Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за 9 месяцев 2012 года

1. О состоянии и развитии банковской системы.

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

Таблица 1

Показатели деятельности кредитных организаций
за 9 месяцев 2012 года

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 01.01.12г.	на 01.10.12г.	Темп роста (%)
1.	**Количество действующих кредитных организаций**	**15**	**11**	73,3
2.	**Собственный капитал***	557 192	1 129 243	202,7
	в том числе:			
	- уставный капитал	536 854	454 749	84,7
3.	**Валюта сводного баланса (брутто)**	6 757 228	8 291 619	122,7
4.	**Кредитные вложения**, всего:** из них	3 014 474	3 069 368	101,8
	- уд. вес в активе баланса (%)	44,6	37,0	83,0
	а) Пролонгированные ссуды	524 041	422 294	80,6
	- уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)	17,4	13,8	79,1
	а) Просроченные ссуды	521 105	565 073	108,4
	- уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)	17,3	18,4	106,4
5.	**Резервы на возможные потери по ссудам**	627 118	668 173	106,5
6.	**Депозиты (вклады физических лиц)**	511 880	512 392	100,1
	- уд. вес в рублях РФ (%)	83	80,5	97,0
	- уд. вес в инвалюте (в долларах США и евро) (%)	17	19,5	114,7
7.	**Депозиты юридических лиц**	43 180	46 558	107,8

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 01.01.12г.	на 01.10.12г.	Темп роста (%)
		на 01.10.2011г.	на 01.10.2012г.	
8.	**Финансовый результат**	**34 426**	**-75 816**	-
	а) прибыль***	**72 820**	**61 309**	84,2
	- количество рентабельных кредитных организаций	11	6	54,5
	б) убыток	**-38 394**	**-137 125**	357,2
	- количество нерентабельных кредитных организаций	4	5	125,0

***)** Сумма собственного капитала отражена с учетом внесенных корректировок при расчете, согласно нормативным актам Банка Абхазии, и уменьшения на отрицательную величину.

****)** Сумма кредитных вложений отражена с учетом гарантий и депозитов.

*****)** Сумма прибыли отражена без корректировки на сумму убытков.

Приведенные данные в Таблице 1 свидетельствуют о значительных темпах роста по отдельным показателям. В частности, собственный капитал кредитных организаций увеличился на 01 октября 2012г. по сравнению с началом года в 2 раза.

Валюта сводного баланса кредитных организаций увеличилась на 22,7%, в том числе активы увеличились: за счет роста кредитных вложений – на 1,8%; за счет увеличения суммы основных средств – на 20,7%, денежных средств – на 39,1%; средств на корреспондентских счетах – на 17,6%, депонированные в Банке Абхазии обязательные резервы – на 6,0%.

На 01.10.2012 г., по сравнению с 01.01.2012 г., произошло значительное снижение уставного капитала – на 15,3%, которое обусловлено, в основном, отзывом лицензий у четырех кредитных организаций.

Вместе с тем, если сумма пролонгированных ссуд на 01.10.2012г. по сравнению с началом года существенно сократилась: на 101,7 млн. руб. или на 19,4%, то сумма просроченных ссуд увеличилась на 44 млн. руб. или на 8,4%, что свидетельствует о том, что значительная часть пролонгированных ссуд стала просроченной. Эти увеличения свидетельствуют о снижении качества активов, вследствие не обеспечения заемщиками своевременного возврата кредитов, что обусловило увеличение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам на 41,1 млн. руб. или на 6,5% и оказало отрицательное влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций. По их сводному балансу на 01 октября 2012г. общая сумма убытков составила 75,8 млн. руб. (за 9 месяцев 2011 года финансовый результат по всем кредитным организациям был положительным в сумме 34,4 млн. руб.). Из 11-ти кредитных организаций получили убытки пять в общей сумме 137,1 млн. руб., и, по сравнению с 01.10 2011г., они возросли в 3,6 раза. Рентабельная деятельность была у 6 кредитных организаций, которыми было получено прибыли в сумме 61,3 млн. руб. или на 15,8% меньше, чем за аналогичный период

2011г.

