e-mail: info@a.nb-ra.org; www.nb-ra.org тел.: 229-76-02; тел./факс: 229-76-22

Исх. № 12003-____

« 23 » ноября 2011г.

Руководителям кредитных
организаций Республики Абхазия

Аналитическая справка о результатах деятельности банковской системы за 9 месяцев 2011 года

1. Экономические показатели развития Республики Абхазия

1.1. За 9 месяцев 2011г. произведено промышленной продукции на 1451,8 млн. руб. при плане 1386,9 млн. руб., выполнение плана составило 104,7%, к соответствующему периоду прошлого года темп роста составил 128,8%. Из восьми регионов обеспечили выполнение плановых заданий четыре и столько же недовыполнили планы в общей сумме на 128,6 млн. руб., в том числе: г. Сухум - на 87,0 млн. руб., Гагрский район на 30,2 млн. руб., Сухумский – на 10,1 млн. руб. и Гудаутский - на 1,3 млн. руб.

Темп роста к соответствующему периоду 2010г. не был достигнут предприятиями двух районов: по Сухумскому он составил 94,1% и по Гудаутскому – 95,8%.

1.2. Объем выполненных подрядных работ (юридическими и физическими лицами) составил 3042,7 млн. руб. при плане 1629,8 млн. руб. или план выполнен на 186,7% (в том числе юридическими лицами на 176,2% и физическими – на 306,8%). Не обеспечили выполнение планов только два района: Сухумский - выполнил на 93% и Галский – на 6,5%.

По г. Сухум при общем выполнении плана подрядных работ на 199,7% подрядные организации, подведомственные администрации выполнили план лишь на 63,6%.

Темп роста объема подрядных работ в целом по республике к соответствующему периоду 2010г. достиг 164,4%. Не было их увеличения только по Сухумскому району, по которому темп роста составил 33,4%.

1.3. Розничный товарооборот по официально учтенным предприятиям составил 1999,7 млн. руб. и темп его роста к девяти месяцам 2010г. достиг 130,8%. Не обеспечено увеличение объема розничного товарооборота по четырем районам на общую сумму 85,2 млн. руб., в том числе:

- по Гагрскому району на 50,9 млн. руб. (темп роста составил 91,0%);

- по Сухумскому району на 19,2 млн. руб. (темп роста составил 67,6%);
- по Гудаутскому району на 14,8 млн. руб. (темп роста составил 84,8%).

1.4. Оказано платных услуг населению официально учтенными предприятиями на сумму 2757,1 млн. руб. или на 255,6 млн. руб. больше, чем за девять месяцев 2010г., соответственно, темп роста достиг 110,2%, не было достигнуто темпа роста только по Гудаутскому району, где он составил 94,3%.

Объем платных услуг, оказываемых учреждениями курортной сферы, составил на сумму 985,9 млн. руб. или на 15,8 млн. руб. больше, чем за девять месяцев 2010г., темп роста составил 101,6%.

Вместе с тем по туристско-экскурсионным услугам объем уменьшился на 13,4 млн. руб. или на 8,8%, а увеличение было достигнуто только по санаторно-курортным услугам – на 29,2 млн. руб. или на 3,6%. Только по Гудаутскому району не было достигнуто увеличения объемов услуг ни по какому виду.

1.5. В целом по республике субъектами экономики всех форм подчиненности получено прибыли в сумме 1629,0 млн. руб. при плане 1685,7 млн. руб., план выполнен на 96,7% и темп роста к соответствующему периоду 2010г. составил 134,4%. Данные о состоянии выполнения плановых заданий по прибыли приведены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели по выполнению планов по прибыли субъектами экономики по подчиненности и в разрезе по регионам Абхазии за 9 месяцев 2011г.

(млн. руб.)

№№ п/п	Подчиненность и регионы	План	Фактически		Выполнение плана (в%)	Темп роста (в%)	Справочно: за 9 месяцев 2010г.	
			прибыль	убыток			прибыль	убыток
1.	**Всего по республике**	1 685,3	1 964,1	335,1	96,7	134,4	1 550,8	339,0
1.1	в том числе по подчиненности:							
	- республиканская собственность	334,8	171,4	42,7	38,4	41,8	347,4	39,3
	- подведомственные администрации	40,1	35,1	31,9	8,1	46,2	18,3	11,3
	-негосударственный сектор экономики	1 309,9	1 750,0	258,4	113,9	166,5	1 183,4	287,4
	- прочие организации	0,5	7,6	2,1	1 196,0	749,6	1,7	1,0
1.2	**Регионы**							
	г. Сухум	1 138,0	1 164,7	223,2	82,7	105,6	1 075,4	184,1
	районы:							
	- Гагрский	321,8	152,8	52,2	31,3	69,5	198,1	53,4
	-Гудаутский	115,8	78,2	18,6	51,5	85,6	77,7	8,0
	-Сухумский	60,1	8,6	24,3	-	-	26,9	7,8
	- Гулрыпшский	27,8	70,4	3,0	242,2	155,5	123,6	80,2
	- Очамчырский	14,9	127,3	10,4	780,6	332,4	39,6	4,4

