e-mail: info@a.nb-ra.org; www.nb-ra.org

Исх. №12002-_/_

« » августа 2009г.

Руководителю коммерческого банка

в Республике Абхазия

Аналитическая справка о результатах деятельности банковской системы Республики Абхазия за первое полугодие 2009 года

1. Основные показатели развития экономики Республики Абхазия за первое полугодие 2009 года

Показатели развития экономики республики по основным видам деятельности:

а) Производство промышленной продукции:

2. Показатели деятельности банковской системы

2.1 Результаты деятельности банковской системы за первое полугодие 2009 г.

Таблица 2
(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛИ	на 01.01.2009	на 01.07.2009	ТЕМП РОСТА %
Количество действующих коммерческих банков	15	15	100,0
Собственный капитал*	390 348	386 553	99,0
в том числе: **Уставный капитал**	278 589	285 589	102,5
Валюта сводного баланса	2 408 323	3 016 965	125,3
Кредитные вложения:	1 536 482	1 740 569	113,3
Уд. вес в активах, %	63,8	57,7	90,4
Пролонгированные ссуды	478 767	534 114	111,6
Уд. Вес в общей сумме кредитных вложений, %	31,2	30,7	98,4
Просроченная задолженность по кредитам	38 329	58 537	152,7
Уд. Вес в общей сумме кредитных вложений, %	2,5	3,4	136,0
Резервы на возможные потери по ссудам	49 780	80 087	160,9
Депозиты (вклады физ.лиц)	241 646	274 712	113,7
Уд. вес в рублях РФ, %	83,7	76,6	91,5
Уд. вес в инвалюте, %	16,3	23,4	143,6
Депозиты юр. лиц	3 794	39 492	1040,9
	1-е полугодие 2008г.	1-е полугодие 2009г.	
Финансовый результат	33 714	-8 181	-
а) прибыль**	34 759	18 527	53,3
Количество рентабельных банков	12	8	66,7
б) убыток**	1 045	26 708	2555,8
Количество убыточных банков	2	7	350,0

Примечание:

*) Сумма собственного капитала отражена с учетом внесенных корректировок в порядок расчета, согласно нормативным актам Банка Абхазии.

**) Сумма прибыли и убытка отражена с учетом корректировок

Анализ банковских показателей за 1-е полугодие 2009 года свидетельствует о наличии финансовых проблем у хозяйствующих субъектов, вследствие чего не обеспечивается своевременный возврат взятых у банков кредитов. В результате банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в большем объеме, что отражается на увеличении расходов банков и, как следствие, на конечном финансовом результате, т.е. прибыли.

Приведенные данные в таблице 2 свидетельствуют как о положительных, так и о наличии отрицательных результатов. По сравнению с началом года наличие собственного капитала снизилось на 3,8 млн. руб., темп роста составил 99%.

Конечный финансовый результат по коммерческим банкам в целом за первое полугодие 2009 года, является отрицательным, сумма убытка на 1 июля составила 8181 тыс. руб. Из 15 банков завершили полугодие с убытками семь, общая сумма которых равна 26,7 млн.руб., что больше показателя 1-го полугодия 2008 года в 25,5 раз.

Полученная сумма прибыли составила 18,5 млн.руб., и почти в 2 раза меньше суммы прибыли, полученной в первом полугодии 2008 года.

Положительная тенденция по сравнению с началом года прослеживается в динамике активов банковского сектора, темп роста составил 125,3%. Менее значительными темпами возросли кредитные вложения – 113,3%, соответственно их удельный вес в активах по сравнению с началом года сократился на 6,1 процентного пункта.

Темп роста пролонгированных ссуд составил 111,6%, их удельный вес в общей сумме кредитных вложений незначительно снизился. Темп роста просроченной задолженности значительно превысил темп роста кредитных вложений на 39,4 процентного пункта. Доля просроченных кредитов в общей сумме возросла с 2,5 до 3,4%, что в конечном итоге привело к ухудшению качества кредитного портфеля и как следствие, увеличению отчислений в резервы на возможные потери по ссудам на 60,9% по сравнению с началом года. Кроме того, ряд банков, не выполняя нормы Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» (от 21 марта 2007г.№20-П) по ссудам, относящимся к II – IV категориям качества, формируют резерв меньше размера, который должен быть сформирован по соответствующим категориям.

Сумма депозитов физических лиц – по сравнению с началом года увеличилась на 13,7 процентов, при этом темп роста депозитов физических лиц в долларах США значительно превысил темп роста в рублях.

2.2. Структура пассивов

По состоянию на 1 июля 2009 года валюта сводного баланса коммерческих банков, по сравнению с началом года, увеличилась на 25,3%, составив 3017 млн. руб.

Анализ структуры пассивов банковской системы показывает, что из общей суммы пассивов на привлеченные средства приходится 68,1%, на собственные средства – 15,0% и на прочие - 24,0%.

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что, по сравнению с началом года, собственные средства практически не изменились, темп роста составил 99,7%.

Привлеченные средства возросли по сравнению с началом года на 13,2% и составили 2054,5 млн.руб.

Существенно возросли депозиты юридических лиц – в 10 раз. Также наблюдается рост средств на счетах физических лиц на 12,7% и составили 148,9 млн.руб.

По состоянию на 1 июля 2009 года по сравнению с началом года наблюдается снижение средств на корреспондентских счетах, открытых другим банкам на - 75,4% и составили 2,6 млн. руб.

