

**Аналитическая справка  
о результатах деятельности банковской системы  
за 9 месяцев 2013 года**

**1. О состоянии и развитии банковской системы.**

**1.1. Основные показатели по кредитным организациям**

Таблица 1

**Показатели деятельности кредитных организаций  
за 9 месяцев 2013 года**

(тыс. руб.)

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>ПОКАЗАТЕЛИ</b>                                   | <b>на<br/>01.01.13г.</b>  | <b>на<br/>01.10.13г.</b> | <b>Темп<br/>роста<br/>(%)</b> |
|------------------|---|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| <b>1.</b>        | <b>Количество действующих кредитных организаций</b> | <b>11</b>                 | <b>10</b>                | 90,9                          |
| <b>2.</b>        | <b>Собственный капитал*</b>                         | 1 181 593                 | 1 029 685                | 87,1                          |
|                  | в том числе:  |                           |                          |                               |
|                  | - уставный капитал                                  | 454 749                   | 449 449                  | 98,8                          |
| <b>3.</b>        | <b>Валюта сводного баланса (брутто)</b>             | 7 271 573                 | 8 377 520                | 115,2                         |
| <b>4.</b>        | <b>Кредитные вложения**, всего: из них</b>          | 2 983 525                 | 2 659 801                | 89,1                          |
|                  | - уд. вес в активе баланса (%)                      | 41,0                      | 31,7                     | 77,3                          |
|                  | а) Пролонгированные ссуды                           | 463 683                   | 397 315                  | 85,7                          |
|                  | - уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)      | 15,5                      | 14,9                     | 96,1                          |
|                  | а) Просроченные ссуды                               | 479 383                   | 729 531                  | 152,2                         |
|                  | - уд. вес в общей сумме кредитных вложений (%)      | 16,1                      | 27,4                     | 170,2                         |
| <b>5.</b>        | <b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>        | 585 659                   | 722 649                  | 123,4                         |
| <b>6.</b>        | <b>Депозиты (вклады физических лиц)</b>             | 475 055                   | 554 202                  | 166,7                         |
|                  | - уд. вес в рублях РФ (%)                           | 87,6                      | 88,1                     | 100,6                         |
|                  | - уд. вес в инвалюте (в долларах США и евро) (%)    | 12,4                      | 11,9                     | 96,0                          |
| <b>7.</b>        | <b>Депозиты юридических лиц</b>                     | 11 577                    | 83 627                   | 722,6                         |
|                  |   | <b>на<br/>01.10. 12г.</b> | <b>на<br/>01.10.13г.</b> |                               |
| <b>8.</b>        | <b>Финансовый результат</b>                         | <b>34 426</b>             | <b>-64 313</b>           | -                             |
|                  | а) прибыль***                                       | 72 820                    | 41 857                   | 57,5                          |
|                  | - количество рентабельных кредитных организаций     | 11                        | 5                        | 45,5                          |
|                  | б) убыток   | <b>-38 394</b>            | <b>106 170</b>           | -                             |
|                  | - 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 изменениях по отдельным показателям. В частности, собственный капитал кредитных организаций на 01 октября 2013г. по сравнению с началом года уменьшился на 151,9 млн. руб. или на 12,9%.

Из десяти кредитных организаций собственный капитал снизился у восьми, в том числе на значительные суммы у Сбербанка Абхазии – на 95 412 тыс. руб. или на 34% и у КБ «Фининвест Банк» – на 19 282 тыс. руб. (на 01 октября 2013г. наличие собственного капитала было с отрицательным показателем на сумму 2 888 тыс. руб.). При этом в целом уставный капитал также снизился на 5 300 тыс. руб., что было обусловлено аннулированием лицензии у РНКО «Эшера» и увеличением его у КБ «Гарант-Банк».

