Аналитическая справка о результатах деятельности банковской системы за I квартал 2012 года

1. О состоянии и развитии банковской системы.

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

Таблица 1

Показатели деятельности кредитных организаций за I квартал 2012 года

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2012.	на 01.04.2012.	ТЕМП РОСТА,%
Количество действующих кредитных организаций	15	15	100,0
в том числе:			
Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)	2	2	100,0
Собственный капитал*	557 192	556 053	99,8
в том числе:			
- Уставный капитал	536 854	527 249	98,2
Валюта сводного баланса	6 757 228	7 318 407	108,3
Ссудная и приравненная к ней задолженность**	3 014 474	3 291 864	109,2
- уд. вес в активах, %	44,6	45,0	100,9
- пролонгированные ссуды	524 041	575 660	109,9
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	17,4	17,5	100,6
- просроченная задолженность по кредитам	521 105	604 240	116,0
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	17,3	18,4	106,4
Резервы на возможные потери по ссудам	627 118	680 107	108,4
Депозиты (вклады физ. лиц)	511 880	514 483	100,5
- уд. вес в рублях РФ, %	83	83,5	100,6
- уд. вес в инвалюте, %	17	16,5	97,1
Депозиты юр. лиц	43 180	3 184	7,4
	за I кв. 2011 г	за I кв. 2012 г	
Финансовый результат	- 20 640	- 54 844	265,7
а) прибыль***	26 900	10 447	38,8
Количество рентабельных кредитных организаций	10	6	60,0
б) убыток	47 540	65 291	137,3
Количество убыточных кредитных организаций	5	8	160,0

*) сумма собственного капитала отражена с учетом внесенных корректировок в порядок расчета, согласно нормативным актам Банка Абхазии.
**) с учетом гарантий и межбанковских депозитов
***) сумма прибыли отражена без учета корректировок на убытки.

Согласно сведениям, приведенным в Таблице 1, имеются некоторые изменения в деятельности кредитных организаций за первый квартал 2012 года, по сравнению с показателями на начало года. Так, на 1 апреля 2012 года произошло незначительное снижение общей суммы собственного капитала кредитных организаций на 1 139 тыс.руб., а также уставного капитала -

на 9 605 тыс.руб.

Валюта сводного баланса в целом по кредитным организациям возросла на 8,3% или на 561,2 млн.руб., а сумма кредитных вложений увеличилась на 277,4 млн.руб., темп роста составил 109,2%.

Финансовый результат в целом по кредитным организациям оказался отрицательным на сумму 54,8 млн.руб., что превышает убыток первого квартала 2011 года в 2,7 раза. Из 15 кредитных организаций убыток был получен 8 организациями.

Неблагоприятная ситуация по возвратности кредитов, наблюдавшаяся на начало года, продолжает ухудшаться. Так, сумма пролонгированных ссуд возросла на 51,6 млн.руб., а просроченная задолженность увеличилась на 83,1 млн.руб., соответственно увеличились их доли в сумме кредитных вложений на 0,1 и 1,1 процентных пунктов. Также произошло и увеличение суммы резерва на возможные потери по ссудам по сравнению с началом года на 8,4%.

1.2. Структура кредитных вложений по заемщикам и категориям качества числящейся за ними ссудной задолженности.

1.2.1. Наличие задолженности по предоставленным кредитам в разрезе по заемщикам отражено в Таблице 2.

Таблица 2

Состояние кредитных вложений кредитных организаций по заемщикам без учета гарантий и межбанковских депозитов

(тыс. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	на 1 января 2012г.		на 1 апреля 2012г.		Темп роста (%)
		сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	
1.	Госпредприятия	70 377	2,3	113 470	3,4	161,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	9 951	0,3	10 481	0,3	105,3
2.	Негосударственный сектор экономики (юридические лица)	1 677 642	55,7	1 923 383	58,5	114,6
	в том числе:					
	просроченная задолженность	202 217	6,7	258 665	7,9	127,9
3.	Кредитные организации	15 098	0,5	22 098	0,7	146,4
	в том числе:					
	просроченная задолженность	208	0,00	15 098	0,4	7258,7
	Итого: юридические лица	**1 763 117**	**58,5**	**2 058 951**	**62,6**	**116,8**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	212 376	7,0	284 244	8,6	133,8
4.	Индивидуальные предприниматели	178 605	5,9	196 938	6,0	110,3
	в том числе:					
	просроченная задолженность	6 820	0,3	5 426	0,2	79,6
5.	Физические лица	1 069 878	35,6	1 033 319	31,4	96,6

№ п/п	Ссудозаемщики	на 1 января 2012г.		на 1 апреля 2012г.		Темп роста (%)
		сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	
	в том числе:					
	просроченная задолженность	301 909	10,0	314 570	9,6	104,2
	Всего:	**3 011 600**	**100,0**	**3 289 208**	**100,0**	**109,2**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	521 105	17,3	604 240	18,4	116,0

Данные Таблицы 2 свидетельствуют о росте кредитных вложений в экономику республики. За I квартал 2012 года высокий темп роста наблюдается по кредитным вложениям в государственные предприятия, по которым увеличение составило 61,2%.