Таблица 3

Структура пассивов по сводному балансу коммерческих банков на 1 июля 2009 года

(тыс. руб.)

	ПОКАЗАТЕЛИ	ПЕРИОД				Темп роста (%)
		01.01.2009		01.07.2009		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
1.	**Привлеченные средства**	**1 815 019**	**75,4**	**2 054 517**	**68,1**	**113,2**
	в том числе:					
	-Средства на кор.счетах, открытых др.банкам	10 507	0,4	2 580	0,1	24,6
	- межбанковские кредиты и депозиты	513 455	21,3	524 413	17,4	102,1
	в том числе: - кредиты, выданные Национальным Банком	485 399	20,2	494 230	16,4	101,8
	- средства на счетах клиентов (юр.лиц)	725 356	30,1	897 460	29,7	123,7
	- депозиты юридических лиц	3 794	0,2	39 492	1,3	1 040,9
	- средства в расчетах	188 179	7,8	166 946	5,5	88,7
	- средства на счетах физических лиц	132 082	5,5	148 914	4,9	112,7
	- депозиты физических лиц	241 646	10,0	274 712	9,1	113,7
2.	**Собственные средства (брутто)**	**453 158**	**18,8**	**451 825**	**15,0**	**99,7**
3.	**Прочие средства**	**140 146**	**5,8**	**510 623**	**16,9**	**364,3**
	Итого:	**2 408 323**	**100,0**	**3 016 965**	**100,0**	**125,3**

В структуре привлеченных средств основную долю занимают:

- средства на счетах клиентов (юридических лиц) – удельный вес равен 43,7% и по сравнению с началом года темп роста абсолютной суммы составил – 123,7% ;
- межбанковские кредиты и депозиты – удельный вес равен 25,5%, а темп роста абсолютной суммы, по сравнению с началом года, составил 102,1%;
- депозиты физических лиц – удельный вес в структуре привлеченных средств составляет 13,4%, и по сравнению с началом года, вклады населения в абсолютной сумме увеличились на 13,7%.

В структуре депозитов населения в 7,7 раз увеличились вклады до 30 дней.

Депозиты до востребования на 1 июля 2009г. уменьшились, по сравнению с началом года, на 30, 9%.Также наблюдается сокращение вкладов населения сроком от 31 до 90 дней на 27,3%.

Таблица 4

Структура вкладов населения
по сводному балансу коммерческих банков
на 1 июля 2009 года

тыс .руб.

№ п/п	Сроки хранения депозитов	На 01.01. 2009г.		На 01.07.2009г.		Темп роста (%) (суммы)
		Сумма (тыс. руб.)	уд.вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	уд.вес (%)	
1.	До востребования	37 363	15,5	25 815	9,4	69,1
2.	До 30 дней	3	0,0	23	0	766,7
3.	От 31 до 90 дней	6 317	2,6	4 590	1,7	72,7
4.	От 91 до 180 дней	22 407	9,3	23 942	8,7	106,9
5.	От 181 до 1 года	33 148	13,7	58 349	21,2	176,0
6.	От 1 года до 3 лет	116 788	48,3	127 548	46,5	109,2
7.	Свыше 3 лет	25 620	10,6	34 445	12,5	134,5
	Итого:	**241 646**	**100**	**274 712**	**100**	**113,7**
	в том числе:					
	в инвалюте	39 477	16,3	64 162	23,4	162,5
	в рублях РФ	202 169	83,7	210 550	76,6	104,2

Положительная динамика наблюдалась по вкладам физических лиц по срокам привлечения:

- от 181 дня до 1 года - прирост составил 76,0%, их доля увеличилась на 7,5 процентного пункта;
- Свыше 3-х лет – прирост составил 34,5%, их доля увеличилась на 1,9 процентного пункта.
- От 1 года до 3-х лет – прирост составил 9,2%, их доля уменьшилась на 1,8 процентного пункта.

Наблюдается прирост объема вкладов населения в инвалюте на 62,5%, удельный вес возрос с 16,3% до 23,4%. Вклады в рублях РФ в абсолютной сумме увеличились на 4,2%, но снизился их удельный вес на 7,1 процентного пункта.

2.3 . Структура активов по сводному балансу коммерческих банков на 1 июля 2009 года

Из данных таблицы 5 видно, что денежные средства по банкам на 1 июля 2009г. увеличились и составили 157,8 млн. руб., и к 1 января 2009г. темп их роста составил 168,4%. Увеличились средства на корреспондентских счетах на 4,8% , но удельный вес их снизился на 1,4 процентного пункта.

Это свидетельствует в целом по банкам о повышении уровня мгновенной ликвидности. На конец II квартала 2009г. (за июнь месяц) норматив мгновенной ликвидности нарушил 1 банк: «Сбербанк Абхазии», а норматив текущей ликвидности нарушили 5 банков: «Гагра-Банк», «Банк-Престиж», «Очамчырский», «Сбербанк Абхазии», «Леон-Банк».

Таблица 5

Состояние структуры активов

Тыс.руб.