Вместе с тем, при общем росте валюты сводного баланса (брутто) на 1 105 947 тыс. руб. или на 15,2%, общая сумма кредитных вложений снизилась на 323 724 тыс. руб. или на 10,9%, а удельный вес в валюте баланса снизился на 9,3 процентного пункта. Однако при этом задолженность по просроченным ссудам увеличилась на 250 148 тыс. руб. или на 52,2% и ее доля в общей сумме кредитных вложений увеличилась на 11,3 процентного пункта. Все это обусловило и увеличение резервов на возможные потери по ссудам на 136 990 тыс. руб. или на 23,4% (т.е. увеличились расходы, а прибыль уменьшилась).

В целом доля кредитных вложений (как основного источника получения доходов) в общей сумме активов является низкой – 31,7%, одновременно увеличиваются активы не приносящие доходов, в частности: расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, задолженность по просроченным процентам, суммы отрицательной курсовой разницы, наличие внеоборотных активов, находящихся на этом активном счете в течение длительного периода времени, и др.

Все это свидетельствует о недостаточном внимании к формированию структуры активов обеспечивающих увеличение доходов и, соответственно, прибыли.

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 по административно-территориальным единицам (АТЕ) Республики Абхазия за 9 месяцев 2013 года (Приложение 1).

## **1.2. О структуре кредитных вложений**

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

**Структура кредитных вложений  
кредитных организаций по заемщикам на 01 октября 2013г.**

(тыс. руб.)

| №<br>п/<br>п | Ссудозаемщики   | на 01.10.13г.    |                | на 01.10.12г.        |                | Темп<br>роста,<br>(%) |
|--------------|---|------------------|----------------|----------------------|----------------|-----------------------|
|              |   | сумма            | уд.вес,<br>(%) | сумма                | уд.вес,<br>(%) |                       |
| <b>1.</b>    | <b>Госпредприятия</b>                                 | 85 423           | 3,2            | 87 985               | 2,9            | 97,1                  |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 41 960           | 1,6            | 32 777               | 1,1            | 128,0                 |
| <b>2.</b>    | <b>Негос. сектор экономики<br/>(юридические лица)</b> | 1 540 483        | 57,9           | 1 835<br>869         | 60,0           | 83,9                  |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 330 675          | 12,4           | 221 128              | 7,2            | 149,5                 |
| <b>3.</b>    | <b>Другие банки</b>                                   | 26 959           | 1,0            | 14 968               | 0,5            | 180,1                 |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 14 959           | 0,6            | 14 968               | 0,5            | 99,9                  |
|              | <b>Итого: юридические лица</b>                        | 1 652 865        | 62,1           | 1 938<br>822         | 63,3           | 85,2                  |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 387 594          | 14,6           | 268 873              | 8,8            | 144,2                 |
| <b>4.</b>    | <b>Индивидуальные предприни-<br/>матели</b>           | 238 508          | 9,0            | 206 606              | 6,7            | 115,4                 |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 34 555           | 1,3            | 15 567               | 0,5            | 222,0                 |
| <b>5.</b>    | <b>Физические лица</b>                                | 768 428          | 28,9           | 917 133              | 29,9           | 83,8                  |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 307 385          | 11,6           | 278 933              | 9,1            | 110,2                 |
|              | <b>Всего:*</b>  | <b>2 659 801</b> | <b>100,0</b>   | <b>3 062<br/>561</b> | <b>100,0</b>   | <b>86,8</b>           |
|              | в том числе:  |                  |                |                      |                |                       |
|              | просроченная задолженность                            | 729 534          | 27,4           | ** )563<br>373       | 18,4           | 129,5                 |

\*) с учетом гарантий и депозитов

\*\*) без учета гарантий и депозитов

Значительную долю – 31,7% в совокупных активах занимают кредитные вложения, абсолютная сумма которых составляет 2 659,8 млн. руб., и, по сравнению с 01 октября 2012г., они уменьшились на 409,6 млн. руб. или на 13,4%. При этом задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам уменьшилась на 14,8%, и их доля в общей сумме кредитных вложений сократилась с 63,3% до 62,1%.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитных вложений приходится на негосударственный сектор экономики – 57,9%, а на долю госпредприятий приходится 3,2%.

Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам сократилась на 16,2%, составив сумму 768,4 млн. руб., и их доля, соответственно, уменьшилась на 1,0 процентный пункт. Увеличилась задолженность по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям на 15,4% (31,9 млн. руб.).

### 1.3. Сведения о категориях качества кредитных вложений

Таблица 3

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

(тыс.руб.)

| Показатель               | на 01.01.13г.    |              | на 01.10.13г.    |              | Темп роста, (%) |
|--------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|-----------------|
|                          | Сумма (тыс.руб.) | Уд. вес, (%) | Сумма (тыс.руб.) | Уд. вес, (%) |                 |
| Объем стандартных ссуд   | 1 701 782        | 57,0         | 1 053 946        | 39,6         | 61,9            |
| Объем нестандартных ссуд | 437 727          | 14,7         | 646 646          | 24,3         | 147,7           |
| Объем сомнительных ссуд  | 328 636          | 11,0         | 325 204          | 12,2         | 99,0            |
| Объем проблемных ссуд    | 64 892           | 2,2          | 51 911           | 2,0          | 80,0            |
| Объем безнадежных ссуд   | 450 488          | 15,1         | 582 094          | 21,9         | 129,2           |
| <b>Итого:</b>            | <b>2 983 525</b> | <b>100</b>   | <b>2 659 801</b> | <b>100</b>   | <b>89,1</b>     |

Качество ссудного портфеля по кредитным организациям за 9 месяцев 2013 года, по сравнению с началом года, ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) возросла до 60,4%, и сумма их достигла 1 605,9 млн. руб. Таким образом, темпы наращивания кредитного портфеля замедляются (поскольку из-за невозврата ранее выданных ссуд, выдача новых кредитов уменьшается).

Показатели Таблицы 3 свидетельствуют об увеличении доли «сомнительных» ссуд с 11,0%, до 12,2%, а доля безнадежных ссуд в общей сумме обесцененных ссуд составила 21,9%. Следует отметить, что у четырех кредитных организаций доля безнадежных ссуд в общей сумме кредитных вложений намного превышает средний показатель, в частности:

|                      | тыс. руб.                       | %                               |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                      | Сумма ссуд V категории качества | Доля в сумме кредитных вложений |
| КБ «Фининвест Банк»  | 47 005                          | 100                             |
| РНКО «Очамчыра»      | 13 950                          | 100                             |
| ОАО Сбербанк Абхазии | 451 473                         | 49,7                            |
| КБ «Амра-банк»       | 33 887                          | 25,3                            |

Всё это является следствием недостаточного изучения кредитоспособности (т.е. обеспеченности возврата выдаваемых кредитов) заемщиков до предоставления им кредита.

На балансах отдельных кредитных организаций также числится задолженность за заемщиками по неуплаченным в срок процентам в общей сумме 490 млн. руб., в том числе в значительной сумме 399,2 млн. руб. у Сбербанка Абхазии, его доля в общей сумме занимает 81,4%, тогда как его доля в общей сумме кредитных вложений составляет 34,1%.

Из-за нарушения сроков возврата кредитов по договорам и неуплаты процентов у кредитных организаций происходит сокращение кредитных ресурсов, а из-за недополученных процентов, в свою очередь, снижаются доходы и прибыль, и, соответственно, платежи в государственный бюджет.

Все это оказывает отрицательное влияние и на развитие экономики страны в целом, поскольку кредитные организации не могут обеспечить увеличение предоставляемых кредитов платежеспособным заемщикам на развитие их производственной деятельности.