№№ п/п	Подчиненность и регионы	План	Фактически		Выполнение плана (в%)	Темп роста (в%)	Справочно: за 9 месяцев 2010г.	
			прибыль	убыток			прибыль	убыток
	- Ткуарчалский	3,1	359,7	2,7	11 579,2	6 022,9	6,7	0,8
	- Галский	3,8	2,4	0,7	45,3	65,1	2,8	0,3

Показатели таблицы свидетельствуют о необеспечении выполнения плановых показателей по прибыли предприятиями республиканской собственности и подведомственными администрациям регионов.

Из восьми регионов не обеспечили выполнение планов четыре, при этом Сухумский район вообще не имеет прибыли.

1.6. Состояние расчетов в экономике республики за 9 месяцев 2011г. по сравнению с началом года и соответствующим периодом 2010г. по-прежнему является неудовлетворительным: дебиторская задолженность, соответственно, увеличилась на 1137,7 млн. руб. (на 23,6%), и на 1541,5 тыс. руб. (на 34,8%) а кредиторская увеличилась на 451,4 млн. руб. (на 8,2%) и на 749,4 млн. руб. (на 14,4%), соответственно, что отражено в Таблице 2.

Таблица 2.

Показатели о наличии дебиторской и кредиторской задолженности у субъектов экономики по подчиненности и по регионам по состоянию на 1 октября 2011г.

(млн. руб.)

№№	Подчиненность и регионы	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность			Справочно: на 1 октября 2010г.	
		на 01.01.11г.	на 01.10.11г.	темп роста (%)	на 01.01.11г.	на 01.10.11г.	темп роста (%)	дебиторская задолженность	кредиторская задолженность
1	**Всего по республике**	4 831,1	5 968,8	123,6	5 483,6	5 935,0	108,2	4 427,3	5 185,6
	в том числе по подчиненности:								
	- республиканская собственность	916,9	1 092,7	119,2	736,4	1 114,3	151,3	801,4	724,9
	- подведомственные администрации	332,0	268,2	80,8	116,5	154,0	132,2	254,9	128,0
	- негосударственный сектор экономики	3 581,3	4 598,0	128,4	4 628,6	4 662,7	100,7	3370,5	4 329,3
	- прочие организации	0,9	9,9	1100	2,1	4,0	190,5	0,5	3,4
2	**Регионы:**								
	г. Сухум	2 656,3	3 407,9	128,4	2 736,6	3 452,0	126,1	2 516,7	2 921,9
	районы:								
	- Гагрский	1 443,2	1 739,1	120,5	1 218,7	1 362,8	111,8	1 252,2	885,2
	- Гудаутский	265,6	271,2	102,1	278,2	326,5	117,4	153,8	204,5
	- Сухумский	69,6	75,1	107,9	136,7	68,7	50,3	66,2	141,4

№№	Подчиненность и регионы	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность			Справочно: на 1 октября 2010г.	
		на 01.01.11г.	на 01.10.11г.	темп роста (%)	на 01.01.11г.	на 01.10.11г.	темп роста (%)	дебиторская задолженность	кредиторская задолженность
	- Гулрыпшский	189,9	249,0	131,1	234,2	173,9	74,2	226,8	223,8
	- Очамчырский	119,4	162,4	136,0	312,2	237,1	75,9	136,5	253,5
	- Ткуарчалский	80,3	54,0	67,2	557,7	300,3	53,8	66,3	546,6
	- Галский	6,8	10,2	150,0	9,3	13,7	147,3	8,8	8,7

Показатели Таблицы 2 свидетельствуют о росте дебиторской задолженности по семи регионам из восьми, снизилась она только по Ткуарчалскому району, а кредиторская задолженность увеличилась по четырем регионам.

На значительные суммы дебиторская задолженность увеличилась на 1 октября 2011г. по сравнению с началом года по:

- г. Сухум на 751,6 млн. руб. (на 28,4%);
- Гагрскому району на 295,9 млн. руб. (на 20,5%);
- Гулрыпшскому району на 59,1 млн. руб. (на 31,1%);
- Очамчырскому району на 43,0 млн. руб. (на 36%).

Также на большие суммы увеличилась кредиторская задолженность по:

- г. Сухум на 715,4 млн. руб. (на 26,1%);
- Гагрскому району на 144,1 млн. руб. (на 111,8%);
- Гудаутскому району на 48,3 млн. руб. (на 17,4%).

