Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за первый квартал 2013 года

1. О состоянии и развитии банковской системы

Национальным банком Республики Абхазия произведен анализ результатов деятельности кредитных организаций за I квартал 2013 года, который свидетельствует, что по отдельным видам банковской деятельности, по сравнению с результатами на начало 2013 года, имеются положительные результаты. Вместе с тем, по основному направлению банковской деятельности – кредитным отношениям с заемщиками, показатели по-прежнему являются неудовлетворительными.

Из-за большого наличия пролонгированных и просроченных ссуд значительную долю в общей сумме кредитных вложений продолжают занимать обесцененные ссуды (II-V категории качества) – 51,4%, и, по сравнению с началом года, их доля увеличилась на 8,4 процентного пункта, что свидетельствует о неэффективном использовании кредитных ресурсов в экономике страны.

Банком Абхазии ниже приводятся общие показатели в таблице 1 и предлагается руководителям кредитных организаций оценить долю участия как в положительных, так и в отрицательных показателях, и, соответственно, определить возможные меры по улучшению показателей банковской деятельности.

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

Таблица 1

Показатели деятельности кредитных организаций
за I квартал 2013 года

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2013	на 01.04.2013	ТЕМП РОСТА,%
Количество действующих кредитных организаций	11	11	100,0
в том числе:			
Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)	2	2	100,0
Собственный капитал*	1 181 593	1 077 811	91,2
в том числе:			
- Уставный капитал	454 749	454 749	100
Валюта сводного баланса	7 271 578	7 422 643	102,1
Ссудная и приравненная к ней задолженность**	2 983 525	2 847 827	95,5
- уд. вес в активах, %	41,0	38,4	93,7

- пролонгированные ссуды	463 683	452 292	97,5
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	15,5	15,9	102,6
- просроченная задолженность по кредитам	479 383	556 368	116,1
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	16,1	19,5	121,1
Резервы на возможные потери по ссудам	585 659	668 544	114,2
Депозиты (вклады физ. лиц)	475 055	491 981	103,6
- уд. вес в рублях РФ, %	87,6	86,7	99,0
- уд. вес в инвалюте, %	12,4	13,3	107,3
Депозиты юр. лиц	11 577	12 383	107,0
	за I кв. 2012г.	за I кв. 2013г.	
Финансовый результат (одна кредитная организация не имеет ни прибыли ни убытка)	- 54 844	- 24 216	-
а) прибыль***	10 447	16 015	153,3
Количество рентабельных кредитных организаций	6	5	83,3
б) убыток	65 291	40 231	61,6
Количество убыточных кредитных организаций	8	6	75,0

*) 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 2013 года, по сравнению с показателями на начало года. Так, на 1 апреля 2013 года произошло снижение общей суммы собственного капитала кредитных организаций на 103 782 тыс. руб.

Валюта сводного баланса в целом по кредитным организациям возросла на 2,1% или на 151,1 млн. руб., а сумма кредитных вложений уменьшились на 135,7 млн. руб., темп роста составил 95,5%.

Финансовый результат в целом по кредитным организациям оказался отрицательным на сумму 24,2 млн. руб., однако, по сравнению с первым кварталом 2012 года убыток сократился в 2,3 раза. Из 11 кредитных организаций убыток был получен 6 организациями.

Неблагоприятная ситуация по возвратности кредитов, наблюдавшаяся на начало года, практически не изменилась. Так, просроченная задолженность увеличилась на 77 млн. руб., сумма пролонгированных ссуд уменьшилась на 11,4 млн. руб., тем не менее, их доли в сумме кредитных вложений увеличились на 3,4 и 0,4 процентного пункта, соответственно. Также, произошло и увеличение суммы резерва на воз-

можные потери по ссудам по сравнению с началом года на 14,2%.

1.2. Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01 апреля 2013 года

По состоянию на 01 апреля 2013 года валюта сводного баланса кредитных организаций составила сумму 7 422,6 млн. руб., и, по сравнению с 01.01.2013г., темп роста составил 102,1%, а в абсолютной сумме увеличение составило 151,1 млн. руб.

