

**Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за первый квартал 2015 года**

1. О состоянии и развитии банковской системы

Анализ результатов деятельности кредитных организаций за I квартал 2015 года свидетельствует, что по отдельным видам банковской деятельности имеет место увеличение показателей по сравнению с их абсолютной величиной на начало 2015 года. Однако, по кредитным отношениям с заемщиками, показатели по-прежнему являются неудовлетворительными.

По-прежнему в больших суммах числится задолженность по пролонгированным и просроченным ссудам, а их доля в общей сумме кредитных вложений занимает 57,7%, но, по сравнению с началом года, она уменьшилась на 5,4 проц. пункта. Все это по-прежнему свидетельствует о продолжении несоблюдения заемщиками сроков возврата кредитов, предусмотренных в кредитных договорах, а также о необеспечении эффективного использования кредитных ресурсов в экономике страны.

Банком Абхазии ниже приводятся общие показатели по результатам деятельности кредитных организаций (таблице 1).

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

**Показатели деятельности кредитных организаций
За I квартал 2015 года**

Таблица 1

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2015	на 01.04.2015	ТЕМП РОСТА,%
Количество действующих кредитных организаций	9	9	100,0
в том числе:			
Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)	1	1	100,0
Собственный капитал*	1 001 888	990 721	98,9
в том числе:			

- Уставный капитал	374 449	374 449	100,0
Валюта сводного баланса	9 812 479	10 201 483	104,0
Ссудная и приравненная к ней задолженность**	2 586 380	2 870 846	111,0
- уд. вес в активах, %	26,4	28,2	106,8
- пролонгированные ссуды	868 933	982 399	113,1
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	33,6	34,2	101,8
- просроченная задолженность по кредитам	761 505	673 031	88,4
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	29,5	23,5	79,7
Резервы на возможные потери по ссудам	772 070	812 438	105,2
Депозиты (вклады физ. лиц)	723 298	793 425	109,7
- уд. вес в рублях РФ, %	78,6	71,3	90,7
- уд. вес в инвалюте, %	21,4	28,7	134,1
Депозиты юр. лиц	8 132	8 312	102,2
	за I кв. 2014г.	за I кв. 2015г.	
Финансовый результат	-39 813	- 29 778	74,8
а) прибыль***	8 723	15 132	173,5
Количество рентабельных кредитных организаций	5	6	120,0
б) убыток	48 536	44 910	92,5
Количество убыточных кредитных организаций	4	3	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 2015 года по сравнению с показателями на начало года. Так, на 01 апреля 2015 года произошло снижение общей суммы собственного капитала на 11 167 тыс. руб. или на 1,1% (в основном вследствие увеличения расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам).

Валюта сводного баланса в целом по кредитным организациям возросла на 4,0% или на 389,0 млн. руб., а сумма кредитных вложений увеличилась на 284,5 млн. руб.

Финансовый результат в целом по кредитным организациям оказался отрицательным на сумму 29,8 млн. руб., однако, по сравнению с первым кварталом 2014 года, убыток уменьшился на 25,2%. Из 9 кредитных организаций убыток получили три.

Наблюдается снижение просроченной задолженности по ссудам, которая за I квартал 2015г. уменьшилась на 88,5 млн. руб. и достигла суммы 673,0 млн. руб., в то же время на 113,5 млн. руб. увеличилась задолженность по пролонгированным ссудам, составив 982,4 млн. руб. Соответственно, произошло увеличение суммы резервов на возможные потери по ссудам по сравнению с началом года на 40,4 млн. руб., которая составила 812,4 млн. руб.

1.2 Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01 апреля 2015 года

По состоянию на 01 апреля 2015 года валюта сводного баланса кредитных организаций составила 10 201,5 млн. руб., и по сравнению с 01.01.2015г. темп роста составил 104,0%, а в абсолютной сумме увеличение составило 389,0 млн. руб.

Таблица 2

Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01.04.2015г.