В целом следует отметить, что при общем увеличении суммы активов баланса на 01 октября 2012г., по сравнению с началом года, доля работающих активов, приносящих доход, снизилась на 3,1 процентного пункта, поскольку увеличение общей суммы активов произошло также и за счет активов, не приносящих доход (основные средства, свободные суммы денежных средств, наличие убытков и другие активы).

1.2 Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций

По состоянию на 01 октября 2012 года валюта сводного баланса кредитных организаций составила сумму 8 291,6 млн.руб. и, по сравнению с началом года, темп роста составил 122,7%.

Таблица 2

Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01 октября 2012 года

(тыс. руб.)

	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		01.01.12г.		01.10.12г.		
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	**Привлеченные средства**	5354598	79,2	5855995	70,6	109,4
	в том числе:					
	Средства на корсчетах, открытых другим банкам	610	0,0	14894	0,2	2441,6
	межбанковские кредиты и депозиты	1052793	15,6	997246	12,0	94,7
	из них:					
	кредиты, выданные Национальным банком	1031894	15,3	*) 996760	12,0	96,6
	средства на счетах клиентов (юр. лиц)	1272170	18,8	1418642	17,1	111,5
	депозиты юр. лиц	43180	0,6	46558	0,6	107,8
	средства в расчетах	1180498	17,5	1481563	17,9	125,5
	средства на счетах физ. лиц	261573	3,9	387940	4,7	148,3
	депозиты физ. Лиц	511880	7,6	512392	6,2	100,1
2.	**Собственные средства (брутто)**	942784	14,0	944851	11,4	100,2
3.	**Прочие средства**	459846	6,8	1490773	18,0	324,2
	Итого:	**6757228**	**100,0**	**8291619**	**100,0**	**122,7**

Примечание: без задолженности, числящейся за кредитными организациями, у которых отозваны лицензии.

В целом существенных изменений структуры пассивов банковской системы на 01 октября 2012 года не прослеживается.

Так, по сравнению с началом года темп роста собственных средств составил 100,2 %, в сумме 944,9 млн. руб., а удельный вес сократился на 2,6 процентного пункта.

Привлеченные средства увеличились, по сравнению с началом года на 501,4 млн. руб., составив в сумме 5 855,9 млн.руб., в то же время удельный вес их снизился на 8,6 процентного пункта.

Увеличилось наличие средств на счетах физических лиц на 48,3%, абсолютная сумма, которых на 01 октября 2012 года составила 387,9 млн. руб. Средства в расчетах - на 25,5%, а также увеличилась сумма средств на счетах клиентов (юридических лиц) на 11,5% (1418,6 млн.руб.)., но их удельный вес сократился на 1,7 процентного пункта поскольку темп роста общей суммы пассивов был выше на 11,2 процентного пункта.

По состоянию на 01 октября 2012 года абсолютная сумма кредитов, выданных Национальным банком, сократилась на 3,3 процентного пункта, темп роста снизился на 3,4% (в связи с исключением задолженности по ссуде, числящейся за кредитными организациями, у которых отозвана лицензия).

По состоянию на 01 октября 2012г. общая сумма депозитов (вкладов) физических лиц (резидентов и нерезидентов) составила 512,4 млн.руб. и данные по срокам их хранения приведены в Таблице 3.

Таблица 3

Структура депозитов (вкладов) физических лиц по сводному балансу кредитных организаций на 01 октября 2012г. по срокам их хранения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки хранения депозитов	на 01.01.12г.		на 01.10.12г.		Темп роста,(%)
		сумма тыс. руб.	уд.вес, (%)	сумма тыс. руб.	уд.вес, (%)	
1.	До востребования	54 153	10,6	102 144	19,9	188,6
2.	До 30 дней	0	0,0	0	0,0	0,0
3.	От 31 до 90 дней	4 333	0,8	2 319	0,5	53,5
4.	От 91 до 180 дней	33 365	6,5	25 229	4,9	75,6
5.	От 181 до 1 года	68 893	13,5	73 677	14,4	106,9
6.	От 1 года до 3 лет	294 401	57,5	226 541	44,2	76,9
7.	Свыше 3 лет	56 735	11,1	82 482	16,1	145,4
	Итого:	511 880	100,0	512 392	100,0	100,1