Таблица 2

Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01.04.2013г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		01.01.13г.		01.04.13г.		
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	**Привлеченные средства**	**3 277 017**	**45,0**	**4 669 576**	**62,9**	**142,5**
	в том числе:					
	- Средства на корсчетах, открытых другим банкам	2 355	0,0	32 550	0,4	**1382,2**
	- межбанковские кредиты и депозиты	1 282 451	17,6	1 094 573	14,7	**85,4**
	в том числе:					
	- кредиты, выданные Национальным банком	1 162 451	16,0	1 094 172	14,7	**94,1**
	- средства на счетах клиентов (юридических лиц)	1 125 793	15,5	1 058 210	14,3	**94,0**
	- депозиты юридических лиц	11 577	0,2	12 383	0,2	**107,0**
	- средства в расчетах	1 922	0,0	1 589 141	21,4	**82681,6**
	- средства на счетах физических лиц	377 864	5,2	390738	5,3	**103,4**
	- депозиты физических лиц	475 055	6,5	491981	6,6	**103,6**
2.	**Собственные средства (брутто)**	**1 182 825**	**16,3**	**1 179 005**	**15,9**	**99,7**
3.	**Прочие средства**	**2 811 736**	**38,7**	**1 574 062**	**21,2**	**56,0**
	Итого:	**7 271 578**	**100,0**	**7 422 643**	**100,0**	**102,1**

Собственные средства (брутто) уменьшились на 0,3% или на 3,8 млн. руб., а собственный капитал кредитных организаций с учетом корректировок на 103,8 млн. руб. и в сумме составил – 1 077,8 млн. руб. Прочие средства также сократились на 44,0%, составив сумму 1 574,1 млн. руб.

Привлеченные средства увеличились на 42,5% - с 3 277,0 млн. руб. до 4669,6 млн. руб., в связи с ростом средств на корсчетах, открытых другим банкам, и средств

в расчетах.

По состоянию на 1 апреля 2013г. общая сумма депозитов (вкладов) физических лиц (резидентов и нерезидентов) составила 491,9 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 апреля 2013г. по срокам их хранения

(тыс. руб.)

№ п/п	Депозиты по срокам размещения	на 01.01.13г.		на 01.04.13г.		Темп роста, (%)
		сумма	уд.вес, (%)	сумма	уд.вес, (%)	
1.	До востребования	53 736	11,2	64 382	13,1	119,8
2.	До 30 дней	2 000	0,4		0,0	0,0
3.	От 31 до 90 дней	4 673	1,0	7 584	1,5	162,3
4.	От 91 до 180 дней	26 369	5,6	19 447	4,0	73,7
5.	От 181 до 1 года	110 074	23,2	128 049	26,0	116,3
6.	От 1 года до 3 лет	192 663	40,6	194 101	39,5	100,7
7.	Свыше 3 лет	85 540	18,0	78 418	15,9	91,7
	Итого:	**475 055**	**100,0**	**491 981**	**100,0**	**103,6**
	в том числе:					
	в инвалюте	58 920	12,4	65 320	13,3	110,9
	в рублях РФ	416 135	87,6	426 661	86,7	102,5

Анализ структуры вкладов населения свидетельствует о преобладающей доле депозитов на срок от 1 до 3 лет. На 1 апреля 2013 года данная категория депозитов занимает 39,5% от общей суммы вкладов. Также, значительную долю – 26,0% занимают вклады на срок от 181 дня до 1 года, и, по сравнению с началом 2013 года, их доля увеличилась на 2,8 процентного пункта.

Рост депозитов, особенно долгосрочных, позволяет наращивать ресурсную базу у кредитных организаций и посредством нее расширять масштабы кредитования экономики страны.

Эффективное функционирование банковской системы зависит от состояния пассивов кредитных организаций. Ресурсная база имеет первостепенное значение, т.к. процессы образования кредитных ресурсов и предоставления ссуд находятся в тесной взаимосвязи.

От ресурсного потенциала и его стабильности зависит объем активных кредитных операций, а, следовательно, и доходы кредитных организаций.

1.3. Структура активов по сводному балансу кредитных организаций на 1 апреля 2013 года

По состоянию на 1 апреля 2013г. валюта сводного баланса (брутто) кредитных организаций составила 7 422,6 млн. руб., по сравнению с началом года увеличилась на 2,1%.

Значительную долю – 38,4% в структуре совокупных активов занимает общая сумма кредитных вложений, которая составила 2 847,8 млн. руб. и, по сравнению с 1 января 2013 года, они уменьшились на 135,7 млн. руб., а их доля снизилась на 2,6 процентного пункта. При этом в самой структуре кредитных вложений 35,4% занимают пролонгированные и просроченные ссуды, доля которых увеличилась на 3,8 процентного пункта.

В структуре активов 8,5% приходится на долю основных средств и, по сравнению с показателем на 1 января 2013 года, они увеличились на - 1,9%, составив в сумме 631,5 млн. руб. На долю неполученных процентов приходится 8,2% или 605,5 млн. руб. По существу, в целом структура активов является неэффективной и у некоторых кредитных организаций доля процентных доходов является низкой.

