

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ БАНКА  
С ПРЕДПРИЯТИЯМИ АПК (НА ПРИМЕРЕ ОТДЕЛЕНИЯ  
ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» В Г. ЛУНИНЦЕ)  
Н.Н. Зорина**

Полесский государственный университет, nadezhda-zorina@list.ru

Банковское кредитование играет ключевую роль в экономических процессах, происходящих в Республике Беларусь. Эта роль определяется масштабами кредитной деятельности банков, а также многообразием ее форм и направлений. Так как среди многообразия возможных вариантов использования денежных средств деятельность банков по выдаче кредитов играет главную роль в процессе размещения своих ресурсов, то актуальность исследования организации и развития кредитных отношений банка с клиентами обусловлена тем, что это является важным направлением повышения доходов банка, а также минимизацией убытков при невозврате клиентами кредитов. Кредитные отношения банка с клиентами – предприятиями АПК, представляют собой один из важнейших инструментов государственного регулирования [1, с.28].

Белорусская система финансирования сельского хозяйства включает в себя прямое (непосредственное) государственное финансирование и косвенное финансирование (через банки), которое является предметом анализа. В системе финансирования сельского хозяйства доминирующая роль отводится ОАО «Белагропромбанку», который является агентом Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки АПК. Кредиты предоставляются организациям и предприятиям АПК на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов субъектов хозяйствования, реализацией приоритетных государственных программ. Отрасль сельского хозяйства подвержена значительным рискам, связанным с сезонностью, длительностью кругооборота оборотных средств, зависимостью от природно-климатических условий, естественных условий производства, сильной зависимостью от промышленных предприятий. Это вызывает необходимость государственного регулирования АПК. Особенности кредитования предприятий АПК является кредитование по сниженным тарифам государственной программы [2, с.91].

Отделение ОАО «Белагропромбанк» в г. Луниноце имеет растущие объемы кредитного портфеля: с 55560,7 млн. руб. в 2008 г. по 135460,8 млн. руб. в 2010 г. Прирост кредитного портфеля за 2008 – 2010 гг. в относительном выражении составил 47 %, что является позитивной стороной и

признаком успешной кредитной деятельности, т.к. свидетельствует о наличии в банке разработанной кредитной политики, учитывающей как изменения спроса рынка, так и внутренний кредитный потенциал самого банка. Структура кредитного портфеля по типу контрагентов свидетельствует о том, что отделение ориентировано на кредитование корпоративных заемщиков, что показывает доля кредитов юридическим лицам в совокупном кредитном портфеле, имеющая величину 97,4 – 99 % за анализируемый период. Таким образом, кредитование юридических лиц – сектор кредитного рынка, на котором оперирует отделение ОАО «Белагропромбанк» в г. Лунинец. Анализ структуры кредитных вложений в разрезе отраслей экономики показывает, что отделение направлено на кредитную поддержку промышленных и сельскохозяйственных предприятий АПК, которым отводится доминирующая роль в структуре выданных кредитов. Отделение проводит активную кредитную политику, направленную на увеличение объемов кредитования организаций и предприятий АПК. За 2008–2010 гг. наблюдается рост кредитования сферы АПК с общей суммы в размере 45928 млн. руб. за 2008 г. до 116148 млн. руб. к 2010 г. или общее увеличение на 70220 млн. руб. (или 153 %). Анализ структуры задолженности показал, что наибольший удельный вес в задолженности отделения ОАО «Белагропромбанк» в г. Лунинец по кредитам, выданным предприятиям АПК, приходится на долгосрочные кредитные вложения. За анализируемый период данный показатель вырос на 11,7 % и составил в 2010 г. 84,4 %. Это означает, что банк в своей деятельности ориентируется на активное участие в финансировании капитальных затрат по созданию основных фондов субъектов хозяйствования. В частности, это строительство или приобретение зданий и сооружений для производственных целей, приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования и т.д. Анализ структуры кредитования предприятий АПК по видам финансовой поддержки свидетельствует о том, что наибольший удельный вес кредитов, выданных предприятиям АПК по отделению, приходится на государственные программы и с каждым годом данный показатель увеличивается (71,2 % в 2010 г.) в сторону сокращения общего кредитования, так как особенности ведения сельского хозяйства в Республике Беларусь на современном этапе приводят к тому, что кредитование сельскохозяйственных организаций в основной своей массе без прямой поддержки государства невозможно. Динамика проблемных активов предприятий АПК отделения ОАО «Белагропромбанк» в г. Лунинец имеет высокую тенденцию роста. За 2008–2010 гг. проблемные активы увеличились на 5573 млн. руб. и составили в 2010 г. 6894 млн. руб., что связано со снижением кредитоспособности и платежеспособности кредитруемых предприятий АПК и как следствие, это приводит к задержкам в оплате кредитов. Проблемная задолженность предприятий АПК составила в 2010 г. 218,4 млн. руб. и увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 113,2 млн. руб. Данная проблемная задолженность приходится на ОАО «Опытный рыбхоз Лахва».

Среди проблем кредитования, основной проблемой остается кредитный риск отделения. Одним из наиболее значимых и применяемых способов минимизации кредитного риска является диверсификация кредитного портфеля. При ориентации отделения на долгосрочное кредитование полезным считается включение в кредитный портфель краткосрочных кредитов, которые сбалансируют его структуру. Диверсификация кредитополучателей в отделении ОАО «Белагропромбанк» в г. Лунинец должна осуществляться посредством распределения кредитов между предприятиями по формам собственности: индивидуальные частные предприятия, акционерные общества, государственные предприятия. Диверсификация принимаемого в отделении обеспечения по кредитам позволит филиалу обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущественных ценностей кредитополучателя, выступающих в качестве обеспечения кредита. Изучив методику оценки кредитоспособности юридических лиц отделения ОАО «Белагропромбанк» в г. Лунинец можно отметить, что основным ее недостатком является ориентация на финансовый анализ заемщиков. Поэтому оптимизацией деятельности отделения в области кредитования юридических лиц является внедрение автоматизированной системы оценки кредитоспособности юридических лиц. Данная система позволит минимизировать кредитные риски за счет повышения качества их оценки; сократить сроки принятия решения по конкретному заемщику; сократить количество проблемных кредитов при увеличении объемов кредитования и т.д.

#### Литература:

1. Баторова, А. Кредитование реального сектора экономики / А. Баторова // Банковские технологии. – 2011. – № 2. – С. 28–31
2. Казаченко, А. Развитие сферы АПК / А. Казаченко // Белорусский рынок. – 2011. – № 2. – С.91–93