(тыс. руб.)

	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		01.01.15г.		01.04.15г.		
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	Привлеченные средства	3 283 609	33,5	3 533 338	34,6	107,6
	в том числе:					
	-средства на корсчетах, открытых другим банкам	5 670	0,1	33 895	0,3	597,8
	-межбанковские кредиты и депозиты	922 649	9,4	1 084 827	10,6	117,6
	в том числе:					
	-кредиты, выданные Национальным банком	907 649	9,3	1 069 600	10,5	117,9
	-средства на счетах клиентов (юр. лиц и инд. пред-лей)	1 243 208	12,7	1 267 848	12,4	102,0
	-депозиты юр.лиц	8 132	0,1	8 312	0,1	102,2
	-средства в расчетах	42 558	0,4	4 641	0,1	10,9
	-средства на счетах физ.лиц	338 094	3,5	340 390	3,3	100,7
	-депозиты физ. лиц	723 298	7,3	793 425	7,8	109,7
2.	Собственные средства(брутто)	1 165 890	11,9	1 154 300	11,3	99,0
3.	Прочие средства	5 362 980	54,6	5 513 845	54,1	102,8
	Итого:	9 812 479	100,0	10 201 483	100,0	104,0

Собственные средства (брутто) уменьшились на 1,0% или на 11,6 млн. руб., а собственный капитал кредитных организаций с учетом корректировок - на 11,2 млн. руб. и в сумме составил – 990,7 млн. руб. Прочие средства увеличились на 2,8%, составив сумму 5 513,8 млн. руб.

Привлеченные средства увеличились на 7,6% - с 3 283,6 млн. руб. до 3 533,3 млн. руб., в том числе в связи с ростом средств на корсчетах, открытых другим банкам, и межбанковским кредитам и депозитам.

По состоянию на 01 апреля 2015г. общая сумма депозитов (вкладов) физических лиц (резидентов и нерезидентов) составила 793,4 млн. руб. (за квартал увеличилась на 70,1 млн. руб. или на 9,7%), данные по срокам их хранения приведены в Таблице 3.

Таблица 3

**Структура депозитов (вкладов) физических лиц по сводному балансу
кредитных организаций на 01 апреля 2015г. по срокам их хранения**

(тыс. руб.)

№п/п	Депозиты по срокам размещения	на 01.01.15г.		на 01.04.15г.		Темп роста, (%)
		сумма (тыс. руб.)	уд.вес, (%)	сумма (тыс. руб.)	уд.вес, (%)	
1.	До востребования	72 343	10,0	89 166	11,2	123,3
2.	До 30 дней	-	-	420	0,1	-
3.	От 31 до 90 дней	5 044	0,7	8 593	1,1	170,4
4.	От 91 до 180 дней	83 865	11,6	85 868	10,8	102,4
5.	От 181 до 1 года	115 249	15,9	111 987	14,1	97,2
6.	От 1 года до 3 лет	335 878	46,5	385 278	48,6	114,7
7.	Свыше 3 лет	110 919	15,3	112 113	14,1	101,1
	Итого:	723 298	100,0	793 425	100,0	109,7
	в том числе:					
	в инвалюте	154 874	21,4	227 713	28,7	134,1
	в рублях РФ	568 424	78,6	565 712	71,3	90,7

Анализ структуры вкладов населения свидетельствует о преобладающей доле депозитов на срок от 1 до 3 лет. На 01 апреля 2015 года данная категория депозитов занимает 48,6% от общей суммы вкладов. Также значительную долю – 14,1% занимают вклады на срок от 181 дня до 1 года и свыше 3 лет, но по сравнению с началом 2015 года их доля уменьшилась на 1,8 и 1,2 процентных пункта соответственно.

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

В целом объемы кредитных вложений зависят от состояния пассивов кредитных организаций. Ресурсная база имеет первостепенное значение, т.к. процессы образования кредитных ресурсов и предоставления ссуд находятся в тесной взаимосвязи. По существу, от ресурсного потенциала зависят объемы кредитных операций и доходы от них, а, следовательно, и прибыль.