При организации кредитных отношений с хозяйствующими субъектами, имеющими в значительных суммах дебиторскую задолженность, следует иметь в виду, что постоянное ее наличие, (в том числе особенно неопределенной к взысканию) приводит к ухудшению показателей ликвидности активов и, соответственно, приводит к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

В этой связи является необходимым усиление контроля за состоянием использования кредита, чтобы он не превращался в источник образования дебиторской задолженности вместо использования кредита на развитие производственной деятельности.

1.7. По данным сводного отчета Управления Госстатистики «О численности работников и средствах, направленных на потребление и оплату труда по Республике Абхазия» среднемесячная численность работников, занятых в отраслях экономики, за девять месяцев 2011г. составляла 40072 человек, по сравнению с этим же периодом 2010г. увеличилась на 1949 человек или на 5,1%. Сумма средств, направленных на оплату труда увеличилась на 656,3 млн. руб. и составила 2686,9 млн. руб., темп роста достиг 132,3%, а среднемесячная заработная плата одного работника составила 7450,1 руб. и по сравнению с соответствующим периодом 2010г. увеличилась на 1672,5 руб. или на 29%.

Показатели в разрезе по регионам республики приведены в Таблице 3.

Таблица 3

Численность работников и оплата труда в разрезе по регионам за девять месяцев 2011г.

№№	Регионы	Среднесписочное число работников за 9 месяцев (человек)			среднемесячная заработная плата одного работника за 9 месяцев (в рублях)		
		2011г.	2010г.	темп роста (%)	2011г.	2010г.	темп роста (%)
	Всего по Абхазии	40 072	38 123	105,1	7 450,1	5 777,6	129,0
	в том числе по регионам:						
1.	г.Сухум	20 142	18 555	108,6	8 130,4	6 184,3	131,5
	Районы:						
2.	Гагрский	7 936	7 52	101,1	7 143,5	5 905,3	121,0
3.	Гудаутский	3 351	3 00	101,6	6 16,1	5 658,7	118,7
4.	Сухумский	843	766	110,1	7 738,8	6 734,0	114,9
5.	Гулрыпшский	2 029	2032	99,8	7 730,4	5 807,0	133,1
6.	Очамчырский	2 299	2 279	100,9	6 417,5	4 449,0	144,2
7.	Ткуарчалский	1 933	1 66	109,5	6 080,4	4 400,5	138,2
8.	Галский	1 539	1 563	98,5	4 583,5	3 620,4	126,6

Данные Таблицы 3 показывают о неравномерности темпов роста среднемесячной заработной платы в разрезе по регионам. Ниже среднего показателя темпа роста 129% увеличилась среднемесячная заработная плата по районам:

- Гагрскому – 121,0%;
- Гудаутскому – 118,7%;
- Сухумскому – 114,9%.

Ниже среднемесячной суммы заработной платы, составляющей 7450,1 руб., выплачивалась заработная плата работникам, занятым в Народном образовании – 4798 руб., в Учреждениях культуры и искусства – 4529,1 руб.

По-прежнему все еще у большого числа хозяйствующих субъектов – более 30% (кроме бюджетных организаций) за девять месяцев 2011г. заработная плата составила ниже 5000 руб., (размер которой с 1 января 2011г. определен Постановлением Кабинета Министров от 28 декабря 2010г. №263).

В этой связи Банк Абхазии считает целесообразным не предоставлять кредит хозяйствующим субъектам, которые не обеспечивают выплату заработной платы в размере, установленном Правительством Абхазии.

2. Показатели деятельности банковской системы

2.1. Состояние банковского сектора экономики

За девять месяцев 2011г. деятельность кредитных организаций по основным показателям характеризуется следующими данными Таблицы 4.

Таблица 4
(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.11г.	на 01.10.11г.	темп роста, %
Количество действующих кредитных организаций	15	15	100,0
Собственный капитал*	350 768	988 485	281,8
в том числе:			
- Уставный капитал	315 589	526 854	166,9
Валюта сводного баланса	4 563 586	6 687 471	146,5
Кредитные вложения**	2 305 419	3 040 366	131,9
- удельный вес в активах, %	50,5	45,5	90,1
- пролонгированные ссуды	296 526	559 194	188,6
- удельный вес в общей сумме кредитных вложений	12,9	18,3	141,9
- просроченная задолженность по кредитам	265 994	252 136	94,8
- удельный вес в общей сумме кредитных вложений	11,5	8,3	72,2
Резервы на возможные потери по ссудам	300 824	348 048	115,7
Депозиты (вклады физических лиц)	485 780	529 240	108,9
Удельный вес в рублях РФ, %	78	80,6	103,3
Удельный вес в инвалюте, %	22	19,4	88,2
депозиты юридических лиц	9 967	88 16	884,1
	на 01.10.10г.	на 01.10.11г.	
Финансовый результат	**- 92 197**	**34 426**	**-**
а) прибыль* **	**55 593**	**72 820**	**131,0**
Количество рентабельных организаций	8	11	137,5
б) убыток	**147 790**	**38 394**	**26,0**
Количество убыточных кредитных организаций	7	4	57,1