В разрезе по категориям заемщиков кредитные вложения отражены в таблице 4.

Таблица 4

Структура кредитных вложений кредитных организаций по заемщикам на 1 апреля 2013г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	на 01.01.13г.		на 01.04.13г.		Темп роста, (%)
		сумма	уд.вес, (%)	сумма	уд.вес, (%)	
1.	**Госпредприятия**	87 648	2,9	103 606	3,6	118,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	22 555	0,8	44 355	1,6	196,7
2.	**Негос. сектор экономики(юридические лица)**	1 686 781	56,7	1 640 344	57,8	97,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	180 302	6,0	190 627	6,7	105,7
3.	**Другие банки**	134 968	4,5	14 968	0,5	11,1
	в том числе:					
	просроченная задолженность	14 968	0,5	14 968	0,5	100,0
	Итого: юридические лица	1 909 397	64,1	1 758 918	61,9	92,1

	в том числе:					
	просроченная задолженность	217 825	7,3	249 950	8,8	114,7
4.	**Индивидуальные предпринимательи**	229 132	7,7	259 119	9,1	113,1
	в том числе:					
	просроченная задолженность	21 697	0,7	21 180	0,7	97,6
5.	**Физические лица**	842 247	28,2	824 715	29,0	97,9
	в том числе:					
	просроченная задолженность	238 161	8,0	282 538	9,9	118,6
	Всего:	2 980 776	100,0	2 842 752	100,0	95,4
	в том числе:					
	просроченная задолженность	477 683	16,0	553 668	19,5	115,9

*) без учета гарантий и депозитов

При этом выдача кредитов юридическим лицам (без кредитных организаций) уменьшилась на 1,7%, а их доля в общей сумме выданных ссуд возросла с 59,6% до 61,4%.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитных вложений приходится на негосударственный сектор экономики – 57,8%, на долю госпредприятий - 3,6% общей суммы выданных кредитов.

Выдачи кредитов физическим лицам сократились на 2,1%, составив сумму 824,7 млн. руб., а их доля увеличилась на 0,8 процентного пункта. Увеличилась выдача кредитов индивидуальным предпринимателям на 13,1%, и составила в сумме 259,1 млн. руб. Показатели, характеризующие состояние кредитных отношений с заемщиками (хозяйствующими субъектами) в разрезе по объектам кредитования, приведены в таблице 5.

Таблица 5

Сведения
о предоставлении кредитными организациями кредитов по объектам кредитования, по заемщикам и о структуре кредитных вложений по состоянию на 1 апреля 2013 года

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Код объекта креди - тования	Предоставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме (в %):	
				по объектам кредитования	Кредитных вложений
	А. Кредиты хозяйствующим субъектам				
1	**На формирование (приобретение) ТМЦ, всего**	**(01-05)**	**133 780**	**7,7**	**4,7**
	в том числе предназначенных для:				
	- промышленных предприятий	**1**	70 120	4,0	2,5
	- курортно-туристической деятельности	**2**	3 300	0,2	0,1
	- сельского хозяйства	**3**	3 878	0,2	0,1
	- организации быстрого питания	**4**	250	0,0	0,0
	- прочей деятельности	**5**	56 232	3,2	2,0
2	**На покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы**	**6**	**551 027**	**31,6**	**19,4**
3	**На строительство, реконструкцию и ремонт объектов, всего**	**(07-14)**	**602 792**	**34,6**	**21,2**
	в том числе:				
	- промышленного, транспортного и торгового назначения	**7**	173 241	9,9	6,1
	- курортно-туристического назначения	**8**	285 005	16,3	10,0
	- культурного, образовательного, спортивного и развлекательного назначения	**9**	10 860	0,6	0,4
	- сельскохозяйственной деятельности	**10**	1 090	0,1	0,0
	- здравоохранения и бытового назначения	**11**	51 968	3,0	1,8
	- жилья	**12**	63 800	3,7	2,2
	- общественного питания	**13**	15 628	0,9	0,5
	- инфраструктуры (дорог, мостов, электросетей, водопроводов)	**14**	1 200	0,1	0,0
4	**На приобретение техники, оборудования и транспортных средств**	**15**	**284 760**	**16,3**	**10,0**
5	**На закладку и выращивание многолетних насаждений**	**16**	**6 518**	**0,4**	**0,2**
6	**Платежные и расчетные кредиты (для выплаты з/п, перечисление средств в бюджет, во внебюджетные гос.фонды)**	**17**	**19 958**	**1,1**	**0,7**
7	**На другие цели**	**18**	**145 115**	**8,3**	**5,1**
8	**Субординированный кредит**	**19**	**-**	**-**	**-**
	Итого по объектам кредитования		**1 743 950**	**100,0**	**61,4**
	Б. Кредиты кредитным организациям	**x**	**14 968**	**x**	**0,5**
	В. Кредиты индивидуальным предпринимателям	**x**	**259 119**	**x**	**9,1**
	Г. Кредиты физическим лицам на потребительские цели ,всего	**x**	**824 715**	**x**	**29,0**
	в том числе:				
	- нерезидентам	**x**	25 183	x	0,9

