Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за I полугодие 2013 года

1. О состоянии и развитии банковской системы

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

Таблица 1

Показатели деятельности кредитных организаций
за I полугодие 2013 года

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1 июля		Темп роста (%)
		2013г.	2012г.	
1.	**Количество действующих кредитных организаций**	**11**	**11**	100,0
2.	**Собственный капитал***	**1 012 752**	**1 108 607**	91,4
	в том числе:			
	- уставный капитал	469 449	454 749	103,2
3.	**Валюта сводного баланса (брутто)**	**7 885 616**	**7 466 225**	105,6
4.	**Кредитные вложения**, всего:** из них	**2 874 349**	**3 165 152**	90,8
	- уд. вес в активе баланса (%)	36,5	42,4	86,1
	а) Пролонгированные ссуды	404 102	575 061	70,3
	- уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)	14,1	18,2	77,5
	а) Просроченные ссуды	733 974	502 025	146,2
	- уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)	25,5	15,9	160,4
5.	**Резервы на возможные потери по ссудам**	**724 576**	**609 418**	118,9
6.	**Депозиты (вклады физических лиц)**	**501 434**	**504 050**	99,5
	- уд. вес в рублях РФ (%)	87,6	83	105,5
	- уд. вес в инвалюте (в долларах США и евро) (%)	12,4	17	72,9
7.	**Депозиты юридических лиц**	**52 496**	**13 150**	399,2
8.	**Финансовый результат**	**–66 615**	**–69 481**	
	а) прибыль***	22 187	24 560	90,3
	- количество рентабельных кредитных организаций	5	5	100,0
	б) убыток	88 802	94 041	94,4
	- 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 об изменениях в темпах роста по отдельным показателям. Собственный капитал уменьшился на 95,8 млн. руб. или на 8,6%. В це-

лом, валюта сводного баланса кредитных организаций увеличилась на 5,6%.

Вместе с тем, значительно изменился состав кредитных вложений. При снижении общей их суммы на 290 803 тыс. руб. (9,2%), задолженность по просроченной ссуде увеличилась на 231 949 тыс. руб. (на 46,2%) при снижении на 170 959 тыс. руб. (на 29,7%) задолженности по пролонгированным ссудам. В результате, в целом, удельный вес задолженности по просроченным ссудам увеличился на 9,6 процентного пункта и составил 25,5%, а темп ее роста – 160,4%. Высокую долю в кредитных вложениях занимает задолженность по просроченной ссуде у кредитных организаций: «Фининвест Банк» - 100%, РНКО «Эшера» - 100%, РНКО «Очамчыра» - 83,5%, Сбербанк Абхазии - 45,3%, «Амра-банк» - 25,5%. Все это свидетельствует о снижении качества активов вследствие необеспечения заемщиками своевременного возврата кредитов. В результате чего происходит увеличение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, сумма которых на 01.07.13г. по сравнению с 01.07.12г. возросла на 115,2 млн. руб. или на 18,9% и оказало отрицательное влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций. По их сводному балансу на 1 июля 2013г. общая сумма убытков составила 66,6 млн. руб. Из 11 кредитных организаций убытки получили шесть в общей сумме 88,8 млн. руб., но по сравнению с первым полугодием 2012г. они сократились на 5,6%. Рентабельная деятельность была у 5 банков, которыми было получено прибыли в сумме 22,2 млн. руб. или на 9,7% меньше, чем за первое полугодие 2012г.

В целом следует отметить, что при общем увеличении суммы активов баланса на 1 июля 2013г., по сравнению с этой же датой в 2012г. на 5,6%, доля работающих активов, приносящих доход, снизилась на 9,2 процентного пункта.

