

КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ – СКЛАДОВА ОСНОВА УСПІШНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ

Хайруліна В.М., Лінькова О.Ю.

Національний технічний університет

«Харківський політехнічний інститут», м. Харків

Кредитування є одним з основних та прибуткових видів банківської діяльності. Проблема процесу управління кредитним портфелем банку присвячено багато праць вчених, таких як Б. Едвард, П. Роуз, Дж. Сінкі, А.С. Гальчинський, О. В. Дзюблюк, А.М. Мороз, Л.О. Примостка, та ін..

Кредитний портфель банку треба розглядати як сукупність усіх виданих банком кредитів з метою отримання максимального прибутку при мінімальному рівні кредитного ризику. Оптимальне формування і управління кредитним портфелем, забезпечить належну ефективність банківської діяльності при мінімально можливому рівневі ризику.

Пріоритетним напрямком при формуванні кредитного портфеля є кредитування юридичних осіб. Динаміка кредитних вкладень комерційних банків України свідчить, що обсяги кредитування постійно зростають. Згідно з даними Асоціації українських банків, кредитування юридичних осіб за станом на 02.2011 року зросло на 139196 млн. грн. за рік. Так частка кредитів для юридичних осіб в загальному обсязі кредитно-інвестиційного портфелю «ПриватБанку» зросла на 23,8%, в «БрокБізнесБанку» на 10,5% за той самий період. Такі високі темпи зростання пояснюються тим, що кредитування юридичних осіб залишається найприбутковішим банківським активом, але зростання масштабів банківського кредитування без належного врахування ризиків, які при цьому виникають, та можливостей ефективно управляти кредитним портфелем несе в собі загрозу для ефективного функціонування як комерційних банків, так і банківської системи України. Згідно з офіційними даними обсяг проблемної заборгованості складає близько 12% усього кредитного портфелю. Значну долю цієї заборгованості складають кредити видані юридичним особам. В 2010 році відбулося суттєве поліпшення якості кредитних портфелів в першу чергу у тих банків, які відновили кредитування, за рахунок більш консервативного підходу до оцінки платоспроможності. Частка проблемної заборгованості знизилася. Кожний комерційний банк ставить за мету забезпечити високу якість власного кредитного портфеля. Постійний аналіз кредитного портфеля дає можливість обирати варіант раціонального розміщення ресурсів, напрями кредитної політики банку, знизити ризик за рахунок диверсифікації кредитних вкладень. Отже, визначення рівня прибутковості різних видів кредитних послуг та рівня їх ризику дає якісну оцінку кредитної діяльності банку. Якісна оцінка кредитоспроможності юридичних осіб надає можливість на ранній стадії виявити ознаки кредитного ризику.