки повинні врахувати як зовнішні та внутрішні фактори. Якщо внутрішні фактори, які залежать від кредитної установи банк може контролювати і впливати на них, то на зовнішні фактори пов'язані з політичною, економічною та фінансовою ситуацією в країні, банк впливу немає. Чинники, які впливають на кредитну політику комерційного банку подані на рис.1.

**Чинники, що впливають на кредитну політику банку**

**Внутрішні**

**Зовнішні**

Загальний стан економіки країни

Обсяг ВВП та рівень інфляції

Дефіцит бюджету

Рівень конкуренції

Рівень цін на банківські продукти і послуги

Грошово−кредитна політика НБУ

Попит на кредити банку

Рівень безробіття

Рівень доходів населення

Наявність соціальних пільг, тощо

Організація роботи в банку

Кредитний потенціал банку

Ступінь ризику та прибутковість окремих видів кредитів

Стабільність депозитів

Професійна підготовленість

Забезпеченість кредитів

Кваліфікація та досвід персоналу банку

Спектр виконуваних операцій і послуг

Клієнтура банку

Цінова політика банку, тощо

Рис. 1. Чинники, що впливають на кредитну політику банку

Джерело: Власна розробка.

На сьогодні визначальними чинниками є зовнішні. Проаналізуємо їх вплив, використовуючи при цьому офіційні статистичні дані.

У продовж 2014 року в Україні спостерігалося погіршення економічної ситуації внаслідок загострення воєнного конфлікту на Сході країни. Через бойові дії значна кількість підприємств і організацій на Східного регіону не здійснювали господарську діяльність, що негативно вплинуло на основні макроекономічні показники. Крім того, тривало звуження внутрішнього попиту та зростання інфляційного тиску на економіку, а торговельні обмеження з боку Російської Федерації знижували зовнішній попит на вітчизняну продукцію.

Все це, крім прямих втрат для економіки України, призвело до зниження її інвестиційної привабливості. Через значні політичні та економічні ризики для інвесторів, обсяги іноземних інвестицій у вітчизняну економіку скоротилися, що негативно вплинуло і на ділову активність у країні. Падіння ділової активності у Східних регіонах як і в Україні в цілому, погіршення платоспроможності позичальників, а також вимушене призупинення роботи банківських установ через низький рівень безпеки відповідно відобразилися на зниженні рівня кредитної підтримки та зростанні простроченої заборгованості.

Динаміка простроченої заборгованості за виданими банками кредитами в цілому по Україні подана на рис. 2.

Рис. 2. Динаміка простроченої заборгованості за кредитами банків за 2008−2015рр.

*Джерело: Побудовано за даними [1].*

Скорочення ресурсної бази банків та зменшення за складних економічних умов кількості надійних позичальників, мало наслідком зниження кредитної активності банків. За січень-серпень 2014 року обсяг кредитів у національній валюті зменшився на 7,6%, в іноземній – на 9,8%.

З метою виявлення фінансових установ з найгіршою якістю кредитного портфеля був проведений розрахунок рейтингу 31 найбільших банків з перших двох груп за класифікацією НБУ, що активно працюють на кредитному ринку. Загальний обсяг позик, наданих цими фінансовими установами, становить 84% всіх кредитів банківської системи.

На початок 2015 року у першу п'ятірку банків за проблемності кредитного портфеля увійшли UniCredit Bank, Дельта Банк, Укрексімбанк, Райффайзен Банк Аваль і Укргазбанк. Лідери рейтингу мають високі обсяги і частку недіючих та безнадійних кредитів, швидкі темпи зростання проблемних активів або низьке покриття безнадійних позик резервами під кредитні ризики. На першому місці рейтингу є UniCredit Bank, в якому майже третина кредитного портфелю займають безнадійні кредити. Така ситуація, як відомо, негативно впливає на доходи кредитної установи.

Аналіз структуру доходів банків України за 2014 рік показав, що найбільшу питому вагу у загальній сумі доходів займають процентні доходи. Ця частка складає більше 70%. Отже, це підтверджує факт, що банки повинні проводити зважену кредитну політику, адже від неї залежатиме, у великій мірі, дохід та кінцевий результат діяльності (табл.1).