	в том числе:					
	в инвалюте	86 369	16,9	99 981	19,5	115,8
	в рублях РФ	425 511	83,1	412 411	80,5	96,9

Показатели Таблицы 3 свидетельствуют, что наибольшую долю занимают депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 44,2%, хотя по сравнению с началом года они снизились на 23,1%. Вместе с тем вклады на срок свыше 3-х лет увеличились на 45,4%, доля их достигла 16,1%. Общая сумма вкладов до востребования составила 102 млн. руб., и увеличилась на 88,6%.

В целом следует отметить, что абсолютная сумма вкладов в инвалюте по сравнению с началом года увеличилась на 15,8%, и доля их возросла на 2,6 процентного пункта, сумма вкладов в рублях, наоборот, снизилась на 3,1% и, соответственно, доля их уменьшилась на 2,6 процентного пункта.

Увеличение вкладов свидетельствует о сохранении доверия к банковской системе Республики Абхазия.

1.3. Структура активов по сводному балансу кредитных организаций на 01 октября 2012 года

По состоянию на 01 октября 2012г. валюта сводного баланса (брутто) кредитных организаций составила 8 291,6 млн. руб., по сравнению с началом года увеличилась на 22,7%.

Денежные средства по кредитным организациям на 01 октября 2012г. составили 324,9 млн. руб. и, по сравнению с 01 января 2012 года, увеличились на сумму 91,3 млн. руб. Темп их роста составил 139,1%, а удельный вес возрос с 3,5% до 3,9%.

Увеличились суммы обязательных резервов в Банке Абхазии на 6% в связи с увеличением средств на счетах клиентов и с незначительным увеличением депозитов физических лиц.

На 01 октября 2012г. доля отрицательной курсовой разницы в общей сумме активов составила 10,3%, доля основных средств -7,3% и увеличилась по сравнению с началом года на 20,7%.

Средства на корсчетах составили 402,9 млн. руб. и возросли на 17,6%.

Наличие задолженности по предоставленным кредитам в разрезе по заемщикам отражено в Таблице 4.

Таблица 4

Структура кредитных вложений

кредитных организаций по заемщикам на 01 октября 2012г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	на 01 января 2012г.		на 01 октября 2012г.		Темп роста, (%)
		сумма	уд.вес, (%)	сумма	уд.вес, (%)	
1.	**Госпредприятия**	70 377	2,3	87 985	2,9	125,0
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	35 992	6,9	27 141	6,4	75,4
	просроченная задолженность	9 951	1,9	32 777	5,8	329,4
2.	**Негосударственный сектор экономики (юридические лица)**	1 678 955	55,7	1 835 869	59,9	109,3
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	260 988	49,8	224 130	53,1	85,9
	просроченная задолженность	203 464	39,0	221 128	39,3	108,7
3.	**Другие банки**	15 098	0,5	14 968	0,5	99,1
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	13490	2,6		0,0	0,0
	просроченная задолженность	208	0,0	14968	2,7	7196,2
	Итого: юридические лица	1 764 430	58,6	1 938 822	63,3	109,9
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	310 470	59,2	251 271	59,5	80,9
	просроченная задолженность	213 623	41,0	268 873	47,7	125,9
4.	**Индивидуальные предпринимателя**	178 605	5,9	206 606	6,7	115,7
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	16 865	3,2	14 293	3,4	84,7
	просроченная задолженность	6 820	1,3	15 567	2,8	228,3
5.	**Физические лица**	1 068 565	35,5	917 133	29,9	85,8
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	196 706	37,5	156 730	37,1	79,7
	просроченная задолженность	300 662	57,7	278 933	49,5	92,8
	Всего: (без гарантий и депозитов)	**3 011 600**	**100,0**	**3 062 561**	**100,0**	**101,7**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	524 041	100,0	422 294	100,0	80,6
	просроченная задолженность	521 105	100,0	*)563 373	100,0	108,1

***) без учета гарантий и депозитов**

Значительную долю – 36,9% в совокупных активах занимают кредитные вложения,

абсолютная сумма которых составляет 3 062,6 млн. руб., и, по сравнению с 01 января 2012г., они увеличились на 50,9 млн. руб. или на 1,7%. При этом выдача кредитов юридическим лицам увеличилась на 9,9%, и их доля в общей сумме выданных ссуд возросла с 58,6% до 63,3%.