Для сведения и использования при определении кредитных отношений с хозяйствующими субъектами, занятыми в соответствующих отраслях экономики региона, предоставляются сведения по основным показателям социально-экономического развития регионов Абхазии за первое полугодие 2013 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 2013г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	на 01 июля 2013г.		на 01 июля 2012г.		темп роста на 01 июля 2013г.
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	**Госпредприятия**	**115 089**	**4,0**	**116 638**	**3,7**	**98,7**
	в том числе:					

№ п/п	Ссудозаемщики	на 01 июля 2013г.		на 01 июля 2012г.		темп роста на 01 июля 2013г.
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
	просроченная задолженность	43 123	5,9	15 915	3,2	271,0
2.	**Негосударственный сектор экономики (юр.лица)**	**1 665 407**	**58,0**	**1 844 568**	**58,3**	**90,3**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	324 702	44,4	226 140	45,2	143,6
3.	**Другие банки**	**14 968**	**0,6**	**15 098**	**0,5**	**99,1**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	14 968	2,1	15 098	3,0	99,1
	Итого: юридические лица	**1 795 464**	**62,6**	**1 976 304**	**62,5**	**90,8**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	382 793	52,4	257 153	51,4	148,9
4.	**Индивидуальные предпри-ниматели**	**262 533**	**9,1**	**216 931**	**6,8**	**121,0**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	31 034	4,2	6 162	1,2	503,6
5.	**Физические лица**	**812 104**	**28,3**	**970 148**	**30,7**	**83,7**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	316 946	43,4	237 011	47,4	133,7
6.	Гарантии и депозиты	**4 248**	**0,1**	**1 770**	**-**	**240,0**
	Всего:	**2 874 349**	**100,0**	**3 165 152**	**100,0**	**90,8**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	733 974	100,0	500 326	100,0	146,7

По сводному балансу кредитных организаций в совокупных активах общая сумма кредитных вложений составляет 2 874,4 млн. руб. и, по сравнению с 1 июля 2012г., уменьшилась на 290,8 млн. руб. или на 9,2%, а их доля сократилась на 5,9 процентного пункта.

Наибольший удельный вес в общей сумме выданных кредитов приходится на негосударственный сектор экономики – 58,0%, на долю госпредприятий приходится 4,0% общей суммы выданных кредитов.

Выдачи кредитов физическим лицам сократились на 16,3%, составив сумму 812 млн. руб., и их доля, соответственно, уменьшилась на 2,4 процентного пункта. Увеличилась выдача кредитов индивидуальным предпринимателям на 21,0%, и, по сравнению с 1 июля 2012 года, их удельный вес возрос на 2,3 процентного пункта.

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

Показатели в Приложении 2 свидетельствуют о распределении кредитных вложений хо-

зяйствующими субъектами. Приведенные данные отражают приоритетное использование кредита на развитие экономики, в частности, из общей суммы задолженности, по ссуде предоставленной хозяйствующим субъектам 37,9%, направлено на приобретение товарно-материальных ценностей, и 35,6% - на объекты строительства и реконструкции. По сравнению с 01.07.12г. их удельный вес увеличился на 27,2 и 1,7 процентного пункта соответственно.

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 01.07.13г.		на 01.07.12г.		Темп роста,(%)
	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	
Объем стандартных ссуд	1 242 828	43,2	1 780 012	56,2	69,8
Объем нестандартных ссуд	657 218	22,9	537 460	17,0	122,3
Объем сомнительных ссуд	331 729	11,5	317 666	10,0	104,4
Объем проблемных ссуд	57 437	2,0	56 883	1,9	101,0
Объем безнадежных ссуд	585 137	20,4	473 131	14,9	123,7
Итого:	**2 874 349**	**100**	**3 165 152**	**100**	**90,8**

Показатели Таблицы 3 свидетельствуют о снижении качества кредитных портфелей у кредитных организаций. На 1 июля 2013г. по сравнению с 1 июля 2012г. общая сумма обесцененных ссуд (II-V категории качества) увеличилась на 246,4 млн. руб. или на 17,8%, тогда как общая сумма задолженности по ссудам уменьшилась на 9,2%. По состоянию на 01.07.13г. доля обесцененных ссуд в общей сумме кредитных вложений достигла 56,8% и, по сравнению с 01.07.12г., увеличилась на 13 процентных пунктов. При этом на значительную сумму (112,0 млн. руб.) увеличилась задолженность по безнадежным ссудам, и доля их превысила пятую часть всей суммы задолженности по ссудам, и по сравнению с 01.07.12г. увеличилась на 5,5 процентного пункта.