1.3. Структура активов по сводному балансу кредитных организаций на 01 апреля 2015 года

По состоянию на 01 апреля 2015г. совокупные активы сводного баланса (брутто) кредитных организаций составили 10 201,5млн. руб., и, по сравнению с началом года, увеличились на 389,0 млн. руб. или на 4,0%. В основном увеличились не приносящие доход активы (в частности, расчеты с филиалами).

Значительную долю в структуре совокупных активов занимают кредитные вложения – 28,2%, а их сумма составила 2 870,8 млн. руб., но по сравнению с 1 января 2015 года они увеличились на 284,5 млн. руб., а их доля возросла на 1,8 процентного пункта. При

этом в самой структуре кредитных вложений 57,7% занимают пролонгированные и просроченные ссуды, доля которых снизилась на 5,4 проц. пункта, что свидетельствует о незначительном повышении качества кредитных вложений.

По существу, в целом структуру активов нельзя отнести к эффективной, поскольку доля активов, приносящих доход, является низкой и у некоторых кредитных организаций доля процентных доходов в общей сумме доходов является незначительной (17-38%).

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

Таблица 4

**Структура кредитных вложений
кредитных организаций по заемщикам на 01 апреля 2015г.**

(тыс. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	на 01.01.15г.		на 01.04.15г.		Темп роста, (%)
		сумма	уд.вес, (%)	сумма	уд.вес, (%)	
1.	Госпредприятия	69 980	2,7	88 301	3,1	126,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	25 538	1,0	26 093	0,9	102,2
2.	Негос. сектор экономики(юридические лица)	1 411 904	54,6	1 646 342	57,4	116,6
	в том числе:					
	просроченная задолженность	400 668	15,5	312 906	10,9	78,1
3.	Другие банки	29 959	1,2	29 959	1,0	100,0
	в том числе:					
	просроченная задолженность	14 959	0,6	14 959	0,5	100,0
	Итого: юридические лица	1 511 843	58,4	1 764 602	61,5	116,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	441 165	17,1	353 958	12,3	80,2
4.	Индивидуальные предприниматели	276 574	10,7	291 923	10,2	105,6
	в том числе:					
	просроченная задолженность	32 560	1,3	40 519	1,5	123,3
5.	Физические лица*	797 963	30,9	814 321	28,3	102,1
	в том числе:					
	просроченная задолженность	287 780	11,1	278 554	9,7	96,8
	Всего:	2 586 380	100,0	2 870 846	100,0	111,0
	в том числе:					
	просроченная задолженность	761 505	29,5	673 031	23,5	88,4

*) с учетом гарантий

Показатели таблицы 4 свидетельствуют о росте выдачи кредитов юридическим лицам (без кредитных организаций) на 17,1%, и их доля в общей сумме выданных ссуд выросла с 57,8% до 61,0%.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитных вложений приходится на негосударственный сектор экономики – 57,4%, на долю госпредприятий –3,1% общей суммы выданных кредитов.

Выдачи кредитов физическим лицам возросли на 2,1%, составив сумму 814,3 млн. руб., а их доля уменьшилась на 2,6 процентного пункта. Увеличилась выдача кредитов индивидуальным предпринимателям на 5,6%, и составила в сумме 291,9 млн. руб. В целом следует отметить, что по всем категориям заемщиков (кроме инд. предпр-ей) за I квартал 2015г. произошло снижение просроченной задолженности по ссудам. 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 01 апреля 2015 года**

(тыс.руб.)

