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

1. О состоянии и развитии банковской системы.

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

Таблица 1

Показатели деятельности кредитных организаций
за I полугодие 2012 года

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1 июля		Темп роста (%)
		2012г.	2011г.	
1.	**Количество действующих кредитных организаций**	**11**	**15**	73,3
2.	**Собственный капитал***	**1 108 607**	**884 912**	125,3
	в том числе:			
	- уставный капитал	454 749	531 854	85,5
3.	**Валюта сводного баланса (брутто)**	**7 466 225**	**6 349 445**	117,6
4.	**Кредитные вложения**, всего:** из них	**3 165 152**	**2 863 889**	110,5
	- уд. вес в активе баланса (%)	42,4	45,1	94,0
	а) Пролонгированные ссуды	575 061	491 446	117,0
	- уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)	18,2	12,9	141,1
	а) Просроченные ссуды	502 025	288 992	173,7
	- уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)	15,9	10,1	157,4
5.	**Резервы на возможные потери по ссудам**	**609 418**	**366 573**	166,2
6.	**Депозиты (вклады физических лиц)**	**504 050**	**501 451**	100,5
	- уд. вес в рублях РФ (%)	83	78	106,4
	- уд. вес в инвалюте (в долларах США и евро) (%)	17	22	77,3
7.	**Депозиты юридических лиц**	**13 150**	**38 025**	34,6
8.	**Финансовый результат**	**–69 481**	**–18 026**	
	а) прибыль***	24 560	38 757	63,4
	- количество рентабельных кредитных организаций	5	9	55,6
	б) убыток	94 041	56 783	165,6
	- количество нерентабельных кредитных организаций	6	6	100,0

*) 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 1 июля 2012г., по сравнению с этой же датой 2011г., на 25,3% в связи с переоценкой основных средств, а также вследствие предоставления пяти кредитным организациям субординиро-

ванного кредита по состоянию на 1 июля 2012г. в сумме 181,3 млн. руб. Общая сумма собственных средств также увеличилась на 83,9 млн. руб., в связи с исключением отрицательной величины собственного капитала по трем из четырех кредитных организаций, в связи с отзывом у них лицензий на совершение банковских операций.

Валюта сводного баланса кредитных организаций увеличилась на 17,6%, в том числе активы увеличились: за счет роста кредитных вложений – на 10,5%; за счет увеличения суммы основных средств – на 16,2%.

Напротив, на 01.07.2012 г., по сравнению с 01.07.2011 г., произошли значительные снижения по следующим показателям: уставный капитал – на 14,5%, денежные средства – на 12,3%; средства на корреспондентских счетах – на 51,8%; депонированные в Банке Абхазии обязательные резервы – на 14,2%. Данное снижение обусловлено, прежде всего, отзывом лицензии у четырех кредитных организаций.

Вместе с тем, отрицательным показателем в увеличении суммы активов (в кредитных вложениях) является рост пролонгированных ссуд – на 17,0%, который на 6,5 процентного пункта превысил общий рост суммы кредитных вложений, а задолженность по просроченным ссудам увеличилась на 73,7% и превысила общий рост кредитных вложений на 63,2%. 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 242,8 млн. руб. или на 66,2% и оказало отрицательное влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций. По их сводному балансу на 1 июля 2012г. общая сумма убытков составила 69,5 млн. руб. (на 51,5 млн. руб. больше, чем на 01.07.2011г.). Из 11 кредитных организаций получили убытки шесть в общей сумме 94,0 млн. руб., и, по сравнению с первым полугодием 2011г., они возросли на 65,6%. Рентабельная деятельность была у 5 банков, которыми было получено прибыли в сумме 24,6 млн. руб. или на 36,6% меньше, чем за первое полугодие 2011г.

В целом следует отметить, что при общем увеличении суммы активов баланса на 1 июля 2012г., по сравнению с этой же датой 2011г., доля работающих активов, приносящих доход, снизилась на 2,3 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).

Для сведения и использования при определении кредитных отношений с хозяйствующими субъектами, занятыми в соответствующих отраслях экономики региона, предоставляются сведения по основным показателям социально-экономического регионов Абхазии за первое полугодие 2012 года (Приложение 1).