#### 1.4 Состояние налично-денежного оборота

За 9 месяцев 2013г. налично-денежный оборот в рублях РФ в общей сумме составил 29 967,4 млн. руб., в том числе:

- по приходу – 13 931,6 млн. руб. и по сравнению с этой же датой 2012г. приход увеличился на 2,6%;

- по расходу оборот составил 16 035,8 млн. руб. и по сравнению с этим же периодом 2012г. увеличился на 7,1%, и на 4,5 процентного пункта превышает темп роста по приходу.

Структура налично-денежного оборота по приходу и расходу за 9 месяцев 2013г. приведена в Таблице 4.

Таблица 4

**Структура  
налично-денежного оборота по банковской системе  
в рублях Российской Федерации за 9 месяцев 2013г.**

|  | ПОКАЗАТЕЛИ | На 01.10.13г. | Темп роста к |
|--|------------|---------------|--------------|
|--|------------|---------------|--------------|

| п/п |   | (%)          | 01.10.12г.   |
|-----|---|--------------|--------------|
|     | <b>А.Оборот по поступлениям наличных денег, всего:</b>  | <b>100,0</b> | <b>102,6</b> |
|     | в том числе:  |              |              |
| 1   | Торговая выручка  | 36,5         | 104,2        |
| 2   | Поступления на счета предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица        | 10,9         | 138,9        |
| 3   | Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физ. Лиц                         | 10,8         | 126,3        |
| 4   | Поступления от реализации платных услуг   | 6,4          | 121,6        |
| 5   | Поступления в погашение ссуд физическими лицами   | 5,4          | 97,4         |
| 6   | Поступления на счета физических лиц   | 4,6          | 141,7        |
| 7   | Поступления от продажи физическим лицам инвалюты  | 3,8          | 80,7         |
| 8   | Поступления на счета по вкладам физических лиц  | 3,3          | 121,5        |
| 9   | Поступления квартплаты и коммунальных платежей  | 2,8          | 99,5         |
| 10  | Поступления налогов, сборов, пошлин, взносов и стр. плат.   | 2,2          | 111,6        |
| 11  | Поступления от предприятий связи  | 2,1          | 96,1         |
| 12  | Прочие поступления  | 11,2         | 63,7         |
|     | <b>Б. Оборот по выдачам наличных денег, всего:</b>  | <b>100,0</b> | <b>107,1</b> |
|     | в том числе:  |              |              |
| 1   | На выплату заработной платы   | 29,9         | 119,3        |
| 2   | На выплату пенсий, пособий и страховых возмещений   | 13,4         | 112,1        |
| 3   | На покупку товарно-материальных ценностей и ГСМ   | 10,1         | 78,2         |
| 4   | Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица | 8,2          | 110,6        |
| 5   | Выдачи переводов денежных средств физическим лицам  | 6,3          | 108,7        |
| 6   | Выдачи со счетов физических лиц   | 5,9          | 97,2         |
| 7   | Выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам   | 4,5          | 86,2         |
| 8   | Выдачи на закупку сельхозпродуктов  | 3,3          | 137,7        |
| 9   | Выдачи при покупке у физических лиц иностранной валюты  | 2,8          | 100,4        |
| 10  | Выдачи со счетов по вкладам физических лиц  | 2,5          | 93,3         |
| 11  | Выдачи на прочие цели   | 13,1         | 121,7        |

Приведенная структура по выдаче наличных денег свидетельствует об увеличении выданных: на выплату заработной платы – на 19,3%; на выплату пенсий, пособий – на 12,1%; со счетов предпринимателей – на 10,6%, что свидетельствует о росте доходов населения и его платежеспособности.

Вследствие этого увеличились поступления торговой выручки – на 4,2%, поступления за платные услуги – на 21,6%, возросла активность деятельности предпринимателей, и увеличились поступления на их счета на 38,9%, а также поступления на текущие счета и на счета по вкладам физических лиц.

Вместе с тем высокую долю – 10,1% в общей сумме выданных занимают выдачи на покупку товарно-материальных ценностей и ГСМ, тогда как эти расходы могли осуществляться в безналичном порядке.