Наибольший удельный вес в общей сумме выданных кредитов приходится на негосударственный сектор экономики – 59,9%, на долю госпредприятий приходится 2,9% общей суммы выданных кредитов.

Выдачи кредитов физическим лицам сократились на 14,2%, составив сумму 917 млн. руб., и их доля, соответственно, уменьшилась на 5,6 процентного пункта. Увеличилась выдача кредитов индивидуальным предпринимателям на 15,7% (206,6 млн. руб.).

1.3.1. Сведения о категориях качества выданных кредитов.

Таблица 5

Качество кредитного портфеля кредитных организаций с учетом задолженности по гарантиям и межбанковским депозитам

(тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.12г.		на 01.10.12г.		Темп роста,(%)
	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес, (%)	Сумма (тыс.руб)	Уд. вес, (%)	
Объем стандартных ссуд	1 595 314	52,9	1 627 314	53,0	102,0
Объем нестандартных ссуд	604 768	20,1	531 957	17,3	88,0
Объем сомнительных ссуд	215 869	7,2	314 009	10,2	145,5
Объем проблемных ссуд	71 152	2,4	59 910	2,0	84,2
Объем безнадежных ссуд	527 371	17,4	536 178	17,5	101,7
Итого:	**3 014 474**	**100**	**3 069 368**	**100**	**101,8**

Качество ссудного портфеля по кредитным организациям за 9 месяцев 2012 года, по сравнению с началом года, ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) возросла до 47,0% , и сумма их достигла 1 442,1 млн. руб. Таким образом, темпы наращивания кредитного портфеля замедляются (поскольку из-за невозврата ранее выданных ссуд, выдача новых кредитов уменьшается).

Показатели Таблицы 5 свидетельствуют об увеличении доли «сомнительных» ссуд с 7,2%, до 10,2%, а доля безнадежных ссуд в общей сумме обесцененных ссуд составила 17,5%. Всё это является следствием недостаточного изучения кредитоспособности (т.е. обеспеченности возврата выдаваемых кредитов) заемщиков до предоставления им кредита.

Снижение качества кредитных вложений обусловлено наличием пролонгированных и просроченных ссуд за заемщиками и ухудшением их финансового состояния. В результате у кредитных организаций увеличиваются расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, а из-за неуплаты процентов снижаются суммы доходов от кредитных операций. В связи с этим у кредитных организаций в целом ухудшается финансовое состояние, и у 45,4% из них деятельность на 01 октября 2012г. была убыточной (у 5-ти из 11-ти).

На балансах отдельных кредитных организаций также числится задолженность за заемщиками по неуплаченным в срок процентам в общей сумме 409 млн. руб., в том числе в значительной сумме 363,9 млн. руб. у Сбербанка Абхазии.

Отрицательное влияние на состояние экономики республики оказывает наличие в таких значительных суммах просроченных ссуд и просроченных процентов за кредит. Такая ситуация, в свою очередь, предполагает сокращение кредитных ресурсов в банковской системе, а на суммы неполученных процентов, соответственно, и уменьшение доходов в кредитных организациях, их прибыли, и объемов платежей в бюджет.

Из-за нарушения сроков возврата кредитов по договорам, задолженность по пролонгированным ссудам на 01 октября 2012 года составила в сумме 422,3 млн. руб. или 13,8 % в общей сумме числящейся задолженности по ссуде, и по сравнению с началом года уменьшилась на 3,6 процентного пункта. Однако увеличилась задолженность по просроченной ссуде и составила в сумме 563,4 млн. руб., а ее доля – 18,4%.