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

Структура кредитных вложений
кредитных организаций по заемщикам на 01 июля 2012г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	на 01 июля 2012г.		на 01 июля 2011г.		Темп роста,(%)
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	**Госпредприятия**	**116 638**	**3,7**	**92 433**	**3,2**	**126,2**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	37 954	6,6	37 850	7,7	100,3
	просроченная задолженность	15 915	3,2	5 971	2,1	266,5
2.	**Негосударственный сектор экономики (юридические лица)**	**1 844 568**	**58,3**	**1 626 309**	**56,9**	**113,4**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	366 634	63,8	272 093	55,4	134,7
	просроченная задолженность	226 140	45,2	112 000	38,8	201,9
3.	**Другие банки**	**15 098**	**0,5**	**17 798**	**0,6**	**84,8**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды			15 190	3,1	
	просроченная задолженность	15 098	3,0	208	0,1	99,4
	Итого: юридические лица	**1 976 304**	**62,5**	**1 736 540**	**60,7**	**113,8**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	404 588	70,4	325 133	66,2	124,4
	просроченная задолженность	257 153	51,4	118 179	40,9	217,6
4.	**Индивидуальные предприниматели**	**216 931**	**6,8**	**120 977**	**4,2**	**179,3**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	15 425	2,6	18 612	3,7	82,9
	просроченная задолженность	6 162	1,2	1 356	0,5	454,4
5.	**Физические лица**	**970 148**	**30,7**	**1 006 372**	**35,1**	**96,4**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	155 048	27,0	147 701	30,1	105,0
	просроченная задолженность	237 011	47,4	169 387	58,6	139,9
	Всего:	**3 163 383**	**100,0**	**2 863 889**	**100,0**	**110,5**
	в том числе:					
	пролонгированные ссуды	575 061	18,2	491 446	17,2	117,0
	просроченная задолженность	500 326	15,8	288 922	10,0	173,2

По сводному балансу кредитных организаций абсолютная сумма активов на 1 июля 2012 года составила 7 466,2 млн. руб., по сравнению с 1 июля 2011 года, увеличилась на 17,6%.

Значительную долю – 42,4% в совокупных активах занимают кредитные вложения, абсолютная сумма которых составляет 3 163 ,3 млн. руб. и, по сравнению с 1 июля 2011г., увеличилась на 299,4 млн. руб. или на 10,5%. При этом выдача кредитов юридическим лицам увеличилась на 13,8%, их доля в общей сумме выданных ссуд составила 62,5%.

Наибольший удельный вес в общей сумме выданных кредитов приходится на негосударственный сектор экономики – 58,3%, на долю госпредприятий приходится 3,7% общей суммы выданных кредитов.

Выдачи кредитов физическим лицам сократились на 3,6%, составив сумму 970 млн. руб., и их доля, соответственно, уменьшилась на 4,4 процентного пункта. Увеличилась выдача кредитов индивидуальным предпринимателям на 79,3%, и, по сравнению с 1 июля 2011 года, их удельный вес возрос на 2,6 процентного пункта.

В целом состояние кредитных отношений с заемщиками (хозяйствующими субъектами) характеризуется в разрезе по объектам кредитования показателями, приведенными в Приложении 2.

По существу, эти показатели свидетельствуют о качестве ссудных портфелей в разрезе по объектам кредитования – о наличии пролонгированных и просроченных ссуд (доля которых в общей сумме задолженности по ссуде составляет соответственно 20,6% и 12,3%), а также о наличии задолженности по просроченным процентам.

Вместе с тем, приведенные данные отражают и различие в качествах кредитных портфелей между объектами кредитования, например, по кредитам, предоставленным на приобретение товарно-материальных ценностей, занимающих в общей сумме задолженности по ссуде по объектам 10,7%, доли же задолженности по пролонгированным и просроченным ссудам в общих их суммах являются более большими и составляют соответственно 15,8% и 16,5%. Доля задолженности по просроченным процентам является также значительной – 22,9%. Аналогично, большая доля числится просроченной задолженности по кредитам, предоставленным на приобретение техники – 27,7%, и по просроченным процентам – 12,1%.