Снижение качества кредитных вложений обусловлено наличием пролонгированных и просроченных ссуд за заемщиками, общая доля которых в сумме кредитных вложений достигает 39,6%, а у некоторых кредитных организаций она значительно выше, в частности, у Сбербанка Абхазии она составляет 56,5%. В связи с этим у кредитных организаций в целом ухудшается финансовое состояние, и у большинства из них деятельность за первое полугодие 2013г. была

убыточной (у 6-ти из 11-ти).

Несвоевременный возврат кредитов свидетельствует о недостаточном изучении финансового состояния заемщиков при выдаче им кредитов и отсутствия достаточного контроля за своевременным возвратом кредитов заемщикам. Все это приводит к использованию ими кредитов на покрытие убытков и решение своих финансовых проблем. В результате, в целом, ограничивается наличие кредитных ресурсов для выдачи кредитов другим хозяйствующим субъектам, эффективно осуществляющим свою деятельность, создающим с участием банковского кредита новую стоимость.

1.3. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот за первое полугодие 2013 года в рублях Российской Федерации составил 18 084,1 млн. руб., в том числе:

- по приходу 8 028,5 млн. руб., и по сравнению с первым полугодием 2012 года приход увеличился на 3,8%;

- по расходу оборот составил 10 055,6 млн. руб., и по сравнению с первым полугодием 2012 года расход увеличился на 11,9%, т.е. выше темпа роста прихода на 8,1 процентного пункта.

Структура налично-денежного оборота по приходу и расходу приведена в Таблице 4.

Таблица 4

Структура
налично-денежного оборота по банковской системе
в рублях Российской Федерации за первое полугодие 2013г.

п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	На 01.07.13г. (%)	Темп роста к 01.07.12г.
	А.Оборот по поступлениям наличных денег, всего:	**100,0**	**103,8**
	в том числе:		
1	Торговая выручка	34,1	104,7
2	Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физ. Лиц	11,5	131,0
3	Поступления на счета предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица	10,6	146,7
4	Поступления в погашение ссуд физическими лицами	5,7	96,3
5	Поступления на счета физических лиц	5,1	148,5
6	Поступления от реализации платных услуг	5,0	128,2
7	Поступления от продажи физическим лицам инвалюты	4,1	89,4
8	Поступления на счета по вкладам физических лиц	3,7	123,2

9	Поступления квартплаты и коммунальных платежей	2,9	104,0
10	Поступления от предприятий связи	2,1	93,8
11	Прочие поступления	15,2	69,7
	Б. Оборот по выдачам наличных денег, всего:	**100,0**	**111,9**
	в том числе:		
1	На выплату заработной платы	29,4	123,0
2	На выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	14,1	112,0
3	На покупку товарно-материальных ценностей и ГСМ	10,6	92,5
4	Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	8,3	117,3
5	Выдачи переводов денежных средств физическим лицам	6,4	90,8
6	Выдачи со счетов физических лиц	5,4	114,6
7	Выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам	4,5	83,0
8	Выдачи при покупке у физических лиц иностранной валюты	3,3	92,5
9	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	2,9	126,1
10	Выдачи на закупку сельхозпродуктов	1,6	124,8
11	Выдачи на прочие цели	13,5	129,9

Показатели структуры прихода наличных денег в кассы банковской системы свидетельствуют о росте поступлений торговой выручки и на счета индивидуальных предпринимателей, что свидетельствует о росте покупательской способности населения и об активной деятельности индивидуальных предпринимателей.

В структуре расходов значительно увеличились выплаты заработной платы – на 23% и выплаты пенсий и пособий на 12%, что свидетельствует о повышении доходов населения.

Вместе с тем обращает внимание увеличение переводов наличных денег за пределы Абхазии. По сравнению с первым полугодием 2012 года суммы переводов увеличились на 31%, тогда как суммы выплаты переводов, поступивших в Абхазию, уменьшились на 9,2%.

Также обращает внимание выдача со счетов юридических лиц в больших суммах наличных денег на приобретение товарно-материальных ценностей и ГСМ, доля которых в общей сумме выдач, в целом по банковской системе, занимает 10,6%. Все это свидетельствует о недостаточном внедрении расчетов между юридическими лицами, как между собой, так и с индивидуальными предпринимателями (без образования юридического лица) в безналичном порядке согласно пункту 2 статьи 848 ГК РА. При этом не соблюдается и требование пункта 3 статьи 23 ГК РА, которым к предпринимательской деятельности граждан предусмотрено применение правил ГК, регулирующих деятельность юридических лиц, в том числе, это относится и по осуществлению расчетов в безналичном порядке.