Примечание:
*) КБ «Аграрный-Банк» уменьшает сумму уставного капитала на 10 млн. руб.
**) С учетом гарантий и депозитов
***) Сумма прибыли отражена без учета корректировок на убытки.

По данным Таблицы 4 на 1 октября 2011г. по сравнению с началом года наибольшее увеличение наблюдается по следующим показателям:

- валюта сводного баланса увеличилась - на 2123,9 млн. руб. (на 46,5 %);
- кредитные вложения возросли - на 734,9 млн. руб. (на 31,9 %);
- собственный капитал увеличился - на 637,7 млн. руб. (в 2,8 раза);
- уставный капитал увеличился - на 211,3 млн. руб. (на 66,9 %);
- депозиты юр. лиц возросли - на 78,1 млн. руб. (в 8,8 раз);
- резервы на возможные потери по ссудам - на 17,2 млн. руб. (в 2,9 раза);

- прибыль - на 47,2 млн. руб. (на 15,7%).

Наблюдается отрицательная тенденция роста пролонгированной ссуды в общей сумме на 262,7 млн. руб. или на 88,6%.

Конечный финансовый результат по кредитным организациям в целом за 9 месяцев 2011г. оказался положительным, и сумма составила 34,4 млн. руб. Из 15 кредитных организаций завершили 9 месяцев 2011г. с прибылью одиннадцать, общая сумма которых составила 72,8 млн. руб. По сравнению с 1 октября 2010г. сумма прибыли увеличилась в 1,3 раза, а сумма убытков сократилась на 74% или на 109,4 млн. руб.

2.2. Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 1 октября 2011г.

По состоянию на 1 октября 2011г. пассивы сводного баланса кредитных организаций составили на сумму 6687471 тыс. руб. и по сравнению с началом года увеличилась на 46,5%. Состояние структуры пассивов приведено в Таблице 5.

Таблица 5

Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 1 октября 2011г.

(тыс. руб.)

	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		на 01.01.11г.		на 01.10.11г.		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
1.	**Средства клиентов, всего**	**1 678 602**	**36,8**	**1 699 262**	**25,4**	**101,2**
	в том числе:					
	-на счетах юр. лиц	1 477 427	32,4	1 459 263	21,8	98,8
	- на счетах физ. лиц	201 175	4,4	239 999	3,6	119,3
2.	Депозиты, всего, в том числе:	513 746	11,3	619 056	9,2	120,5
	- юр. лиц (кроме кредитных организаций)	9 967	0,2	88 116	1,3	884,1
	- кредитных организаций	18 000	0,4	1 700	0	9,4
	- физ. лиц	485 779	10,7	529 240	7,9	109,0
3.	Межбанковские кредиты, в том числе:	661 130	14,4	900 332	13,5	136,2
	- полученные у Национального банка	613 756	13,4	861 234	12,9	140,3
	- полученные у кредитных организаций	47 374	1,0	39 098	0,6	82,5
	Итого привлеченных средств:	**2 853 478**	**62,5**	**3 218 650**	**48,1**	**112,8**
4.	Собственные средства по сводному балансу	486 878	10,7	1 055 994	15,8	216,9
5.	Прочие пассивы	1 223 229	26,8	2 412 827	36,1	197,2
	Всего пассивов:	**4 563 585**	**100**	**6 687 471**	**100**	**146,5**

Приведенные показатели в Таблице 5 свидетельствуют об увеличении средств по всем основным источникам. Значительно увеличилось по сравнению с началом года наличие собственных средств – в 2,2 раза, а их удельный вес увеличился на 5,1 процентного пункта, абсолютная сумма полученных кредитов от Национального банка увеличилась в 1,4 раза, наличие средств на расчетных и депозитных счетах физических лиц соответственно увеличилось на 19,3% и 9%.

По состоянию на 1 октября 2011г. общая сумма депозитов (вкладов) физических лиц (резидентов и нерезидентов) составила 529240 тыс. руб. и данные по срокам их хранения приведены в Таблице 6.