В негосударственный сектор экономики кредитные вложения возросли на 14,6% или на 245,7 млн.руб., при этом просроченная задолженность по данному сектору возросла на 8,7%.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, возросли на 10,3%, достигнув суммы 197 млн.руб., просроченная задолженность по ссуде на 1 апреля 2012 года, по сравнению с началом года, снизилась на 20,4%.

Снижение наблюдается по задолженности за физическими лицами на 3,4%, также задолженность по просроченным ссудам возросла на 4,2%.

Существенно возросла просроченная задолженность по межбанковским кредитам в 72,6 раза, что связано с увеличением просроченной задолженности, числящейся за КБ «Инвест-Банк».

1.2.2. Сведения о категориях качества выданных кредитов.

Таблица 3

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

ПОКАЗАТЕЛЬ	на 01.01.2012г.		на 01.04.2012г.		Темп роста, %
	сумма (тыс.руб.)	Уд.вес. (%)	сумма (тыс.руб.)	Уд.вес. (%)	
Объем стандартных ссуд	1 595 314	52,9	1 787 596	54,3	112,1
Объем нестандартных ссуд	604 768	20,1	627 965	19,1	103,8
Объем сомнительных ссуд	215 869	7,2	248 725	7,6	115,2
Объем проблемных ссуд	71 152	2,4	51 739	1,6	72,7
Объем безнадежных ссуд	527 371	17,4	575 839	17,4	109,2
Итого:	**3 014 474**	**100,0**	**3 291 864**	**100,0**	**109,2**

Согласно сведениям на 1 апреля 2012 года формы 115-А о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, сведенной в Таблице 3, качество кредитных портфелей кредитных организаций ухудшилось. Так, темп роста обесцененных ссуд на 1 апреля 2012 года, по

сравнению с началом года, составил 106%, хотя доля их в кредитном портфеле снизилась на 1,4 процентного пункта, составив 45,7%. Общая сумма обесцененных ссуд на 01.04.2012г. составила 1 504,3 млн.руб. Все это приводит к росту отчислений на возможные потери по ссудам и свидетельствует о неэффективности активных операций, проводимых кредитными организациями, что в конечном итоге приводит к убыточной деятельности.

2. О финансовых результатах деятельности кредитных организаций

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

В соответствии с данными на 1 апреля 2012 года по форме ф-102, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, наблюдается увеличение суммы доходов на 19,3%. Основная доля доходов приходится на процентные доходы, их доля в общей структуре доходов составляет 38,4%, увеличение удельного веса составило 0,4 процентного пункта. Темп роста процентных доходов превышает темп роста кредитных вложений в целом по банкам на 12,1 процентного пункта.

Самыми значительными расходами в общей структуре расходов кредитных организаций являются расходы, связанные с созданием обязательных резервов, на их долю приходится 52,5% всех расходов. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года данная статья расходов увеличилась на 70,6%. Такой рост, главным образом, связан с ухудшением качества кредитного портфеля кредитных организаций.

12,7% расходов приходится на проценты, уплаченные за привлеченные кредиты.

Финансовый результат в целом по данным формы ф-102 отрицательный, общая сумма превышения расходов над доходами составила 54 845 тыс.руб.

Убыточная деятельность кредитных организаций объясняется необеспечением возврата ссуд заемщиками и неуплатой ими процентов, что свидетельствует об отсутствии должной оценки платежеспособности (кредитоспособности) заемщиков при предоставлении им кредита и, как следствие, неэффективное использование банковского кредита, рост пролонгированных и просроченных ссуд и неуплата процентов. Все это приводит к обесценению банковских ссуд и высокому росту отчислений на возможные потери по ссудам и свидетельствует о неэффективности активных операций, чистая процентная маржа с учетом риска на 1 апреля 2012 года в целом по кредитным организациям составила отрицательный показатель 0,8%.

Принимая во внимание значительную сумму кредитных вложений в экономику Республики – свыше 3,2 млрд.руб. и значительную долю в них пролонгированных и просроченных ссуд, необходимо принять меры по обеспечению возврата заемщиками кредитов в установленные договорами сроки. Также, необходимо повысить качество изучения финансового состояния потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц) и, соответственно, грамотно определять их кредитоспособность и не допускать выдачу кредитов без соответствующего обеспечения его возврата.

Финансовый результат деятельности кредитных организаций во многом зависит от каче-

ства состояния ее кредитного портфеля, и поэтому при решении вопроса о предоставлении кредита заемщику должна приниматься во внимание его 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 1 апреля 2012 года, по сравнению с началом года, общая сумма сформированного резерва кредитными организациями увеличилась на 8,5%, однако, у отдельных кредитных организаций рост составил от 10% и до 93%. Это увеличение произошло, согласно сведениям ф-102 за I квартал 2012 года, в результате значительного превышения сумм, отчисленных в резервы на возможные потери по ссудам, над суммами, отнесенными в доходы от восстановления со счетов резервов. В целом по кредитным организациям это превышение составило 2,2 раза, но по некоторым кредитным организациям оно составляет от 3 до 60 раз.

Все это свидетельствует о том, что по ранее выданным ссудам (а также и по вновь выданным ссудам) снизилась категория качества, что 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.