Пролонгированные ссуды числятся на балансах у 11-ти кредитных организаций. В значительных суммах они числятся у банков: у Сбербанка Абхазии 138 млн. руб. или 10,9% из общей суммы кредитных вложений банка; «Универсал-банк» - 108 млн. руб. – 38,2%; «Гагра-Банк» - 79,9 млн. руб. или 17,5%; «Черноморский банк развития» - 40,5 млн. руб. – 14,3%.

По кредитным организациям на 01 октября 2012г. общая сумма обесцененных ссуд (II-V категории) достигла 1442 млн. руб., доля которых в общей сумме кредитных вложений составляет 47%. Сумма начисленных резервов на возможные потери по ссудам достигла 668 млн. руб., доля которых в общей сумме обесцененных ссуд составила 46,3%, а к сумме кредитных вложений – 21,8%.

У некоторых кредитных организаций обесцененные ссуды в общей сумме кредитных вложений занимают большую долю. Например: у КБ «Фининвест Банк» - 96,8%; КБ «Амра-банк» - 93,1%; КБ «Черноморский банк развития» - 66,7%. При этом следует отметить, что некоторые кредитные организации при предоставлении пролонгации срока возврата кредита, не понижают категории качества ссуды, и по существу скрывается реальное состояние кредитного портфеля, в частности это допускается Сбербанком Абхазии.

Несвоевременный возврат кредитов сокращает у кредитных организаций ресурсы для предоставления кредитов другим хозяйствующим субъектам, эффективно осуществляющим свою деятельность, создающим с участием банковского кредита новую стои-

мость, а не превращающим кредит в источник покрытия убытков и использования его для решения различных финансовых проблем, не способствующих развитию своей экономики и экономики региона и страны в целом.

2. О финансовых результатах деятельности кредитных организаций

Финансовое состояние кредитных организаций напрямую зависит от получаемых доходов и понесенных расходов.

В соответствии с данными на 01 октября 2012 года по форме ф-102, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, наблюдается увеличение суммы доходов на 71,2%.

Наиболее важными для кредитной организации и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода занимает 29,6%, при этом доля ссудной и приравненной к ней задолженности в средней сумме активов банковской системы составляет 43,0%. Абсолютный прирост процентных доходов за 9 месяцев 2012г., относительно аналогичного периода 2011г., составил 42,3 млн. руб.

Высокий удельный вес процентных доходов в общей структуре доходов наблюдается лишь у трёх банков:

- КБ «Гагра-Банк» – 76,7%
- КБ «Сухум-Банк» – 59,6%
- КБ «КИБИТ-Банк» – 52,1%

У остальных кредитных организаций доля процентных доходов в общей сумме доходов является низкой, например, у КБ «Фининвест Банк» она составляет 11,5%, КБ «Амра-банк» – 21,2%, у Сбербанка Абхазии – 23,9%.

Финансовый результат в целом по данным формы ф-102 отрицательный, общая сумма превышения расходов над доходами (убыток) составила 75 816 тыс. руб.

Данные анализа формы ф-102 также свидетельствует о том, что чистая процентная маржа в целом по банковской системе за 9 месяцев 2012 года составила 4,6%, что ниже норматива на 0,4%. При этом у двух банков данный показатель ниже среднего показателя, а у КБ «Фининвест Банк» чистая процентная маржа оказалась отрицательной. Но даже при положительном значении чистой процентной маржи доходность работающих активов, у 3-х коммерческих банков из 9-ти, ниже стоимости платных привлеченных ресурсов (СПРЭД). Это связано с тем, что коммерческие банки недополучают процентные доходы по выданным кредитам. Данное обстоятельство снижает доходность работающих активов, что обусловлено плохим качеством обслуживания долгов заемщиками банков, притом, что банкам приходится своевременно выплачивать проценты по платным привлеченным ресурсам.

