

*Колісниченко Ю.І., ст. гр. ФКфеС-14-1
Науковий керівник:
к.е.н., проф. кафедри ЕАіФ Соляник Л.Г.
(Державний ВНЗ «Національний гірничий
університет», м. Дніпропетровськ, Україна)*

СУТНІСТЬ, ЗМІСТ ОЦІНКИ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ТА ЇЇ РОЛЬ В ЗАБЕСПЕЧЕННІ ЕФЕКТИВНОСТІ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

У процесі своєї діяльності суб'єкти господарювання можуть опинитися в ситуації недостатнього фінансування потреб за рахунок власних ресурсів, що призводить до залучення ними кредитних.

Одним із суб'єктів кредитних відносин є банківська установа, яка акумулює кредитні ресурси і передає їх у тимчасове користування підприємству. Кредитування є найбільш дохідною статтею активу банку і одночасно – це одна з найризикованіших операцій банків України на сучасному етапі їх діяльності. Основним критерієм у формуванні відносин між кредитором і клієнтом є кредитоспроможність позичальника.

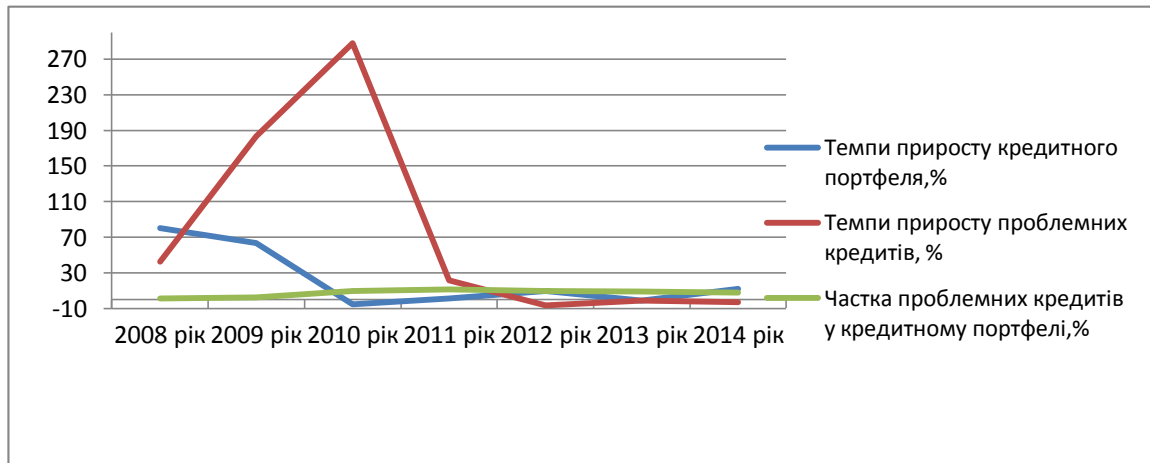
Розвиток кредитної системи країни та орієнтація на ринковий характер економіки вимагають більш обґрунтованих підходів до проблем оцінки установами банків кредитоспроможності позичальника.

Для вітчизняних банків ця діяльність набуває особливого значення, оскільки їх кредитні портфелі характеризуються значним рівнем простроченої, пролонгованої і безнадійної заборгованості (рис. 1) [2].

Протягом останніх років спостерігається стійка тенденція до зростання обсягів проблемних кредитів, при цьому їх частка у загальному обсязі кредитного портфеля знижується, за останні три роки вона складає від 9,61 до 7,7 %.

Для позичальника оцінка кредитоспроможності також важлива, оскільки від її результату залежить обсяг та рівень забезпеченості кредиту.

Кредитний портфель вітчизняних банків 2008-2014 рр., млн. грн.



Джерело: Складено за даними офіційного сайту НБУ: www.bank.gov.ua

Серед інструментів з мінімізації ризику в кредитній діяльності банку чільне місце посідає оцінка кредитоспроможності позичальників. Реальні висновки і пропозиції за результатами аналізу кредитоспроможності позичальників дозволяють уникнути невиправданих ризиків при проведенні кредитних операцій. Точність оцінки важлива і для позичальника, адже від неї залежить рішення про надання кредиту та про можливий його обсяг .

Проведення достовірної оцінки кредитоспроможності суттєво впливає і на результати кредитної угоди, і взагалом, на ефективність кредитної діяльності самого банку.

Оцінка кредитоспроможності позичальника є важливою складовою управління кредитним ризиком комерційного банку. Необхідність активізації механізму визначення кредитоспроможності позичальника зумовлена швидкими темпами зростання обсягів наданих кредитів, а отже і збільшення ризикованості банківської діяльності . [1]

Список літератури:

1. Андрушків, Т.В. Проблеми оцінки кредитоспроможності позичальників в управлінні кредитним ризиком банку [Текст] / Т.В. Андрушків // Актуальні питання теорії і практики банківської діяльності. – 2008. - № 2(15). – С. 113-118.

2. Остафіль О. Комплексна оцінка кредитоспроможності позичальника як інструмент управління кредитним ризиком банку/ Остафіль О., Рубаха М.//Формування ринкової економіки в Україні - 2009.- №19. - С.387-396.