№	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1 января 2009г.		на 1 июля 2009г.		Темп роста суммы (%)
		сумма	уд.вес (в%)	сумма	уд.вес (в%)	
1	Денежные средства	**93 773**	**3,9**	**157 887**	**5,2**	**168,4**
2	Средства на счетах всего	**206 895**	**8,6**	**216 898**	**7,2**	**104,8**
	в том числе:					
	в Банке Абхазии	50 130	2,1	60 122	2,0	119,9
	в банках-нерезидентах	146 256	6,1	154 199	5,1	105,4
3	Обязательные резервы в Банке Абхазии	**43 177**	**1,8**	**47 410**	**1,6**	**109,8**
4	Кредитные вложения	**1 536 482**	**63,8**	**1 740 569**	**57,7**	**113,3**
	в том числе:					
	юридическим лицам	902 855	37,5	1 044 392	34,6	115,7
	физическим лицам	633 627	26,3	696 177	23,1	109,9
5	Основные средства	**87 639**	**3,6**	**93 516**	**3,1**	**106,7**
6	Отрицательная курсовая разница	**0**	**0,0**	**288 780**	**9,6**	**0,0**
7	Неполученные проценты	**53 202**	**2,2**	**74 756**	**2,5**	**140,5**
8	Прочие активы*	**387 155**	**16,1**	**397 149**	**13,1**	**102,6**
	Всего активов(по балансу брутто):	**2 408 323**	**100,0**	**3 016 965**	**100,0**	**125,3**

Кредитные вложения по банкам составили 1740,5 млн. руб., их доля в общей сумме активов составила 57,7 %, а темп роста – 113,3%. Общее состояние кредитных вложений в разрезе по заемщикам характеризуется данными таблицы 6.

Показатели таблицы 6 свидетельствуют о расширении кредитных отношений со всеми категориями ссудозаемщиков. На 1 июля 2009г. в целом сумма кредитных вложений увеличилась на 13,3 %, а участие банковского кредита в развитии негосударственного сектора экономики увеличилось на 16,7%, на его долю приходится - 52% общей суммы выданных кредитов.

На 9,9 % увеличилась выдача кредитов предпринимателям и физическим лицам и составила 696 млн. руб.

Кредитные отношения банков с заемщиками характеризуются как высокорисковые, риск связан с необеспечением ссудозаемщиками возврата кредита в установленные в договорах сроки, в результате происходит пролонгация сроков уплаты, и, как следствие, образуется задолженность по просроченным ссудам. Все это приводит к замедлению оборачиваемости кредитных ресурсов, к их снижению и недополучению доходов и прибыли.

Таблица 6

Состояние кредитных вложений коммерческих банков по заемщикам

тыс.руб.

№	Ссудозаемщики	на 1 января 2009г.		на 1 июля 2009г.		Темп роста
		сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	
1	Госпредприятия	97 879	6,4	110 780	6,4	113,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	3 231	0,2	4 185	0,2	129,5
2	Негос. сектор экономики (юридические лица)	776 920	50,6	906 429	52,0	116,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	8 914	0,6	12 643	0,7	141,8
3	Другие банки	28 056	1,8	27 183	1,6	96,9
	в том числе:					
	просроченная задолженность	-		-	-	
	Итого: юридические лица	**902 855**	**58,8**	**1 044 392**	**60,0**	**115,7**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	12 145	0,8	16 828	1,0	138,6
4	**Предприниматели и другие физические лица**	**633 627**	**41,2**	**696 177**	**40,0**	**109,9**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	26 184	1,7	41 709	2,4	159,3
	Всего:	**1 536 482**	**100,0**	**1 740 569**	**100,0**	**113,3**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	38 329	2,5	58 537	3,4	152,7

Значительная доля просроченных ссуд числится за предпринимателями и физическими лицами и составляет 41,7 млн. руб. или 2,4% в общей сумме кредитных вложений.

Задолженность по просроченным процентам увеличилась в 2 раза и, по сравнению с данными на 1 января 2009г., составила 59,7 млн. руб., их сумма является значительной у КБ «Инвест-Банк» - 36,5 млн. руб.

По состоянию на 1 июля 2009 года, из-за нарушения сроков возврата кредитов по договорам, задолженность по пролонгированным ссудам составила в сумме 534,1 млн. руб. или 30,7 % общей суммы числящейся задолженности по ссуде, а доля задолженности по просроченной ссуде составила 3,4% (в сумме 58,5 млн. руб.). При этом, не возвращаются своевременно кредиты как выданные в рублях, так и в инвалюте, на долю задолженности по пролонгированной ссуде, выданной в инвалюте, приходится 15,8% от суммы кредитных вложений.

Пролонгированные ссуды числятся на балансах у 15-ти банков, в наиболее значительных суммах у банков: «Гагра-Банк» - 180,4 млн. руб. (64% в сумме кредитных вложений); «Сбербанк Абхазии» - 114,2 млн. руб.(13%); «Инвест-Банк» - 52,6 млн.руб. (67%); «Банк-Престиж» - 41,0 млн. руб. (54%); «Гарант-Банк» - 36,8 млн. руб. (36%).

При этом, более значительную долю пролонгированные ссуды занимают в сумме выданных ссуд индивидуальным предпринимателям - 34,6%, но по некоторым банкам эта доля значительно выше. Например, у банков:

- «Сухум-Банк» - 100%;
- «Черноморский банк развития» - 100%;
- «Инвест-Банк - 100%;
- «Фининвест Банк» - 60%.