Таблица 6

Структура депозитов (вкладов) физических лиц по сводному балансу кредитных организаций на 1 октября 2011г. по срокам их хранения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки хранения депозитов	На 01.01.11г.		На 01.10.11г.		Темп роста, (%)
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	До востребования	75 997	15,6	77 146	14,6	101,5
2.	До 30 дней	2 282	0,5	1	-	-
3.	От 31 до 90 дней	3 140	0,6	4 069	0,8	129,6
4.	От 91 до 180 дней	16 567	3,4	31 925	6,0	192,7
5.	От 181дня до 1 года	57 832	12,0	74 071	14,0	128,1
6.	От 1 года до 3 лет	294 057	60,5	287 961	54,4	97,9
7.	На срок свыше 3 лет	35 904	7,4	54 067	10,2	150,6
	Итого:	**485 779**	**100**	**529 240**	**100**	109,0
	в том числе:					
	в рублях РФ	378 254	77,9	426 300	80,6	112,7
	в инвалюте	107 525	22,1	102 940	19,4	95,7

Показатели Таблицы 6 свидетельствуют, что наибольшую долю занимают депозиты на срок от 1 года до 3-х лет – 54,4%, хотя по сравнению с началом года она снизилась на 6,1 процентного пункта. Вместе с тем вклады на срок свыше 3-х лет увеличились на 50,6%, доля их достигла 10,2%.

В целом следует отметить, что абсолютная сумма вкладов в рублях по сравнению с началом года увеличилась на 12,7% и доля их возросла на 2,7 процентного пункта, сумма вкладов в инвалюте, наоборот, снизилась на 4,3% и, соответственно, доля их уменьшилась на 2,7 процентного пункта.

Увеличение вкладов свидетельствует о сохранении доверия к банковской системе Республики Абхазия.

2.3 . Структура активов по сводному балансу кредитных организаций на 1 октября 2011г.

Структура активов сводного баланса кредитных организаций на 1 октября 2011г. характеризуется показателями, приведенными в Таблице 7.

Таблица 7

Состояние структуры активов по сводному балансу кредитных организаций на 1октября 2011года

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1января 2011г.		на 1октября 2011г.		Темп роста суммы (%)
		сумма	уд. вес, (в %)	сумма	уд. вес, (в %)	
1	Денежные средства (наличные)	217 176	4,8	379 181	5,7	174,6
2	Средства на корсчетах всего	521 900	11,4	282 850	4,2	54,2
	в том числе:					
	в Банке Абхазии	180 566	4	142 353	2,1	78,8
	в банках-нерезидентах	338 675	7,4	133 186	2,0	39,3
3	Обязательные резервы в Банке Абхазии	83 684	1,8	90 391	1,4	108,0
4	Кредитные вложения*)	2 286 665	50,1	3 040 366	45,5	133,0
	в том числе:					
	юридическим лицам (кроме банков)	1 264 506	27,7	1 792 545	26,8	141,8
	кредиты, выданные др.банкам	108 459	2,4	40 798	0,6	37,6
	индивидуальным предпринимателям	39 256	0,9	161 436	2,4	411,2
	физическим лицам	874 444	19,2	1 045 587	15,6	119,6
5	Основные средства	109 659	2,4	458 616	6,9	418,2
6	Отрицательная курсовая разница	0	0	522 068	7,8	
7	Неполученные проценты	136 810	3	196 342	2,8	143,5
8	Прочие активы	1 207 691	26,5	1 717 657	25,7	142,2
	Всего активов (по балансу брутто):	**4 563 585**	**100**	**6 687 471**	**100**	**146,5**

***)с учетом гарантий и депозитов**

Данные Таблицы 7 свидетельствуют о значительной доле кредитных вложений – 45,5%,в общей сумме активов, и сумма которых достигла 3040,4 млн. руб., а темп роста составил 133,0%, в том числе наблюдается значительное увеличение выдачи кредитов индивидуальным предпринимателям в 4,1 раза, увеличились выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, соответственно, на 41,8% и 19,6%, а выдачи межбанковских кредитов сократились на 62,4%.

Доля отрицательной курсовой разницы на 1 октября 2011г.составила 7,8%. Доля основных средств составила 6,9% и увеличилась по сравнению с началом года в 4,2 раза (в основном рост произошел в связи с их переоценкой).

Значительно сократились средства на корсчетах, так их доля уменьшилась по сравнению с началом года на 7,2 процентного пункта, и темп роста составил 54,2%. Несмотря на увеличение наличных денежных средств на 74,6% по кредитным организациям в целом, у четырех кредитных организаций показатели мгновенной и текущей ликвидности ниже установленных нормативов, при этом у двух из них: КБ «Леон-Банк» и КБ «Банк-Престиж» показатели ликвидности ниже нормативов в несколько раз.

Увеличение кредитных вложений за 9 месяцев 2011г. на 33,0% также было связано с увеличением объектов кредитования. Состояние задолженности по предоставленным кредитам отражено в Таблице 8.