Убыточная деятельность кредитных организаций объясняется необеспечением возврата ссуд заемщиками и неуплатой ими процентов, что свидетельствует об отсутствии должной оценки платежеспособности (кредитоспособности) заемщиков при предоставле-

нии им кредита и, как следствие, неэффективное использование банковского кредита, рост пролонгированных и просроченных ссуд и неуплаченных процентов. Все это приводит к обесценению банковских ссуд и высокому росту отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, что свидетельствует о неэффективности активных операций. Чистая процентная маржа с учетом риска на 01 октября 2012 года в целом по кредитным организациям составила отрицательный показатель -2,1%. Высокий уровень отрицательного показателя у кредитных организаций: Сбербанк Абхазии (-1,9%), «Амра-банк» (-13,7%), «Фининвест Банк» (-53,9%).

Следует отметить, что сумма задолженности по просроченным процентам, числящаяся на 01 октября 2012г., в целом по кредитным организациям, в 1,4 раза превышает сумму полученных процентных доходов за 9 месяцев 2012 года, а по Сбербанку в 2,7 раза, и доля его в общей сумме задолженности по просроченным процентам занимает 89%, тогда как доля задолженности по ссуде, числящаяся на его балансе в общей сумме ссуд, занимает 41,4%,т.е. меньше в 2,1 раза. В общей сумме задолженности по просроченным процентам более 36% составляют задолженности длительностью свыше шести месяцев, а у некоторых кредитных организаций значительно выше, что свидетельствует о непринятии должных мер по взысканию процентов, а также своевременному начислению и отражению по счетам баланса. Особенно не соблюдается порядок начисления процентов и их отражения по балансовым счетам Сбербанком Абхазии, а, следовательно, не предъявляются и требования к заемщикам по их уплате.

Финансовый результат деятельности кредитных организаций во многом зависит от качества состояния их кредитного портфеля, и поэтому при решении вопроса о предоставлении кредита заемщикам необходимо принимать во внимание их кредитоспособность. По существу, согласно требованиям статьи 1 Закона РА «О банках и банковской деятельности», предоставление кредита должно производиться на условиях возвратности, платности и срочности.

Вместе с тем, показатели, отражающие суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам, свидетельствуют о тенденции их роста, а, следовательно, о росте обесцененных ссуд.

На 01 октября 2012 года общая сумма сформированного резерва составляет 668,2 млн. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 198,1 млн. руб. (без учета кредитных организаций, у которых отозваны лицензии). На эту сумму у кредитных организаций уменьшились доходы и, соответственно, прибыль. При этом следует отметить, что восстанавливаемые суммы со счетов резервов и зачисляемые в доходы являются значительно меньше вновь зачисляемых сумм в резервы и отражаемых в расходах. Например, за 9 месяцев 2012 года по данным отчетов по ф.102, кредитными организациями было восстановлено со счетов резервов 482,0 млн. руб. (т.е. зачислено в доходы), а вновь в резервы было зачислено (отнесено в расходы) в сумме 688,7 млн. руб. или больше в 1,4 раза, а у некоторых кредитных организаций это превышение составляет от 2-х до 6-ти и

более раз. В результате, доля суммы отчислений в резервы в общей сумме расходов в целом по кредитным организациям достигла 65,6%, а у некоторых – от 70% до 88%.

Все это свидетельствует о том, что по ранее выданным ссудам (а также и по вновь выданным ссудам) снизилась категория качества и, по существу, обуславливается отсутствием должного анализа финансового состояния заемщиков, их кредитоспособности.

Национальный Банк предлагает повысить ответственность соответствующих работников кредитных организаций, занимающихся составлением профессионального суждения по заемщикам, с учетом определенных статьей 1 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» условий предоставления кредитов и соответствующих нормативных актов Банка Абхазии (в частности, Положений 12-П и 20-П и др.).

Принимая во внимание, что, согласно банковскому законодательству целью деятельности кредитной организации является получение прибыли, необходимо применять все возможные меры по обеспечению взыскания с заемщиков задолженности по просроченным ссудам и процентам, и не допускать пролонгацию сроков уплаты кредита без тщательного изучения причин, обусловивших задержку его возврата в предусмотренный в кредитном договоре срок. Все это позволит обеспечить снижение сумм, числящихся на счетах резервов на возможные потери по ссудам, и, соответственно, увеличить доходы и прибыль кредитных организаций.