

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В ЦБУ № 15 ЗАО «СОМБЕЛБАНК» В Г. ГРОДНО**

Среди традиционных видов деятельности банков кредитование было и продолжает оставаться главной операцией, обеспечивающей доходность и стабильность их деятельности. С помощью банковского кредита осуществляется перераспределение средств между различными отраслями и предприятиями в соответствии с меняющейся конъюнктурой рынка и необходимостью оптимизации производства.

Стратегия банка в области управления кредитным портфелем находит свое выражение в кредитной политике, которая определяет приоритетные направления кредитования, конкретные цели и задачи формирования кредитного портфеля на определенный период.

Изучение структуры кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля, выявить наиболее сомнительные и рискованные операции.

ЗАО «Сомбелбанк» является универсальным банком, но в структуре операций преобладает розничное кредитование населения. ЦБУ № 15 ЗАО «Сомбелбанк» осуществляет свою деятельность с начала 2010 года, начиная с этого времени доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в общем кредитном портфеле ЦБУ № 15 ЗАО «Сомбелбанк» возросла на 16,47 процентных пункта и на 01.01.2012 года их доля составила 28,21%.

Одной из наиболее важных классификаций кредитного портфеля банка с позиций характеристики его качества является выделение в его составе срочных и просроченных кредитов.

Значительный рост просроченных кредитов наблюдается в 2011 году, что непосредственно было связано с событиями, происходившими на валютном рынке и в целом в экономике Республики Беларусь. Также присут-

---

\* © Королевич Д.Г.. 2012

ствовала пролонгированная задолженность, размер которой составил 28,33 млн. руб. После пика просроченной кредитной задолженности (01.07.11 г.) ситуация постепенно стабилизируется и на 01.01.2012 г. задолженность составляет 32,18 млн. руб., что на 67,29 % ниже чем на 01.07.2011 г. Тенденция снижения объема просроченных кредитов является положительной характеристикой деятельности банка по управлению клиентским кредитным портфелем.

Кредитный портфель банка по валютной составляющей представлен кредитами в белорусских рублях, долларах США и евро. На начало 2012 года объем кредитов в иностранной валюте превысил объем кредитов в национальной валюте. Это связано с условиями кредитования и более выгодными процентными ставками.

На 01.01.2012 года в ЦБУ № 15 ЗАО «Сомбелбанк» кредитную задолженность имели около 120 субъектов хозяйствования, представляющие 10 различных секторов экономики. Анализ данных о состоянии кредитной задолженности, сгруппированной по видам деятельности, показал, что основную долю в кредитном портфеле банка занимают кредиты предприятиям торговли и общественного питания, которые за период с 2010 по 2012 года выросли на 2315,94 млн. руб., и на 01.01.2012г. составили 2725,34 млн. руб.

Если рассматривать кредитный портфель юридических лиц с точки зрения целей выдачи, то следует отметить, что основные направления кредитования юридических лиц ЦБУ № 15 ЗАО «Сомбелбанк» представлены кредитами в текущую деятельность, инвестиционными кредитами, лизингом. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка на протяжении всего исследуемого периода занимают кредиты в текущую деятельность. На долю данных кредитов на 01.01.2012г. приходилось 63,25% кредитного портфеля, что в абсолютном выражении составило 3250,57 млн. руб.

При рассмотрении показателей доходности кредитного портфеля наблюдается тенденция увеличения его прибыльности, рентабельности кредитных вложений и реальной доходности. Данные показатели увеличились на 1,95%, 1,98%, 0,99% соответственно, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка по управлению кредитным портфелем.

Защищенность банка от возможных потерь по кредитам характеризуют показатели, достаточности резерва на покрытие убытков по просроченным кредитам. По данным на 01.01.2012 г. объем фактически созданного резерва под обесценение по активам, подверженным кредитному риску, значительно превышает объем просроченных кредитов, что безусловно является положительным моментом, т.к. говорит о высокой степени защищенности банка от возможных потерь.

Следует отметить, что за период с 2010 по 2012 года наблюдается снижение доли резерва в общем объеме кредитных вложений. Это характеризует банк с положительной стороны, так как свидетельствует об уменьшении уровня риска клиентского кредитного портфеля.

При совершенствовании процесса кредитования юридических лиц важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности банка зависит от качества управления кредитными рисками. Система управления кредитным риском должна включать планы действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планы восстановления нормального функционирования, основанные на различных сценариях реализации рисков [1].

В этих условиях совершенствование процесса кредитования напрямую зависит от степени вовлечения в кредитные отношения различных предпринимательских структур, субъектов мелкого и среднего бизнеса, что объективно потребует от банка расширения спектра банковских услуг кредитного характера, таких, как финансовый лизинг, факторинг [2].

Первоочередное направление кредитных ресурсов необходимо осуществлять на реализацию валютоокупаемых, импортзамещающих проектов; проектов и программ по поддержке и развитию предприятий, определяющих экономический потенциал государства, на модернизацию производства, повышение конкурентоспособности товаров отечественных производителей; на реализацию программ финансового оздоровления предприятий, обеспечивающих повышение эффективности деятельности кредитополучателя и прибыльность банка от кредитуемых проектов.

Необходимо так же усилить работу банка по привлечению кредитных ресурсов иностранных банков для финансирования инвестиционных проектов путем предоставления долгосрочных кредитов и лизинга.

Также деятельность банка должна быть направлена на организацию комплексного кредитного обслуживания клиентов банка – юридических лиц, продажу им полного спектра банковских услуг.

Реализация данных мер должна способствовать обеспечению устойчивого развития процесса кредитования юридических лиц и повышению эффективности работы банка.

### **Библиографический список**

1. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг, Х., Братанович, С. – Москва: Весь Мир, 2007, – С. 243 – 244.

2. Дубков, С. Роль банков в развитии малого и среднего бизнеса в Беларуси / С. Дубков // Банковский вестник. – 2011. – № 25. – С. 5 – 8.