Анализ данных по форме 115-А «Информация о качестве ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности» на 1 июля 2009г. свидетельствует о наличии в большой сумме обесцененных ссуд (II-V категории) – 428,8 млн. руб., доля которых составляет 24,6% в общей сумме кредитных вложений, а сумма начисленного резерва на возможные потери по ссудам достигла 80,1 млн. руб., и доля которого в общей сумме обесцененных ссуд составила 18,7%. У некоторых банков обесцененные ссуды числятся в больших суммах, и их доля в общей сумме кредитных вложений является значительной и превышает средний показатель по следующим банкам:

- «Гарант-Банк» - 81,9 млн. руб. и 81%;
- «Банк-Престиж» - 45,9 млн. руб. и 61%;
- «Инвест-Банк» - 33,9 млн. руб. и 43%;
- «Леон-Банк» -19,2 млн. руб. и 44 %;
- «Фининвест-Банк» -19,1 млн. руб. и 32 %;

В целом качество ссудного портфеля по коммерческим банкам на 1 июля 2009 года, по сравнению с 1 января 2009 года, ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) увеличилась на 4,8 процентного пункта.

Таблица 7

Качество ссудного портфеля кредитных организаций

тыс.руб.

Показатель	на 01.01.2009г.		01.07.2009		Темп роста, %	
	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	Суммы	Уд. веса
Объем стандартных ссуд	1 232 370	80,2	1 314754	75,4	106,7	94,0
Объем нестандартных ссуд	211 646	13,8	300 023	17,2	141,8	125,0
Объем сомнительных ссуд	43 900	2,9	44 311	2,5	100,9	88,9
Объем проблемных ссуд	17 287	1,1	27 481	1,6	159,0	140,1
Объем безнадежных ссуд	31 345	2,0	57 070	3,3	182,1	160,4
Итого:	1 536 548*	100,0	1 743 639*	100,0	113,5	*

*) суммы отражены с учетом задолженности по гарантиям

Данные таблицы 7 показывают, что сократилась доля «стандартных» ссуд, составив 75,4% против 80,2% по данным на 01.01.2009г., в то время как удельный вес «нестандартных ссуд повысился – с 13,8 % до 17,2%. Увеличилась доля задолженности «безнадежных» ссуд на 1,3 процентного пункта.

Вместе с тем, общая сумма пролонгированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.07.2009г. составляет 592651 тыс. руб., тогда как к обесцененным ссудам (II-V категории) отнесено лишь 428815 тыс. руб. или лишь 72,4 %. Все это свидетельствует о том, что отдельные банки, предоставляя отсрочку в уплате ссуды, продолжают относить отсроченные суммы к «стандартным ссудам» и не производят отчисления в резерв на возможные потери по ссудам.

По балансу на 1 июля 2009 года общая сумма сформированного резерва и отнесенная на расходы составила 80,1 млн. руб. и, по сравнению с 1 января 2009 года, увеличилась на 30 млн. руб. На 1 июля 2009 года, по сравнению с 1 января 2009 года, удельный вес пролонгированных ссуд к общей сумме кредитных вложений снизился на 0,5 процентного пункта, а просроченных ссуд увеличился - на 0,9 процентного пункта.

Наличие задолженности по просроченным и пролонгированным ссудам, задолженности по процентам оказывает отрицательное влияние на рентабельность активов, уровень которой у некоторых банков является низким, а у отдельных банков при значительной доле выданных кредитов в совокупных активах - доходы вообще не получены, т.е. деятельность оказалось убыточной.

В частности убытки получили банки: «Леон-Банк» в сумме 14367 тыс. руб. (при доле выданных кредитов в совокупной сумме активов - 56%); «Инвест- Банк» - убыток в

сумме 6545 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд - 53%); «Амра-Банк» получил убыток в сумме 2891 тыс.руб. (при доле в активах выданных ссуд - 45%); «Фининвест-Банк» -в сумме 2543 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд - 72%); «Аграрный-Банк» - убыток в сумме 202 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд - 54%); «Сухум-Банк» - убыток в сумме 125 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд - 32%); «Черноморский банк развития» - убыток в сумме 35 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд - 75%) . Ниже единицы уровень рентабельности активов имеется у банков: «Сбербанк Абхазии», «Банк-Престиж», «Очамчырский».

Все это требует повышения уровня кредитной работы, более тщательного изучения финансового состояния обращающихся за кредитом клиентов, исполнения требований по рассмотрению финансового положения заемщиков, изложенных в главе III Положения №20-П от 21 марта 2007г. В частности, необходимо в соответствии с п.3.1.5. главы III производить не реже одного раза в квартал оценку финансового положения юридических лиц, имеющих задолженность по ссуде и, соответственно, определять категорию качества ссуд и размер резерва. Одновременно при необходимости рекомендовать заемщикам предпринять меры, позволяющие улучшить их финансовую устойчивость.

Согласно Положения Банка Абхазии «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» №12-П от 27.01.06. следует тщательного изучить кредитоспособность заемщиков на основании представленной ими финансовой отчетности. Имея в виду при этом, что заемщикам с ограниченной кредитоспособностью (низким уровнем текущей ликвидности, малой долей собственного капитала в оборотных средствах и т.п.) выдача кредита сверх наличия у хозяйствующего субъекта собственных оборотных средств может производиться при условии представления банку-кредитору гарантии банка, платежеспособность которого подтверждена Банком Абхазии.

2.4. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за 1-е полугодие 2009 года в рублях Российской Федерации составил в сумме 8 709,2 млн. руб. и, по сравнению с 1-м полугодием 2008 года, произошло уменьшение на 8,3%.

