

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СУТНОСТІ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ

Яковлев В.І.

*Національний технічний університет
«Харківський політехнічний інститут», м. Харків*

Одним з ключових елементів, що відрізняє банк від небанківських установ, є його кредитна діяльність. У світовій практиці значна частка прибутку банку походить від кредитування. Однак ця діяльність також вважається однією з найризикованіших операцій комерційного банку через її природу та важливе місце в балансах більшості таких установ.

Банки, як інституції фінансового перерозподілу вартості, пропонують широкий спектр банківських продуктів та послуг для своїх клієнтів. Однак існує основний набір операцій, без яких банк не може ефективно працювати, серед яких важлива роль відводиться кредитній діяльності. У порівнянні з іншими активними операціями банку, кредитна діяльність має найбільший вплив, і саме тому більша частина активів банку інвестується у кредитні операції.

У сучасний час під кредитний потенціал варто включати різні складові: власні кошти банку, залучені фінансові ресурси, кредити, нематеріальні активи, які банки можуть ефективно використовувати у видачі кредитів, та їхню адаптацію під резерв ліквідності. Важливо також враховувати перспективні можливості банку, які сприятимуть розширенню його кредитної діяльності та підвищенню її ефективності у майбутньому.

До компонентів кредитного потенціалу банку також потрібно включити його перспективні можливості, які включають у себе як перспективні кредитні ресурси, так і перспективні нематеріальні активи. Це обумовлено тим, що наявність або відсутність будь-якого з цих ресурсів впливає на можливості банку здійснювати кредитні операції. Отже, визначення потенціалу передбачає не лише урахування існуючих, а й потенційних ресурсів.

На нашу думку під кредитним потенціалом банку необхідно розуміти комплексний набір стратегій, методик і інструментів, що використовуються для розробки та реалізації управлінських рішень, пов'язаних з процесами формування, організації залучення та обґрунтування різних напрямків використання фінансових ресурсів комерційного банку.

Для ефективного керування кредитною діяльністю банку та адекватної оцінки її результатів необхідно вивчити не лише наявні ресурси, а й усі потенційні можливості. Такий підхід до розгляду складу кредитного потенціалу сприяє виявленню прихованих резервів у розвитку банків, а також визначає напрямки для пошуку альтернативних шляхів ефективного функціонування банку.