Таблица 8

Сведения
о размещении кредитными организациями кредитов
по объектам кредитования по состоянию на 1 октября 2011г.

(тыс. руб.)

№№	Объекты кредитования	Код объекта кредитования	Предоставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме ссуды (в %)	Темп роста суммы к 1 июля 2011г. (в %)
1.	На формирование (приобретение) товарно-материальных ценностей, всего	01-05	221 563	7,3	98,0
	В том числе, предназначенных для:				
	- промышленных предприятий	01	130 479	4,3	113,2
	- курортно-туристической деятельности	02	37 345	1,2	94,0
	- сельского хозяйства	03	3 258	0,1	100
	- организации быстрого питания	04	300	0,01	100
	- прочей деятельности	05	50 181	1,7	74,2
2.	На покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы	06	588 645	19,4	102,2
3.	На строительство, реконструкцию и ремонт объектов, всего	07-14	750 993	24,7	110,1
	в том числе:				
	- промышленного, транспортного и торгового назначения	07	232 313	7,6	136,2
	- курортно-туристического назначения	08	238 248	7,9	105,9
	-культурного, образовательного, спортивного и развлекательного назначения	09	25 778	0,9	111,8
	- сельскохозяйственной деятель-	10	8 270	0,2	100

№№	Объекты кредитования	Код объекта кредитования	Предоставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме ссуды (в %)	Темп роста суммы к 1 июля 2011г. (в %)
	ности				
	- здравоохранения и бытового назначения	11	52 075	1,7	103,8
	- жилья	12	171 417	5,7	105,8
	- общественного питания	13	13 212	0,4	88,8
	- инфраструктуры (дорог, мостов, электросетей, водопроводов)	14	9 680	0,3	34,7
4.	На приобретение техники, оборудования и транспортных средств	15	122 802	4,0	75,6
5.	На закладку и выращивание многолетних насаждений	16	10 118	0,3	100
6.	Платежные и расчетные кредиты (для выплаты заработной платы, перечисление средств в бюджет, во внебюджетные государственные фонды)	17	27 488	0,9	108,9
7.	На другие цели	18	70 936	2,3	191,0
8.	Субординированный кредит	19	-	-	-
9.	Кредиты кредитным организациям	*	40 798	1,4	229,2
10.	Индивидуальным предпринимателям	*	161 436	5,3	133,4
11.	Физическим лицам, всего	*	1 045 587	34,4	103,9
	в том числе:				
	- нерезидентам	*	112 183	3,7	149,8
	Итого:		**3 040 366*)**	**100**	**106,2**
	*) с учетом гарантий и депозитов				
12.	Структура кредитных вложений:				
	Ссуды:				
	- срочные	*	2 229 036	73,3	107,0
	- пролонгированные	*	559 194	18,4	113,8
	- просроченные	*	252 136	8,3	87,3
	Итого:	*****	**3 040 366**	**100**	**106,2**
	В том числе:				
13.	Обесцененные ссуды (II-V категории качества)	*	1 087 426	35,8	102,6
14.	Сумма резерва на возможные потери		348 048	к сумме обесцененных ссуд 32%	94,9

***) с учетом гарантий и депозитов**

Показатели Таблицы 8 свидетельствует об использовании кредитов в экономике республики. Наибольшая доля предоставлена юридическим лицам – 60,3%, из которых ими направлено на строительство, реконструкцию и ремонт объектов 24,7%, из них: использовано на объекты курортно-туристического назначения - 7,9%; на объекты промышленного, транспортного и торгового назначения – 7,6% и на жилье – 5,7%.

Значительная доля кредитов, используемая на покупку товаров для продажи (включая ГСМ и стройматериалы) составляет – 24,7% и по сравнению с 1 июля 2011г. темп роста достиг 110,1%.

Доля на покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы, составила 19,4%.

Доля предоставленного кредита физическим лицам составила 34,4% и индивидуальным предпринимателям – 5,3%.

Следует отметить, что у 7 кредитных организаций (47%) доля предоставленных кредитов физическим лицам в общей сумме их кредитных вложений занимает от 40 до 100%, т. е. значительно превышает средний показатель 34,4%.

Вместе с тем возвратность кредитов физическими лицами своевременно не обеспечивается, и доля числящейся за ними просроченной ссуды в общей сумме занимает 61%, а по просроченным процентам - 62% общей суммы задолженности по ним. Все это свидетельствует о том, что не изучается должным образом их финансовое состояние.

На 1 октября 2011г. в разрезе по категориям качества задолженность по ссудам характеризуется данными Таблицы 9.