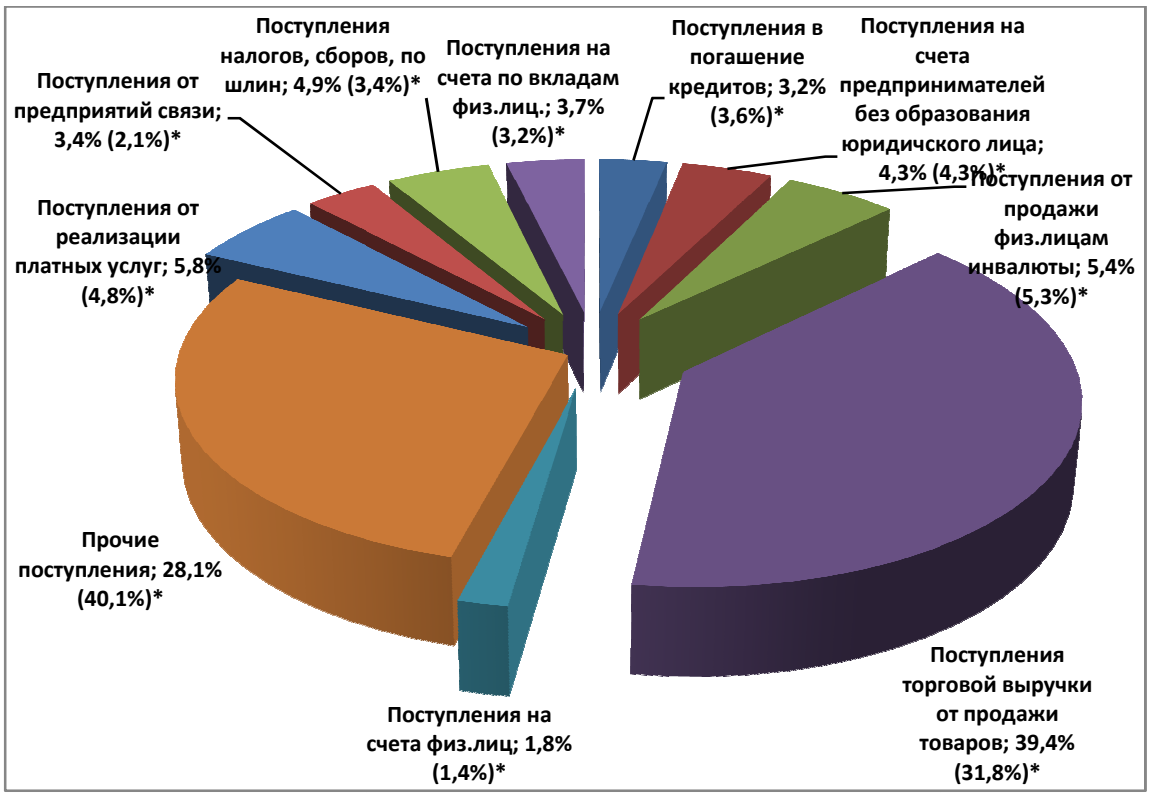
Поступления наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банковской системы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 8,1% и составили 4437,6 млн.руб. Снижение произошло, в основном, в связи со значительным уменьшением ввезенных Банком Абхазии наличных средств в I полугодии 2009 года в сравнении с сопоставимым периодом прошлого года. Снижение произошло также по статьям: поступления в погашение кредитов – на 18,2%; поступления на счета

предпринимателей без образования юридического лица – на 7,3%; поступления от продажи физ. лицам инвалюты – на 6,6%.

По основным статьям прихода денежных средств в кассы банковской системы наблюдается рост, существенно возросли поступления от предприятий связи – на 48,2%; поступления налогов, сборов, страховых платежей – на 32,6%; поступления от совершения операций переводов денежных средств физ. лиц – 32% и прочие.

Структура кассовых оборотов по приходу на 01.07.2009 года

(в %)



*) в I полугодии 2008 года

Рис.1.

Наибольший удельный вес в структуре прихода денежных средств в кассы банков занимают: торговая выручка от продажи товаров; поступления от реализации платных услуг; поступления от продажи физическим лицам инвалюты; поступления на счета предпринимателей без образования юридического лица; поступления налогов и сборов; поступления на счета по вкладам физических лиц и по другим источникам. Структура поступлений за 1-е полугодие 2009 года отражена на рисунке **1.**

Выдачи из касс банков в рублях РФ за первое полугодие 2009 года в общей сумме составили – 4271,6 млн. руб., меньше суммы за первое полугодие 2008 года на 8,5%.