Также значительную долю – 12,8% занимают выдачи на прочие цели (символ 53), часть которых могла бы производиться в безналичном порядке. Большую долю – 8,2% занимают выдачи наличных денег со счетов предпринимателей, которые согласно статье 23

ГК РА могли производить безналичные расчеты с юридическими лицами и предпринимателями.

Все эти факты должны учитываться при совершении налично-денежных операций с клиентами. Необходимо стремиться к сокращению наличного оборота денег в расчетах между юридическими лицами и предпринимателями.

## **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 2013 года по форме 102, по сравнению с аналогичной датой 2012 года, доходы уменьшились на 28,4%.

Наиболее важными для кредитной организации и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода занимает 37% и по существу является низкой, вследствие того, что доля кредитных вложений в средней сумме активов банковской системы составляет лишь 32,0%.

Наибольший удельный вес процентных доходов в общей структуре доходов достигнут лишь тремя кредитными организациями:

- КБ «Гагра-Банк» – 72%;
- КБ «Сухум-Банк» – 44%;
- КБ «Универсал-банк» – 44%.

У остальных кредитных организаций доля процентных доходов в общей сумме доходов является низкой, например, у КБ «Фининвест Банк» она составляет 14%, КБ «КИБИТ-Банк» - 15%, КБ «Амра-банк» – 18%.

Финансовый результат в целом по данным формы 102 отрицательный, общая сумма превышения расходов над доходами (убыток) составила 64 313 тыс. руб.

Данные анализа формы 102 также свидетельствует о том, что чистая процентная маржа в целом по банковской системе за 9 месяцев 2013 года составила 4,3%, что ниже норматива на 0,7%. При этом у трех банков данный показатель ниже среднего показателя, а у КБ «Фининвест Банк» чистая процентная маржа оказалась отрицательной.

Убыточная деятельность кредитных организаций объясняется отсутствием должной оценки платежеспособности (кредитоспособности) заемщиков при предоставлении им кредита. В свою очередь неэффективное использование банковского кредита, неполучение заемщиками соответствующих сумм для его погашения, и, как следствие, увеличение обесцененных ссуд и рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, приводит к снижению доходов от активных операций. В результате на 01 октября 2013 года в целом по кредитным организациям чистая процентная маржа составила отрицательный показатель - 1,1%. Высокий уровень отрицательного показателя у кредитных организаций: Сбербанк Абхазии (-3,1%), «КИБИТ-Банк» (-3,1%), «Фининвест Банк» (-55,6%).

Следует отметить, что сумма задолженности по просроченным процентам, числящая-

ся на 01 октября 2013г., в целом по кредитным организациям, в 1,9 раза превышает сумму полученных процентных доходов за 9 месяцев 2013 года, а по Сбербанку в 4,6 раза, и доля его в общей сумме задолженности по просроченным процентам занимает 81,6%, и превышает его долю задолженности по ссуде в общей сумме кредитных вложений в 2,4 раза.

О неудовлетворительной работе по взысканию процентов свидетельствует большая доля (96,8%) просроченной задолженности по процентам, не уплаченным в срок свыше шести месяцев. При этом у некоторых кредитных организаций она еще выше, даже допускаются случаи несвоевременного начисления и отражения процентов 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 с целью недопущения увеличения обесцененных ссуд, а, следовательно, и увеличения расходов на формирование резервов.

На 01 октября 2013 года общая сумма сформированного резерва составляет 722,6 млн. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 137 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, что обуславливается отсутствием должного анализа финансового состояния заемщиков, их кредитоспособности.

Национальный Банк считает необходимым обеспечить предоставление кредита заемщикам на условиях, определенных статьей 1 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» - обеспечения возвратности, срочности и платности, а также при соблюдении соответствующих нормативных актов Банка Абхазии.

Все это позволит увеличить доходность кредитных вложений и обеспечить снижение сумм, числящихся на счетах резервов на возможные потери по ссудам, и, соответственно, увеличить прибыль кредитных организаций.