Таблица 9

Качество ссудного портфеля кредитных организаций
(с учетом гарантий и депозитов)

(тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.11г.		на 01.10.11г.		Темп роста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	
Объем стандартных ссуд	1 653 082	71,7	1 952 940	64,2	118,1
Объем нестандартных ссуд	276 300	12	605 656	19,9	219,2
Объем сомнительных ссуд	70 446	3,1	135 121	4,4	191,8
Объем проблемных ссуд	46 137	2	94 276	3,1	204,3
Объем безнадежных ссуд	259 454	11,2	252 373	8,3	97,3
Итого:	**2 305 419**	**100**	**3 040 366**	**100,0**	**131,9**

Показатели Таблицы 9 свидетельствуют о значительном ухудшении качества кредитных портфелей кредитных организаций по состоянию на 1 октября 2011г по сравнению с началом года. При объеме роста кредитных вложений на 31,9% сумма стандартных ссуд увеличилась на 18,1%, а нестандартных ссуд на 67%, и удельный вес их увеличился на 7,5 процентного пункта. Наблюдается значительный рост объема нестандартных ссуд, сумма которых возросла в 2,2 раза, а их удельный вес увеличился на 7,9 процентного пункта. Сумма проблемных ссуд также возросла в 2 раза, а их удельный вес увеличился на 1,1 процентного пункта. Сумма сомнительных ссуд увеличилась на 91,8%, а их удельный вес на 1,3 процентного пункта, а безнадежные ссуды сократились незначительно – на 2,7%.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что при выдаче кредита кредитными организациями не анализируется должным образом финансовое состояние заемщика, не изучаются перспективы возврата выдаваемой ссуды и уплаты процентов при определении срока возврата кредита в кредитном договоре, что приводит к росту обесцененных ссуд (II-V категории качества).

Необходимо отметить, что в кредитных портфелях отдельных банков доля обесцененных ссуд в сумме их кредитных вложений на значительную величину превышает общий показатель. Из 15 кредитных организаций у 12 удельный вес этих ссуд составляет от 50% до 100%, при среднем показателе 35,8%. В частности у трех кредитных организаций: КБ «Аграрный-Банк», КБ «Инвест-Банк» и КБ «Банк-Престиж», вся сумма кредитного портфеля является обесцененной (т.е. 100%); свыше 90% занимают обесцененные ссуды в кредитных портфелях у трех кредитных организаций, среди них: РНКО «Эшера» и КБ «Фининвест Банк».

Вместе с тем следует отметить, что некоторые кредитные организации не производят оценку качества ссуд, числящихся за отдельными заемщиками, имеющими плохое финансовое состояние, и при его дальнейшем ухудшении своевременно не пересматривается оценка качества числящейся за ними ссуды. В результате Банку Абхазии представляется недостоверная информация (по форме 115-А), в части наличия обесцененных ссуд и начисленного резерва на возможные потери по ссудам. По существу не соблюдается порядок оценки кредитного риска по выданной заемщикам ссуде, предусмотренный в главе 3 Положения Банка Абхазии от 21 марта 2007г.№20-П.

2.4. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за 9 месяцев 2011г. в рублях Российской Федерации составил в сумме 26401,7 млн. руб. и по сравнению с 1 октября 2010г. увеличился на 29,7%. Поступления наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банковской системы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 22,0% и составили 12819,1 млн. руб., а выдачи увеличились на 39,2% и достигли 13582,6 млн. руб.