По отдельным статьям расхода произошло снижение, в частности: по выдачам на закупку сельхозпродуктов - на 52,9%; выдачи кредитов, предоставленным физ. лицам – на 28,5%; по выдачам денег на покупку ТМЦ и ГСМ – на 13,3%; по выдачам на заработную

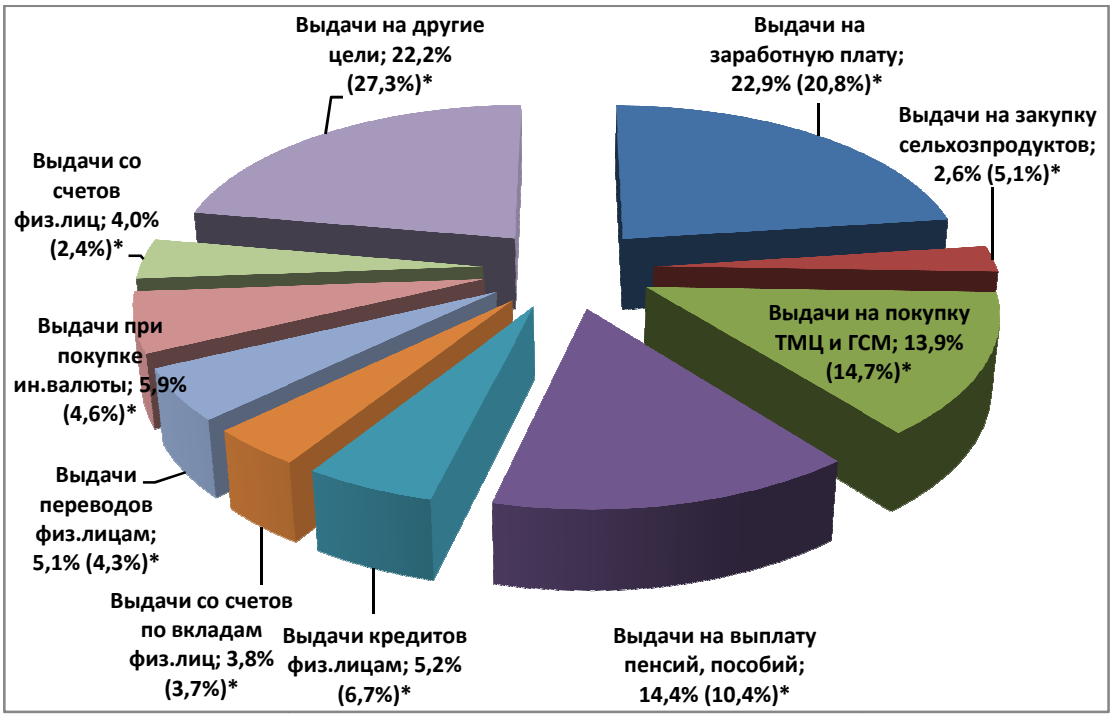
плату и выплаты социального характера - на 6,1%; выдачи со счетов по вкладам физ. лиц – на 5,4%.

Увеличение доли выдач наличных денег из касс банков клиентам по сравнению с I полугодием 2008 года произошло по следующим статьям: на выдачу со счетов физических лиц – на 53,1%; выдачи со счетов предпринимателей без образования юридического лица – 48%; выдачи на выплату пенсий, пособий – 26,6%; на выдачи при покупке у физических лиц инвалюты – 16,5% и прочие.

Структура выдач наличных денег приведена на рисунке 2.

Структура кассовых оборотов по расходу на 01.07.2009 года

(в %)



*) в I полугодии 2008 года

Рис.2.

В первом полугодии 2009 года потребность клиентов банков в наличных деньгах полностью обеспечивалась в г. Сухум и в Гагрском районе. В Гудаутском районе обеспеченность потребности в наличных деньгах была на уровне 74,0%; в Сухумском районе – 72,5%; в Гулрыпшском районе - на 43,3%; в Очамчирском районе - на 31,1%; в Ткуарчалском районе - на 28,6%; в Галском районе – на 85,7%. Однако в целом в республике потребность в наличных деньгах была обеспечена на уровне 103,9%.

Наибольшие суммы в кассы банков поступают по г. Сухум и Гагрскому району, на долю которых соответственно приходится 67,3% и 14,1%.

Рост поступлений денег в банки по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошел в Очамчирском районе – на 9,7%; в Гулрипшском районе – на 78%.

Уменьшение объемов поступлений денег в банки наблюдается в районах: Гагрском – на 4,4%; Гудаутском – на 3,8%; Ткуарчалском – на 3,1%; Галском – на 33,6%; Сухумском – 23,8% и по г. Сухум – 9,6%.

Учтенный оборот иностранной валюты банковской системой за первое полугодие 2009 года по приходу составил 23348,1 тыс. долларов США и 3056,7 тыс. ЕВРО. По сравнению с 1-м полугодием 2008 года поступления долларов США уменьшились на 27,7%, а поступления ЕВРО увеличились в 2,4 раза.