Таблиця 1

Структура доходів і витрат та результатів діяльності банків України

 станом на 1 січня 2015 року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | Показники | Сума(млн. грн.) | % |
| 1 | Доходи | 210 201 | 100,0 |
| 1.1 | процентні доходи | 151 257 | 72,0 |
| 1.2 | комісійні доходи | 28 276 | 13,4 |
| 1.3 | результат від торговельних операцій | 15 511 | 7,4 |
| 1.4 | інші операційні доходи | 10 093 | 4,8 |
| 1.5 | інші доходи | 2 165 | 1,0 |
| 1.6 | повернення списаних активів | 2 899 | 1,4 |
| 2 | Витрати | 263 167 | 100,0 |
| 2.1 | процентні витрати | 97 171 | 36,9 |
| 2.2 | комісійні витрати | 4 889 | 1,9 |
| 2.3 | інші операційні витрати | 15 579 | 5,9 |
| 2.4 | загальні адміністративні витрати | 44 614 | 17,0 |
| 2.5 | відрахування в резерви | 103 297 | 39,3 |
| 2.6 | податок на прибуток | - 2 383 | -1,0 |
| 3 | Чистий прибуток (збиток) | -52 966 | х |
| 4 | Рентабельність активів банків | − | −4,07 |
| 5 | Рентабельність капіталу банків | − | −30,46 |

Джерело : [2].

Фінансовий результат діяльності банків України за 2014 рік це − 52,966 млрд. грн. збитку, на який безпосередньо вплинула прострочена заборгованість за виданими кредитами. За неофіційними даними цей показник значно вищий близько 64 млрд. грн.

На фінансовий результат системи банків негативно вплинули і збитки банків, які віднесені до категорії неплатоспроможних та в яких були запроваджені тимчасові адміністрації, а це – 19,9 млрд. грн. Без їх урахування збиток по системі банків становив би 33,1 млрд. грн. Кількість збиткових банків в Україні в 2014 році досягла 52 кредитно-фінансових установ, що в 2,6 рази більше, ніж за підсумками 2013 року (20 банків). Понад 60,8% загальної суми збитків зазнала група великих банків. Із 16 банків цієї групи збитковими стали 11. Найбільші збитки зафіксовані у неплатоспроможного «ВіЕйБі Банку» (10,055 млрд. грн.) і державних «Ощадбанку» (8,564 млрд. грн.) та «Укрексімбанку» (9,806 млрд. грн.). Кількість діючих банків зменшилася на 12% (або на 22 фінансові установи) і на початок 2015 року склала 158 банків [3].

Продовжуючи аналіз впливу зовнішніх чинників на кредитну політику банків упродовж 2014 року, слід зауважити, що всі вони мали негативний вплив і практично жодний з них не сприяв ефективній діяльності кредитних установ.

Статистика за певний період 2014 року свідчить [4], що практично усі макроекономічні показники погіршились. Лише за ІІІ квартал 2014 року реальний ВВП зменшився на 5,3% порівняно з ІІІ кв. 2013 року. Рівень безробіття (за методологією МОП, у середньому за 9 місяців 2014 р. становив 9,3% (у 2013 р. − 7,7 %), рівень зайнятості у 2014р. - 65,3% (у 2013 р. − 67,6%), а кількість зареєстрованих безробітних на кінець грудня 2014 р. − 512 тис. осіб ( у 2013 р. − 469 тис. осіб).

 Середньомісячна реальна заробітна плата за січень−листопад 2014 р. склала 94,6 % до відповідного періоду 2013 року. Реальний наявний дохід населення та реальна заробітна плата за ІІІ кв. 2014 р. зменшились відповідно на 9,0% та 6,5% порівняно з ІІІ кв. 2013 року. За попередній рік (з січня 2014 р. по січень 2015 р.) заборгованість із виплати заробітної плати зросла на 323,6%.

**Дефіцит бюджету у 2014 році склав** 78070,5 млн. грн. (у 2013 р. - 64707,6 млн. грн., що складає 4,45% ВВП). Індекс інфляції в Україні у 2014 році − 124,9% (у 2013р.− 105,0%). Індекс цін виробників промислової продукції збільшився на 31,8%, споживчих цін на 25% (грудень 2014р. до грудня 2013 р.) (рис.3).

**Реальний ВВП**

**Рівень безробіття**

**Индекс инфляции в Україні**

**Рівень зайнятості**

 **Дефіцит бюджету** (в млн. грн.)

 **Індекс цін промислової продукції**

 **Індекс споживчих цін**

 **Реальний наявний дохід населення**

**Заборгованість із виплати** **зарплати**

Рис. 3. Рівень впливу зовнішніх чинників на кредитну політику банків

*Джерело : Побудовано за даними [4].*

Рівень цін на банківські продукти за останніх п’ять років характеризувався наступними показниками (табл.2).