Все эти требования ГК РА должны учитываться при осуществлении налично-денежных

операций с целью расширения безналичных расчетов и сокращения наличного оборота денег в расчетах между юридическими лицами, а также и между индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица.

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 2013 года по форме 102, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, наблюдается уменьшение суммы доходов на 13,6% или на 3,3 млн. руб.

В целом по кредитным организациям доля процентного дохода занимает 38,2%, однако у некоторых кредитных организаций она является низкой – от 9 до 30%. В частности у КБ: «Амра-банк», «Фининвест Банк», и др., тогда как доля задолженности по ссуде в общей сумме актива баланса является высокой и превышает в несколько раз долю процентных доходов.

Анализ поступлений процентных доходов по данным формы 102 на 1 июля 2013г. свидетельствует о неудовлетворительном взыскании задолженности по просроченным процентам, числящимся на начало 2013г. в сумме 412 754 тыс. руб. За истекшие полгода в уплату указанной задолженности по просроченным процентам поступило всего лишь 7 138 тыс. руб. или 1,7% и по состоянию на 1 июля 2013г. вместо снижения задолженность увеличилась на 63 608 тыс. руб. и достигла 476 362 тыс. руб., т.е. возросла на 15,4%.

Следует отметить, что при наличии на начало 2013г. задолженности по просроченным процентам у некоторых кредитных организаций по данным отчета ф.102 (симв. 11310-11315) за полугодие поступлений в уплату просроченных процентов вообще не было, тогда как задолженность по просроченным процентам на начало 2013г. имелась у них в значительных суммах. В частности, она имелась на балансах КБ в суммах: «Амра-банк» - 3 890 тыс. руб., «Фининвест Банк» - 9 750 тыс. руб., «Сухум-Банк» - 10 402 тыс. руб. и РНКО «Очамчыра» - 2 874 тыс. руб. Сбербанком Абхазии при наличии по состоянию на 01.01.13г. задолженности по просроченным процентам в сумме 365 311 тыс. руб. за полугодие было получено с заемщиков лишь 5 213 тыс. руб. или 1,7%. Все это свидетельствует об отсутствии принятия должных мер по взысканию просроченной задолженности по процентам, что отрицательно влияет на рентабельность кредитных операций, на доходность и прибыльность банковской деятельности в целом.

По данным ф.102 на 1 июля 2013г. по кредитным организациям убытки составили 88 802 тыс. руб. и, в целом, финансовый результат оказался отрицательным – превышение расходов над доходами (убыток) составило 66 615 тыс. руб. В значительных суммах убыток получили кредитные организации: Сбербанк Абхазии – 44 214 тыс. руб., «Фининвест Банк» - 28 936 тыс. руб., «Амра-банк» - 8 038 тыс. руб., «Сухум-Банк» - 2 700 тыс. руб.

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, 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 2013 года общая сумма сформированного резерва составляет 724,6 млн. руб. и, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, увеличилась на 115 млн. руб., на которую у кредитных организаций уменьшились доходы и, соответственно, прибыль. За первое полугодие 2013 года по данным отчетов по ф.102 кредитными организациями было восстановлено со счетов резервов 184,2 млн. руб. (т.е. зачислено в доходы), а вновь в резервы было зачислено (отнесено в расходы) в сумме 323,6 млн. руб. или больше в 1,8 раза, а у некоторых кредитных организаций это превышение составляет от 2 до 4 и более раз. В результате, доля суммы отчислений в резервы в общей сумме расходов в целом по кредитным организациям достигла 58%, а у некоторых кредитных организаций она доходит и до 88%.

Все это 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.).

Согласно банковскому законодательству, целью деятельности кредитной организации является получение прибыли, следовательно, необходимо применять все возможные меры по обеспечению взыскания с заемщиков задолженности по кредитам согласно срокам, предусмотренным в кредитных договорах и, соответственно этому - процентов, 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 обесцененных ссуд и сумм, числящихся на счетах резервов на возможные потери по ссудам, и, соответственно, увеличить доходы и прибыль.