



УДК 336.77(477)

## МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТУВАННЯМ КЛІЄНТІВ АТ «ПУМБ»

Студ. Ю. В. Губа, гр МгЗФБ-18(л)  
Науковий керівник д.е.н., проф. І. О. Тарасенко  
Київський національний університет технологій та дизайну

**Мета і завдання.** Мета полягає у дослідженні механізму кредитування клієнтів АТ «ПУМБ». Завдання полягає у розгляді:

- визначення категорії «механізм кредитування»;
- дослідження особливостей механізму кредитування та його внутрішньої будови;
- розробка пропозицій підвищення ефективності функціонування системи кредитування в АТ «ПУМБ».

**Об'єкт дослідження.** Об'єктом дослідження є механізм кредитування клієнтів (фізичних та юридичних осіб) в АТ «ПУМБ».

**Методи та засоби дослідження.** Методами дослідження є аналіз та синтез.

Засобами дослідження слугували наукові статті, навчальний посібник та фінансові результати АТ «ПУМБ».

**Наукова новизна та практичне значення отриманих результатів.** Набули подальшого розвитку теоретичні засади формування механізмом кредитування банку та його вдосконалення.

**Результати дослідження.** З метою характеристики механізму кредитування в АТ «ПУМБ» було розглянуто організаційні аспекти механізму кредитування та його внутрішню будову.

Внутрішня будова механізму кредитування визначається сукупністю кредитних взаємовідносин, які виникають у процесі кредитування. Ці відносини виникають в результаті взаємодії суб'єктів кредитування (кредиторів та позичальників) з приводу використання позичальником мобілізованих кредитором тимчасово вільних коштів на умовах, передбачених кредитним договором. На жаль, у законодавчих та нормативних актах України не чітко визначене поняття «механізм кредитування», а визначення цього терміну в сучасних дослідженнях науковців є досить узагальненим.

Під механізмом кредитування в АТ «ПУМБ» розуміють взаємодію сукупності взаємопов'язаних обов'язкових елементів, що забезпечують процес кредитування. Проаналізуємо окремі з цих елементів, їх вплив на формування кредитних відносин та процеси кредитування.

**Законодавчі і нормативні документи.** Вони складають основу механізму кредитування в АТ «ПУМБ». Кредитні відносини, що будуються в АТ «ПУМБ» незважаючи на їх об'єктивний характер, чітко регламентовані, що відображається в чинному законодавстві. На основі прийнятих законодавчих і нормативних документів будується кредитна політика банку, розробляються правила кредитування, кредитні договори.

**Економічні і соціальні програми розвитку.** Цілі та пріоритети економічного і соціального розвитку, засоби та шляхи їх досягнення визначаються через систему програмних документів, до яких можна віднести як загальнодержавні програми економічного і соціального розвитку, так і програми, розроблені на рівні окремих підприємств, організацій, установ різних форм власності.

**Позичковий фонд.** Основними джерелами формування банківських кредитних ресурсів є власні кошти, залишки на розрахункових та поточних (валютних) рахунках,



залучені кошти юридичних та фізичних осіб на депозитні рахунки до запитання, строкові, міжбанківські кредити та кошти, одержані від випуску цінних паперів.

*Трудові ресурси.* Під трудовими ресурсами розуміють частину населення, яка має необхідний фізичний розвиток, розумові здібності і знання для роботи в народному господарстві. Елементом механізму кредитування в ПУМБі виступає та частина трудових ресурсів, що обслуговує позичальників у процесі кредитування. Це працівники таких структурних підрозділів банку, як кредитний відділ (управління), кредитний комітет, юридичний відділ, служба безпеки, управління ресурсами, управління аналізу і планування та ін.

Надання кредиту без ризику неможливе. Тому повинні існувати важелі, що забезпечуватимуть повернення боргу в майбутньому. На сьогодні це застава, поручительство, гарантія, а також страхування кредитного ризику та страхування заставленого майна. З метою запобігання виникненню проблемної заборгованості АТ «ПУМБ» проводить ґрунтовний аналіз позичальника, вивчає його кредитну історію, ділову репутацію, а також проект, що буде фінансуватись за рахунок кредитних коштів.

АТ «ПУМБ» використовує у своїй роботі напрацьовані західною практикою засоби управління наданням позик, а саме доступ до реєстру усіх виданих кредитів по банках-партнерах з короткою кредитною характеристикою позичальників, доступ до якого мають керівники кредитних підрозділів банку.

**Висновки.** Таким чином, механізм кредитування – багатогранне поняття, характер якого визначає сукупність різноманітних чинників. Основне його завдання – використання кредитних ресурсів на засадах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільової направленості. Для підвищення ефективності функціонування системи кредитування в АТ «ПУМБ» необхідно:

- працівникам банку дотримуватись встановлених стандартів кредитування, інструкцій;
- забезпечувати високий рівень професійної підготовки банківських працівників;
- суворо дотримуватися сторонам кредитування умов кредитного договору, вчасно повідомляти про зміни планів;
- для забезпечення надійного повернення коштів власнику підприємства нести особисту відповідальність за повернення кредиту;
- встановлювати довгострокову співпрацю між позичальником та кредитором.

Ввести загальнодержавний офіційний реєстр виданих кредитів. Це було б стимулом коректної ділової поведінки боржників. Із діючих на сьогодні органів такі функції могли б виконувати Асоціація банків України або Національний банк України.

**Ключові слова:** механізм кредитування, кредитне законодавство, банк, управління.

#### ЛІТЕРАТУРА

1. Адаменко, М. В. Удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку із застосуванням системно-процесного підходу [Електронний ресурс] / М. В. Адаменко, О. О. Гобова // Інвестиції: практика та досвід. – 2014. – № 12. – С.77-81.
2. Коваль С. Фінансові результати діяльності банківських установ: теоретичні та практичні аспекти [Електронний ресурс] / С. Коваль // Світ фінансів. – 2014. - №3. – С.83-89.
3. Куніцина, Н. Н. Бізнес-планування в комерційному банку [Електронний ресурс]: навч. посібник / Н. Н. Куніцина, Л. І. Ушвіцькій, А. В. Малєєва. - М. : Фінанси і статистика, 2002. - 304 с.
4. Ларіонова К. Л. Методичні підходи до формування механізму управління прибутком банку [Електронний ресурс] / К.Л. Ларіонова О.С. Кузьміна // Вісник Хмельницького національного університету. – 2014. - №4. – том 2. – С.230-235.