Всё это свидетельствует о различной эффективности использования кредита заемщиками, и в этой связи кредитными организациями должны определяться наиболее выгодные объекты кредитования, с точки зрения обеспеченности возврата кредита и уплаты процентов.

1.2.2. Сведения о категориях качества выданных кредитов.

Таблица 3

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

(тыс. руб.)

Показатель	на 01.07.12г.		на 01.07.11г.		Темп роста,(%)
	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	
Объем стандартных ссуд	1 780 012	56,2	1 803 533	63,0	98,7
Объем нестандартных ссуд	537 460	17,0	580 042	20,3	92,7
Объем сомнительных ссуд	317 666	10,0	128 086	4,5	248,0
Объем проблемных ссуд	56 883	1,9	63 097	2,2	90,2
Объем безнадежных ссуд	473 131	14,9	289 131	10,0	163,6
Итого:	**3 165 152**	**100**	**2 863 889**	**100**	**110,5**

Качество ссудного портфеля по кредитным организациям за первое полугодие 2012 года, по сравнению с этим же периодом 2011 года, ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) возросла до 43,8% или на 6,8 процентного пункта и сумма их достигла 1 385,1 млн. руб. Таким образом, процесс наращивания кредитного портфеля сопровождался значительными рисками.

Показатели Таблицы 3 свидетельствуют о сокращении доли «стандартных» ссуд до 56,2%, против 63% - в 2011 году. Увеличились доли задолженности по «сомнительным» ссудам на 5,5 процентного пункта и безнадежным ссудам - на 4,9 процентного пункта, а доля безнадежных ссуд в общей сумме обесцененных ссуд составила 34,2% и, по сравнению с 1 июля 2011 года, возросла на 6,9 процентного пункта. 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 большинства из них деятельность за первое полугодие 2012г. была убыточной (у 6-ти из 11-ти).

Несвоевременный возврат кредитов сокращает у кредитных организаций ресурсы для предоставления кредитов другим хозяйствующим субъектам, эффективно осуществляющим свою деятельность, создающим с участием банковского кредита новую стоимость, 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 1 июля 2012 года по форме ф-102, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, наблюдается увеличение суммы доходов на 68,2%.

Наиболее важными для кредитной организации и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода занимает 33,9%, при этом доля ссудной и приравненной к ней задолженности в активах банковской системы составляет 42,4%. Абсолютный прирост процентных доходов в 1 полугодии 2012г., относительно аналогичного периода 2011г., составил 16,9 млн. руб.

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

- КБ «Гагра-Банк» – 79,0%
- КБ «Сухум-Банк» – 58,7%
- КБ «КИБИТ-Банк» – 54,0%

У остальных кредитных организаций доля процентных доходов не превышает 50 % от общей суммы доходов.

Финансовый результат в целом по данным формы ф-102 отрицательный, общая сумма превышения расходов над доходами составила 69 481 тыс.руб.

Данные анализа формы ф-102 так же свидетельствует о том, что даже при положительном значении чистой процентной маржи доходность работающих активов у 4 коммерческих банков из 9 банков (44,4%) 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 предоставлении 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 и свидетельствует о неэффективности активных операций, чистая процентная маржа с учетом риска на 1 июля 2012 года в целом по кредитным организациям составила отрицательный показатель - 1,9%. Высокий уровень отрицательного показателя у кредитных организаций: «Фининвест

Банк» (–38,1%) и «Амра-банк» (–8%).

Финансовый результат деятельности кредитных организаций во многом зависит от качества 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 июля 2012 года общая сумма сформированного резерва составляет 609,4 млн. руб. и, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, увеличилась на 242,8 млн. руб., на которую 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 первое полугодие 2012 года по данным отчетов по ф.102 кредитными организациями было восстановлено со счетов резервов 249,4 млн. руб. (т.е. зачислено в доходы), а вновь в резервы было зачислено (отнесено в расходы) в сумме 397,3 млн. руб. или больше в 1,6 раза, а у некоторых кредитных организаций это превышение составляет от 2 до 6 и более раз. В результате, доля суммы отчислений в резервы в общей сумме расходов в целом по кредитным организациям достигла 62,2%, а у некоторых – от 65% 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.