	ПОКАЗАТЕЛИ	Код объекта креди- тования	Предо- ставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме (в %):	
				по объектам кредитования	кредитных вложений
	А. Кредиты хозяйствующим субъектам				
1	На формирование (приобретение) ТМЦ, всего	(01-05)	274 290	15,9	9,6
	в том числе предназначенных для:				
	- промышленных предприятий	1	177 964	10,3	6,2
	-курортно-туристической деятельности	2	-	-	-
	-сельского хозяйства	3	3 228	0,2	0,1
	-организации быстрого питания	4	200	-	-
	-прочей деятельности	5	92 898	5,4	3,3
2	На покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы	6	523 443	30,2	18,2
3	На строительство, реконструкцию и ремонт объектов, всего	(07-14)	510 471	29,3	17,8
	в том числе:				
	- промышленного, транспортного и торгового назначения	7	145 753	8,4	5,1
	-курортно-туристического назначения	8	197 472	11,4	6,9
	- культурно-образовательного, спортивного и развлекательного назначения	9	10 883	0,6	0,4
	-сельскохозяйственной деятельности	10	2 764	0,2	0,1
	-здравоохранения и бытового назначения	11	54 667	3,1	1,9
	-жилья	12	53 040	3,0	1,8
	-общественного питания	13	10 220	0,6	0,4
	-инфраструктуры (дорог, мостов, электросетей, водопроводов)	14	35 672	2,0	1,2
4	На приобретение техники, оборудования и транспортных средств	15	230 183	13,3	8,0

	ПОКАЗАТЕЛИ	Код объекта креди- тования	Предо- ставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме (в %):	
				по объектам кредитования	кредитных вложений
5	На закладку и выращивание много- летних насаждений	16	3 118	0,2	0,1
6	Платежные и расчетные кредиты(для выплаты з/п,перечисление средств в бюджет, во внебюджетные гос.фонды)	17	12 758	0,7	0,5
7	На другие цели	18	180 380	10,4	6,3
8	Субординированный кредит	19	-	-	-
	Итого по объектам кредитования		1 734 643	100,0	60,5
	Б. Кредиты кредитным организациям	х	29 959	х	1,0
	В. Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	х	291 923	х	10,6
	Г. Кредиты физическим лицам на потре- бительские цели,всего*	х	814 321	х	27,9
	в том числе:				
	-нерезидентам	х	48 595	х	1,7
	Всего предоставлено кредитов*	х	2 870 846	х	100,0
	в том числе:				
	структура кредитных вложений,ссуды:				
	-срочные		1 215 416	х	42,3
	-пролонгированные		982 399	х	34,2
	-просроченные		673 031	х	23,5
	Качество кредитных вложений (обесце- ненные ссуды II-V категорий)		2 028 216	х	70,7
	Сумма резерва на возможные потери по ссудам		812 438	х	40,0 (к сумме обесце- нен-ных ссуд)

*) с учетом гарантий

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

В целом кредиты, предоставленные юридическим лицам без кредитов кредитным организациям, составили – 1 734,6 млн. руб., а их доля в общей сумме кредитных вложений – 60,5%.

Значительная доля кредитов, используемая на строительство, реконструкцию и ремонт основных средств в общей сумме выданных кредитов юридическим лицам составила – 29,3%(510,5 млн. руб.), а общая сумма предоставленного кредита на покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы, составила 523,4 млн. руб., а удельный вес в общей сумме кредитных вложений –18,2%, на приобретение техники, оборудования и транспортных средств пришлось 230,2 млн. руб., а доля составила 8,0%.

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 01.01.2015г.		на 01.04.2015г.		Темп роста, (%)
	сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
Объем стандартных ссуд	950 927	36,8	842 630	29,4	88,6
Объем нестандартных ссуд	615 558	23,8	837 149	29,2	136,0
Объем сомнительных ссуд	358 647	13,9	506 815	17,6	141,3
Объем проблемных ссуд	53 301	2,0	157 602	5,5	295,7
Объем безнадежных ссуд	607 947	23,5	526 650	18,3	86,6
Итого:	2 586 380	100	2 870 846	100	111,0

Данные Таблицы 6 показывают, что по сравнению с 01 января 2015 года при увеличении общей суммы задолженности на 11,0%, сумма «стандартных ссуд» уменьшилась на 11,4% или на 7,4 проц. пункта. Вместе с тем, увеличились «нестандартные ссуды» - на 36,0% и «сомнительные ссуды» - на 41,3% (а их доли увеличились на 5,4 и 3,7 процентного пункта, соответственно).