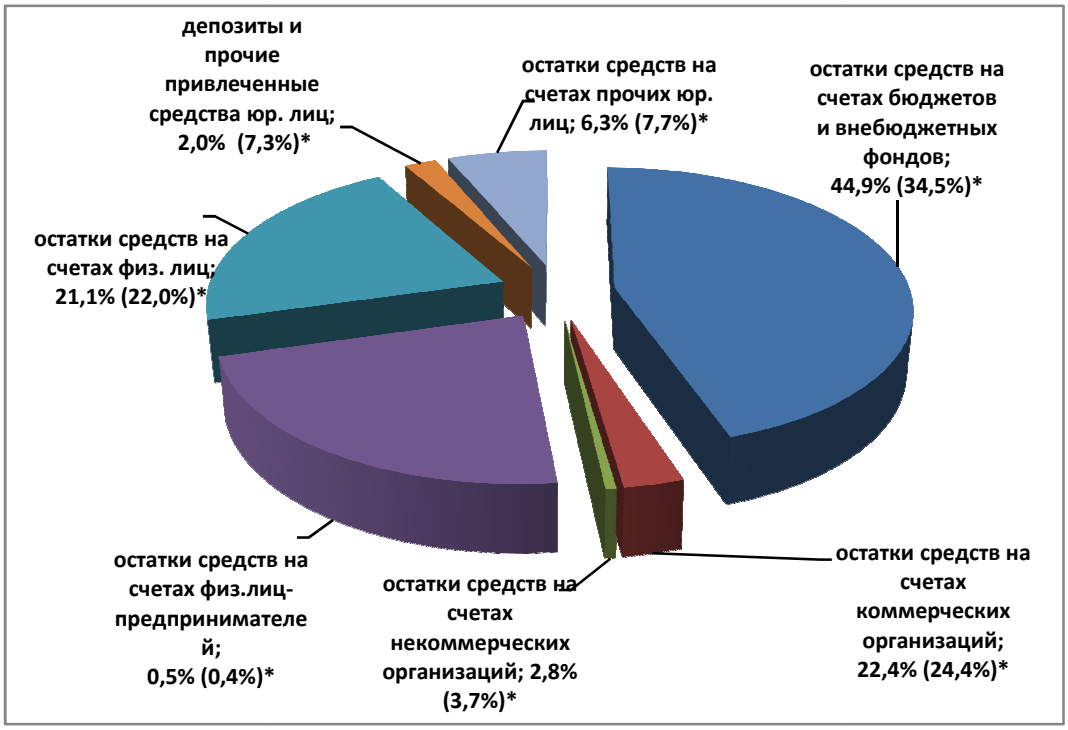
Оборот по выдаче долларов США из касс банков за 1-е полугодие 2009 года составил 23338,4 тыс. долларов США, по сравнению с аналогичным периодом 2008 года уменьшение составило 28,3%.

Выдачи ЕВРО из касс банковской системы за полугодие 2009 года составили в сумме 2921,9 тыс. ЕВРО и, по сравнению с 1-м полугодием 2008 годом, увеличились в 2,4 раза.

Состояние денежной массы в безналичной форме характеризуется показателями, приведенными на рисунке 3.

Структура

безналичной части денежной массы в обращении
на 01.07.09г. (в %)



)* на 01.07.2008

Рис.3.

По безналичному расчету общая сумма денежных средств на 1 июля 2009 года составила 1984,1 млн. руб., тогда как на 1 июля 2008 года она была равна 1551,2 млн.руб.

Значительную долю в общей сумме безналичных денежных средств занимают остатки средств на счетах бюджетов и внебюджетных фондов – 44,9%, на счетах физических лиц (включая вклады) – 21,1% и на счетах коммерческих организаций – 22,4%.

2.6. Финансовая деятельность и финансовая устойчивость коммерческих банков

Итоги финансовой деятельности банков за 1-е полугодие 2009 года таковы: из 15 банков получили прибыль 8 банков в общей сумме 18,5 млн. руб., что на 46,7% меньше, чем в первом полугодии 2008 года. Убыток получили 7 банков в сумме 26,7 млн. руб., что в 25 раз больше, чем за аналогичный период прошлого года, в связи с этим финансовый результат в целом по банкам отрицательный и составил сумму – 8,2 млн. руб.

В 1-м полугодии 2009 года прибыль получили банки:

- от 38 тыс.руб. до 326 тыс. - 3 банка;
- от 1 438 тыс.руб. до 2 112 тыс.руб. - 2 банка;
- от 4 525 тыс.руб. до 5 156 тыс.руб. - 3 банка.

Исходя из приведенных данных, основная доля прибыли – 78,5% приходится на три банка, у которых полученная прибыль составляет 14,6 млн. руб. (это банки: «Гагра-Банк», «Гарант-Банк» и АКБ «Сбербанк Абхазии»).

Состояние доходов и расходов по коммерческим банкам за первое полугодие 2009 года приведено в таблице 8.

Данные, представленные в таблице 8, свидетельствует об опережающих темпах роста расходов над доходами на 43,3 процентных пунктов. Из 15 банков темпы роста расходов превышали темпы роста доходов у 13 (или 86,7%), и в результате у 7 из них образовались убытки. Основная доля убытков приходится на 3 банка, в сумме 23,5 млн. руб. или (87,8%), у которых темп роста расходов превышает темп роста доходов, так – КБ «Леон -Банк» - в 2,6 раз; КБ «Инвест -Банк» - в 2,3 раза; КБ «Фининвест-Банк» - в 1,7 раз.

В результате нерентабельной деятельности расходы оказались выше доходов, и на один рубль затрат в среднем по всем банкам было получено дохода в размере 96 коп. против 1 руб. 29 коп. в 1-м полугодии 2008г.

Однако соотношение доходов и расходов у некоторых банков было положительным, например:

- «КИБИТ- Банк» - 1,33 руб.;
- «Универсал-Банк» - 1,27 руб.;
- «Гарант-Банк» - 1,23 руб.;
- «Гагра-Банк» - 1,22 руб.;
- СРКБ «Эшера» - 1,20 руб.

Таблица 8

Сравнительная структура доходов и расходов коммерческих банков за 1-е полугодие 2008 – 2009 гг.