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Код объекта креди - тования	Предоставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме (в %):	
				по объектам кредитования	Кредитных вложений
	Всего предоставлено кредитов*	**х**	**2 842 752**	**х**	**х**
	в том числе:				
	структура кредитных вложений, ссуды:				
	- срочные		1836792	х	**64,6**
	- пролонгированные		452 292	х	**15,9**
	- просроченные		553 668	х	**19,5**
	Качество кредитных вложений (обесцененные ссуды II-V категорий)		1 463 214	х	**51,5**
	Сумма резерва на возможные потери по ссудам		668 545	х	45,7 (к сумме обесцененных ссуд)

*) без учета гарантий и депозитов

Показатели Таблицы 5 свидетельствуют о качестве ссудных портфелей в разрезе по объектам кредитования.

В целом кредиты, предоставленные юридическим лицам, без кредитов кредитным организациям, составили -1 743,9 млн. руб., а их доля в общей сумме кредитных вложений – 61,4%.

Значительная доля кредитов, используемая на строительство, реконструкцию и ремонт основных средств в общей сумме выданных кредитов юридическим лицам составила – 34,6%,(602,8 млн. руб.), а общая сумма предоставленного кредита на покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы, составила 551 млн. руб., а удельный вес в общей сумме кредитных вложений – 19,4%, на приобретение техники, оборудования и транспортных средств пришлось 284,8 млн. руб., а доля составила 10,0%.

1.3.1. Сведения о категориях качества выданных кредитов

Таблица 6

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

(тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.13г.		на 01.04.13г.		Темп роста, (%)
	Сумма	Уд. вес, (%)	Сумма	Уд. вес, (%)	
Объем стандартных ссуд	1 701 782	57,0	1 384 613	48,6	81,4
Объем нестандартных ссуд	437 727	14,7	547 277	19,2	125,0

Объем сомнительных ссуд	328 636	11,0	304 601	10,7	92,7
Объем проблемных ссуд	64 892	2,2	83 864	2,9	129,2
Объем безнадежных ссуд	450 488	15,1	527 472	18,6	117,1
Итого:	**2 983 525**	**100**	**2 847 827**	**100**	95,5

*) суммы отражены с учетом задолженности по гарантиям и депозитам.

Данные таблицы 6 показывают, что, по сравнению с 1 января 2013 года, при снижении общей суммы задолженности на 4,5%, сумма стандартных ссуд уменьшилась на 18,6% или больше на 14,1 процентного пункта. Вместе с тем, увеличились: «нестандартные ссуды» - на 25,0% (а их доля - на 4,5 процентного пункта); «проблемные ссуды» - на 29,2%, и «безнадежные ссуды» - на 17,1% (а их доли увеличились соответственно на 0,7 и 3,5 процентного пункта).

Необеспечение заемщиками возврата кредитов в установленные в договорах сроки приводит к практике неоднократной со стороны банков пролонгации кредитов, также на балансах образуется просроченная задолженность по ссудам и процентам. Это приводит к замедлению оборачиваемости кредитных ресурсов, к их снижению и недополучению кредитными организациями доходов и прибыли из-за низкой рентабельности кредитных вложений. Все это свидетельствует о недостаточном изучении финансового состояния заемщиков, их кредитоспособности и платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого обеспечения. В результате на балансах кредитных организаций происходит увеличение обесцененных ссуд.

В целом по кредитным организациям на 1 апреля 2013г. общая сумма обесцененных ссуд (II-V категории) достигла 1 463,2 млн. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 14,2%, а доля в общей сумме кредитных вложений составила 51,4%. Сумма начисленных резервов на возможные потери по ссудам достигла 668,5 млн. руб., доля которых в общей сумме обесцененных ссуд составила 45,7%, а к кредитным вложениям - 23,5%.