Таблиця 2

Динаміка середньозважених процентних ставок за депозитами та кредитами банків

за 2010−2014 рр.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники  | Нефінансові корпорації | Домашні господарства |
| 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Роки  |
| СЗПСК | 14,0 | 13,3 | 14,5 | 13,2 | 14,2 | 25,2 | 26,5 | 27,4 | 26,0 | 26,7 |
| СЗПСД | 7,0 | 5,8 | 10,5 | 6,7 | 8,3 | 11,4 | 9,1 | 11,9 | 12,5 | 13,2 |
| ПМ | 7,0 | 7,5 | 4,0 | 6,5 | 5,9 | 13,8 | 17,4 | 15,5 | 13,5 | 13,5 |

*Джерело : Складено автором за даними [5].*

СЗПСД − середньозважена процентна ставка за депозитами;

СЗПСК − середньозважена процентна ставка за кредитами;

ПМ – процентна маржа.

Дані табл.2 свідчать, що високий рівень процентних ставок на кредити, який встановився на ринку кредитних ресурсів України обмежує їх доступність, а це означає, що існує і високий ризик повернення таких коштів.

Нестабільність в економіці та неефективність грошово−кредитної політики НБУ у 2014 році негативно вплинули і на ресурсну базу вітчизняних банків. Відтік депозитів у банківській системі 2014 року досяг 126 млрд. грн., яких 54 млрд. грн. - це відтік депозитів у гривні, 9 млрд.- у валюті, що становить близько 29% депозитів фізичних осіб [3].

Зважаючи на вищезазначені факти для стабілізації діяльності банків та подальшого зростання їх кредитної активності НБУ повинен вживати невідкладних заходів із стимулювання повернення вкладів у банківську систему, сприяння збалансуванню валютного ринку, у першу чергу, через відповідне використання засобів процентної політики.

**Висновки.** Враховуючи викладене, з метою підвищення ролі кредитної політики у забезпеченні ефективності діяльності банків в умовах фінансової нестабільності, необхідно врахувати, в першу чергу, вплив зовнішніх факторів. Саме через зовнішні чинники, фінансові ресурси банків залишаються недоступними для позичальників, навіть за їх надлишкової ліквідності. Причиною є низька платоспроможність позичальників.

Найактуальнішим на сьогодні, для більшості кредитних установ є розробка такої кредитної політики, яка б забезпечувала максимальний дохід при мінімальному кредитному ризику, формування кредитного портфеля високої вартості з адекватною ставкою прибутковості після оцінки ризиків.

Надважливим є також вибір оптимальної цільової структури кредитного портфелю. Орієнтація банку повинна бути спрямована на збільшення частки кредитних операцій суб’єктів господарювання та кредитних операцій у національній валюті.

Доцільно внести зміни і у структуру забезпечення кредитів. На наш погляд, через інфляцію, не менше 50% кредитів повинні бути забезпечені іпотекою. Спад виробництва змушує кредитні установи переглянути і ліміти на проведення операцій з клієнтами за видами економічної діяльності.

Отже, кредитна політика повинна бути ефективною, забезпечувати максимальну рентабельність бізнесу та конкурентоспроможність кредитних продуктів банку. У цьому процесі, на нашу думку, особлива роль повинна бути відведена банківському менеджменту. Адже результати діяльності кредитної установи залежать не тільки від зовнішніх чинників, а й від ефективності банківського менеджменту. Саме через непрофесійне управління у багатьох банках сьогодні виникли проблеми з погашенням кредитів та виплатою депозитів.

Подальші дослідження і розробки можуть бути спрямовані на вплив монетарної та грошово−кредитної політики НБУ на кредитну політику комерційних банків.

*Література*

1. Oсновнi показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807>.
2. Доходи та витрати банків України за 2014 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=9792357>.
3. Фінанси України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://news.finance.ua/ua/news/~/344239>.
4. Соціально−економічний розвиток України за 2014 рік. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
5. Фінансові ринки – Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.bank.gov.ua/files/4-Financial\_markets.xls.

**Відомості про автора**

***Шот Анна Петрівна –*** кандидат економічних наук, доцент кафедри обліку і аудиту Львівської державної фінансової академії.

**Адреса:**

м. Львів, Керамічна, 4/111.

e-mail: annashot.ua@mail.ru

**Ключові слова:** кредитна політика, депозити, кредити, процентна ставка, прострочена заборгованість, кредитний портфель.

**Keywords**: credit policy, deposits, loans, interest rate, overdue debt, loan portfolio.