(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 1-е полугодие 2008	Уд. вес	Сумма за 1-е полугодие 2009	Уд. вес	Темп роста
I. Доходы, всего (10000)	**151 063**		**190 396**		**126,0**
в том числе:					
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)	91 966	60,9	110 124	57,8	**119,7**
Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего(13101-13201)	12 962	8,6	20 419	10,7	**157,5**
Прочие доходы (17101-17323)	46 135	30,5	59 566	31,3	**129,1**
в том числе:				0,0	
-за кассовые операции (17201)	1 843	1,2	1 826	1,0	**99,1**
-за инкассацию (17202)	1 454	1,0	1 730	0,9	**119,0**
-за расчетные операции (17203)	23 087	15,3	25 490	13,4	**110,4**
II. Расходы, всего (20000)	**117 349**		**198 627**		**169,3**
в том числе:					
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, всего (21101-21304)	31 712	27,0	43 816	22,1	**138,2**
из них:					
-за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	31 033	26,4	43 784	22,0	**141,1**
Проценты, уплаченные юр.лицам по привлеченным средствам (22101-22316)	3 997	3,4	2 629	1,3	**65,8**
Проценты, уплаченные физ. Лицам (23101-23103)	15 148	12,9	21 296	10,7	**140,6**
Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)	3 163	2,7	6 392	3,2	**202,1**
Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26109, 26214)	25 925	22,1	43 781	22,0	**168,9**
в том числе:					
-начисленная заработная плата (26101)	20 623	17,6	35 760	18,0	**173,4**
-начисление на заработную плату (26103)	4 688	4,0	7 865	4,0	**167,8**
Прочие расходы, всего (29101-29425)	37 404	31,9	78 977	39,8	**211,1**
в том числе:					
-отчисления на возможные потери (29101)	9 408	8,0	44 299	22,3	**470,9**
-амортизационные отчисления (29307)	2 826	2,4	3 968	2,0	**140,4**
-расходы по охране (29318)	3 811	3,2	5 915	3,0	**155,2**
III. Результат финансовой деятельности					
-превышение доходов над расходами(прибыль)	33 714				
-превышение расходов над доходами (убыток)			8 231*		

*) без внесенных корректировок на сумму 50 тыс.руб.

Анализ структуры доходов коммерческих банков свидетельствует о том, что основную долю занимают процентные доходы – 57,8%, доходы, полученные за расчетные операции – 13,4%, а также от операций с инвалютой – 10,7% в среднем по банкам. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года рост наблюдается по доходам, полученным от операций с инвалютой на 57,5%, по процентам, полученным по предоставленным кредитам на 19,7%, а также по доходам за расчетные операции на 10,4%.

Наиболее важными для банка и значимыми являются процентные доходы.

Невысокий удельный вес процентных доходов в общей структуре доходов наблюдается у банков:

- «Гарант-Банк» - 29%;
- КБ «Аграрный-Банк» - 36%;
- КБ «Леон - Банк» - 38%;
- КБ «Универсал - Банк» - 39%;
- «Амра-Банк» - 41%;
- «КИБИТ- Банк» - 42%.

Процентный доход находится в зависимости от объема и структуры активов, приносящих доход. У ряда банков темп роста процентных доходов превышает темп роста активов, приносящих доход: КБ «Леон-Банк» и СРКБ «Эшера» - более чем в 2 раза, а также в банках «Сухум-Банк», «Банк – Престиж», «Черноморский банк развития».

В структуре расходов основную долю заняли расходы на возможные потери по ссудам – 22,3%, уплаченные проценты за кредиты – 22%, расходы на содержание аппарата - 22%, проценты за вклады физических лиц – 10,7% и др.

По сравнению с аналогичным периодом 2008 года существенно возросли отчисления на возможные потери по ссудам – в 4,7 раз, расходы по операциям с инвалютой - в 2 раза, расходы на содержание аппарата – в 1,7 раз, а также проценты за полученные кредиты - в 1,4 раза.

Динамика активов, доходов и прибыли на 1 июля 2009г. по банкам приведена в Приложении 1.

Показатели свидетельствуют о том, что у отдельных банков темпы роста доходов значительно ниже темпов роста активов (7 банков из 15). В целом по коммерческим банкам на 1 июля 2009 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, активы увеличились на 36,5%, а доходы на 26,0% , т.е. темп роста активов превысил темп роста доходов на 10,5 процентного пункта.

В Приложении 2 показан уровень деловой активности, отражающий рентабельность активов и уставного капитала. По состоянию на 1 июля 2009 года эти показатели являются неудовлетворительными, из 15-ти банков у 7–и деятельность была нерентабельной.

Низкий уровень рентабельности активов у отдельных банков свидетельствует о недостаточном уровне доходов от активов, т.е. от кредитных вложений, из-за низкого уровня получения процентов за кредит.

Принимая во внимание значительную сумму кредитных вложений в экономику республики – более 1,7 млрд. руб. и значительную долю в них пролонгированных и просроченных ссуд, необходимо принять меры по обеспечению возврата заемщиками кредитов (юридическими и физическими лицами) в сроки, определенные кредитными договорами.

По пролонгированным и просроченным ссудам следует предъявить их взыскание к гарантам и поручителям, а при наличии залога - принять меры к его реализации в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Абхазия.

Также необходимо повысить качество изучения финансового состояния потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц) и, соответственно, определить их кредитоспособность, обеспеченность своевременного погашения испрашиваемой суммы кредита и согласно ст. 33 Закона «О банках и банковской деятельности» не допускать выдачу кредитов без соответствующего обеспечения его возврата.