У некоторых кредитных организаций обесцененные ссуды в общей сумме кредитных вложений занимают большую долю. Например: РНКО «Эшера», РНКО «Очамчыра», КБ «Гарант-Банк», КБ «Фининвест Банк» по -100%; КБ «Амра-банк» - 93,6%; КБ «КИБИТ-банк» - 91,1%; КБ «Черноморский банк развития» - 75,1%. Все это свидетельствует о низком качестве кредитных портфелей и необеспечении заемщиками кредитов в сроки, согласно кредитным договорам. Однако вместо предъявления требований погашения кредитов в установленные в договорах сроки, заемщикам предоставляется неоднократная пролонгация сроков уплаты кредита.

Вследствие чего сокращаются кредитные ресурсы для предоставления кредитов другим хозяйствующим субъектам, эффективно осуществляющим свою деятельность, и снижаются процентные доходы.

2. О финансовых результатах деятельности кредитных организаций

Финансовое состояние кредитных организаций напрямую зависит от получаемых доходов и произведенных расходов. За I квартал 2013 года общая сумма доходов по кредитным организациям составила 262,5 млн. руб., что на 8,4% ниже суммы произведенных расходов.

Из 11 кредитных организаций сумма полученных доходов превысила сумму расходов только у пяти: у Сбербанка Абхазии – на 15,3%; у КБ «Гагра-Банк» - на 7,1%; у КБ «Гарант-Банк» - на 5,3%; у КБ «Универсал-банк» - на 1,0%; у КБ «Черноморский банк развития» - на 0,1%. В целом за I квартал 2013 года по сводному балансу кредитных организаций финансовый результат оказался отрицательным, и убыток составил - 24,216 млн. руб.

Наиболее важными для кредитной организации и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода в общей сумме доходов занимает 42%, и у 8 кредитных организаций доля процентных доходов является значительно низкой, по сравнению с долей кредитных вложений в совокупных активах, в частности, у КБ «Амра-банк» - на 50 п/п; у КБ «Черноморский банк развития» - на 48 п/п; у КБ «КИБИТ-Банк» - на 42 п/п и др.

Анализ состояния процентных доходов свидетельствует о значительных суммах недополучения доходов вследствие несвоевременного предъявления к заемщикам требований об уплате процентов в сроки, определенные в кредитных договорах. В результате недовзыскиваются с заемщиков значительные суммы процентов и происходит по ним образование просроченной задолженности и увеличение требований по получению процентов (сч.47427).

По состоянию на 1 апреля 2013 года, исходя из среднемесячной суммы задолженности по ссуде и четвертой части годовой процентной ставки, сумма фактических процентных доходов у кредитных организаций должна была составить не менее 161,9 млн. руб. или на 52,7 млн. руб. превысить фактически уплаченную заемщиками сумму процентов. Практически на эту сумму продолжает происходить дальнейшее наращивание суммы неуплаченных процентов. В больших суммах недовзысканы с заемщиков проценты кредитными организациями: «Амра-банк» - 7,3 млн. руб., Сбербанк Абхазии – 6,9 млн. руб., «Гарант-Банк» - 5,4 млн. руб., «Универсал-банк» - 4,3 млн. руб., «Сухум-Банк» - 4 млн. руб. и др.

По существу, все это происходит потому, что кредитные организации не представляют к заемщикам соответствующих требований по улучшению качества обслуживания долга, обеспечения своевременного возврата ссуд и уплаты процентов.

Вместе с тем, сложившееся неудовлетворительное финансовое состояние у ряда кредитных организаций свидетельствует о некачественном изучении финансового состояния заемщиков при рассмотрении их заявок на предоставление кредита, что и

снижает качество кредитных портфелей и приводит к образованию задолженности по просроченным ссудам и процентам.

При совершении кредитных операций необходимо, в первую очередь, исходить из требования обеспечения возвратности кредита и уплаты процентов, и, соответственно, выполнения законодательно установленной цели деятельности кредитных организаций – получение прибыли.

В этой связи, необходимо принятие мер по обеспечению рентабельной деятельности и укрепления финансового состояния, при не выполнении этих законодательных требований Банком Абхазии будут приниматься соответствующие меры, вплоть до отзыва лицензии.

В целях обеспечения более качественной оценки состояния развития экономики в регионе и в Абхазии в целом, Банком Абхазии направляются основные показатели социально-экономического развития регионов Абхазии за январь-март 2013 года (Приложение), которые целесообразно принимать во внимание при организации денежно-кредитных отношений с клиентами.