

Теоретико-методологічні основи кредитного менеджменту в банку

- ▶ Кредитний менеджмент банку: необхідність, сутність та основні складові елементи
- ▶ Кредитна політика як основа управління кредитною діяльністю
- ▶ Система та методи планування кредитної діяльності



Кредитний менеджмент банку - це самостійний вид професійної кредитної діяльності, спрямованої на досягнення в ході виконання умов кредитної угоди між банком і позичальником, які діють в ринкових умовах, певних намічених цілей шляхом раціонального використання кредитних ресурсів із застосуванням принципів, функцій та методів економічного механізму менеджменту.



кредитний менеджмент означає

орієнтацію
банку на
попит і
потреби
ринку

прагнення
до
підвищення
ефективнос
ті кредитної
банківської
діяльності

коригування
цілей залежно
від
кон'юнктури
ринку

добір
персона
лу та
його
ефектив
не
викорис
тання.

управління кредитною діяльністю

кредитний
менеджмент

Цілі кредитного менеджменту

За часом

стратегічні

тактичні

оперативні

За змістом

економічні

технологічні

оганізаційні

соціальні

За
структурою

маркетингові

фінансові

кадрові

інноваційні

адміністративні

Процес банківського
кредитного
менеджменту

```
graph TD; A[Процес банківського кредитного менеджменту] --> B[Функція організації]; A --> C[Функція мотивації]; A --> D[Функція планування]; A --> E[Функція координації і регулювання]; A --> F[Функція контролю];
```

Функція організації

Функція мотивації

Функція планування

Функція контролю

Функція координації
і регулювання

Розрізняють наступні види кредитного місменеджменту



- ▶ технічний місменеджмент;
- ▶ косметичний місменеджмент
- ▶ авантюрний місменеджмент
- ▶ шахрайство

Кредитна політика - це стратегія і тактика банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку (позичальників), тобто це сукупність заходів банку по управлінню обсягами кредитних ресурсів, рівнем процентних ставок і мінімізація кредитних ризиків при здійсненні кредитної діяльності.

- ▶ На макрорівні кредитна політика - це складова частина економічної політики держави, спрямованої на регулювання економіки країни, стримування інфляції, вирівнювання платіжного балансу
- ▶ На мікрорівні кредитна політика - складова частина політики банку. Основні її напрями формує Наглядова Рада і Правління банку, виходячи із загальних Цілей і задач банку.



Методи впливу НБУ на кредитну політику банку на макрорівні



Кредитна політика держави може бути спрямована або на стимулювання кредитних відносин (кредитна експансія), або на їх зменшення (кредитна рестрикція). Якщо держава зацікавлена в збільшенні кредитних вкладень в економіку, використовується політика кредитної експансії. Ця політика ґрунтується на здешевленні кредитних ресурсів, для чого знижується норма обов'язкових резервів і облікова ставка, збільшуються обсяги позик центрального банку. Якщо ж має місце тенденція перекредитування, держава використовує політику кредитної рестрикції, для чого збільшується облікова ставка центрального банку, збільшується норма обов'язкових резервів, встановлюється кредитні потоки (ліміти) для комерційних банків.

Роль кредитної політики банку полягає у визначенні пріоритетних напрямків розвитку і вдосконалення банківської діяльності в процесі акумуляції і інвестування кредитних ресурсів, розвитку кредитного процесу і підвищенні його ефективності.

основні принципи планування

- ▶ Єдності (системності)
- ▶ неперервності
- ▶ гнучкість
- ▶ точність
- ▶ участі (партисипації)(Ансофф)
- ▶ Приоритетності
- ▶ Оптимальності

Принцип єдності (системності). Цей принцип передбачає, що планування у банку має носити **системний** характер.

- ▶ передбачає інтеграцію планової діяльності



Зміст кредитної політики



Бізнес-план - це документ, який використовується як засіб управління та дозволяє встановлювати поточні завдання на конкретний період, визначити пріоритети та

методи організації кредитної банківської діяльності

- ▶ відображає корпоративну стратегію банку та її основні складові - ринкову, фінансову та організаційну стратегії
- ▶ слугує засобом саморегулювання діяльності банку та формує його стратегію і тактику у напрямку розвитку кредитної діяльності
- ▶ дозволяє розрахувати можливості банку виконувати нові цілі та завдання, обирати найбільш раціональні управлінські рішення, виявляти слабкі та сильні якості кадрового потенціалу банку



Планування у банку - складний методично-організаційний процес, який обумовлює наявність системи планів



За ознакою горизонту планування (періоду часу) стратегічне планування може бути довго-, середньо-, короткостроковим та оперативним. Довгострокове



Середньострокове планування здійснюється на найближчі 3-5 років і конкретизує довготермінові плани або більш детально передбачає різні напрямки діяльності банку (фінансова стійкість, напрямки використання ресурсів, цінова політика).

Портфель робочих пасивів (частка портфель)	Портфель доходних активів (відділення портфелю)
Депозити юридичних осіб у валюті	Кредит юридичним особам у валюті
Депозити юридичних осіб в гривні	Кредити юридичним особам в гривні
Міжбанківські позики в гривні	Банківські метали