Все это свидетельствует о необеспечении заемщиками возврата кредитов в установленные в договорах сроки, о неоднократной пролонгации кредитов, что приводит к образованию просроченной задолженности по ссудам и процентам, а также к замедлению оборачиваемости кредитных ресурсов, к их снижению и недополучению доходов и прибыли из-за низкой рентабельности кредитных вложений. Приведенные показатели также свидетельствуют о недостаточном изучении до выдачи кредита 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 01 апреля 2015г. общая сумма обесцененных ссуд (II-V категории) достигла 2 028,2 млн. руб., и по сравнению с началом года, увеличилась на 24,0%, а их доля в общей сумме кредитных вложений составила 70,7%. Сумма начисленных резервов на возможные потери по ссудам достигла 812,4 млн. руб., доля которых в общей сумме обесцененных ссуд составила 40,0%, а к кредитным вложениям 28,3%.

Доля проблемных (IV категории) и безнадежных (V категории) ссуд в общей сумме кредитных вложений достигла 23,8%. У некоторых кредитных организаций ссуды данных категорий занимают более высокую долю (до 51,4%). Все это свидетельствует о низком качестве кредитных портфелей и необеспечении взыскания с заемщиков кредитов даже при наличии судебных решений.

Вследствие этого сокращаются кредитные ресурсы для предоставления кредитов

другим хозяйствующим субъектам, эффективно осуществляющим свою деятельность, что приводит к снижению процентных доходов и прибыли у кредитных организаций.

2. О финансовых результатах деятельности кредитных организаций

За I квартал 2015 года общая сумма доходов по кредитным организациям составила 319,1 млн. руб. и, по сравнению с I кварталом 2014г., доходы увеличились на 168,1 млн. руб.

В структуре доходов кредитных организаций наибольшую долю занимают процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода по кредитным операциям в общей сумме доходов занимает 22%. Однако, у 6 кредитных организаций доля процентных доходов по сравнению с долей кредитных вложений в совокупных активах значительно ниже – от 14 до 53 проц. пункта.

Анализ состояния процентных доходов (по данным отчета по ф.102 за I квартал 2015г.) свидетельствует о положительной динамике их роста. По сравнению с аналогичным периодом 2014г. процентные доходы возросли на 19 347 тыс. руб. или на 37,0%. В то же время сумма просроченных процентов увеличилась на 5 675 тыс. руб. или на 1,0%.

Расходы в целом за I квартал 2015г. составили 348,8 млн. руб. и темп роста к I кварталу 2014г. составил 182,8%. Большой удельный вес в расходах – 59,5% заняли расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, которые на 24,1% превысили сумму, направленную на восстановление резервов (отраженную в доходах). В результате в целом по девяти действующим кредитным организациям финансовый результат является убыточным на сумму 29,8 млн. руб. Убытки получили три кредитные организации в общей сумме 44,9 млн. руб. (на 3,6 млн. руб. или на 7,5% меньше, чем за I квартал 2014г.).

По существу все это обусловлено тем, что кредитные организации не предъявляют к заемщикам достаточно требований по улучшению качества обслуживания долга, обеспечения своевременного возврата ссуд и уплаты процентов.

Неудовлетворительное финансовое состояние у ряда кредитных организаций также свидетельствует о недостаточном 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, и к необеспечению выполнения законодательно установленной цели деятельности кредитных организаций – получению прибыли.

**Б.В. БАРАТЕЛИА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
БАНКА АБХАЗИИ**

Ответственный исполнитель: тел. 229-76-12