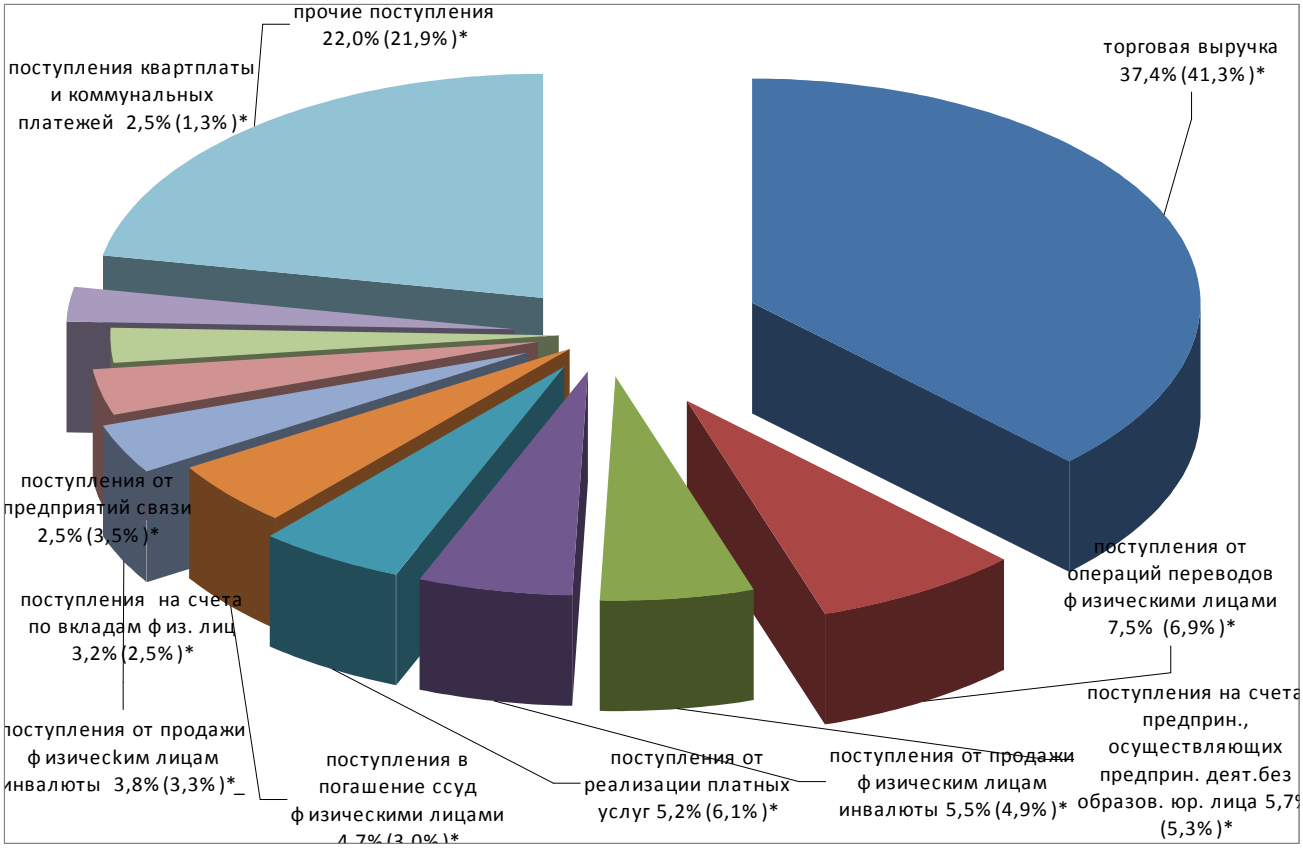
За 9 месяцев 2011г. значительное увеличение поступлений наличных денег наблюдается:

- поступления квартплаты и коммунальных платежей в - 2,3 раза; (и удельный вес увеличился на 1,2 процентного пункта);
- поступления в погашение ссуд физическими лицами на – 87,7%; (и удельный вес увеличился на 1,7 процентного пункта);
- поступления на счета физических лиц, на – 40,6% (на 0,5 процентного пункта);
- поступления на счета по вкладам физических лиц на – 52,4% (на 0,7 процентного пункта).

Структура кассовых оборотов по приходу за 9 месяцев 2011г. отражена на Рисунке 1.

Структура кассовых оборотов по приходу
на 01.10.11 года

(в %)



*) за 9 месяцев 2010г.
Рис. 1.

По состоянию на 1 октября 2011г. наблюдается снижение поступлений выручки от зрелищных предприятий на 14 млн. руб. (темп роста составил 22,6%); поступлений налогов, сборов, пошлин, взносов и страховых платежей на 81,8 млн. руб. (темп роста составил 77,6%); поступления от предприятий связи сократились на 51,7 млн. руб. (темп роста составил 86,1%).

Наблюдается увеличение объемов поступлений денег в банки по всем районам, за исключением Гулрыпшского района, где снижения составляют по сравнению с 1 октября на 7 млн. руб. или на 4,6%.

Наибольшие суммы в кассы банков поступают по г. Сухум и Гагрскому району, на долю которых соответственно приходится 75,8% и 14,8%.

Значительный рост поступлений денег в банки за 9 месяцев 2011г. по сравнению с аналогичным периодом 2010г. достигнут: г. Сухум на – 28,5%; в Очамчырском районе – на 17,4%.; в Ткуарчалском районе – на 17,0%.

Оборачиваемость денежных средств за первое полугодие 2011г. по приходу их в кассы банковской системы составляет 4,2 дня.

За 9 месяцев 2011г. выдачи из касс банков в рублях РФ в общей сумме составили 13582,6 млн. руб., темп роста по сравнению с соответствующим периодом 2010г. соста-

вил 139,2%. Выдачи увеличились практически по всем основным, учитываемым банками, статьям расхода.

Значительное увеличение наблюдается по статьям:

— выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам – в 2 раза (удельный вес возрос на 2,3 процентного пункта);

— выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – на 86% (удельный вес возрос на 0,9 процентного пункта);

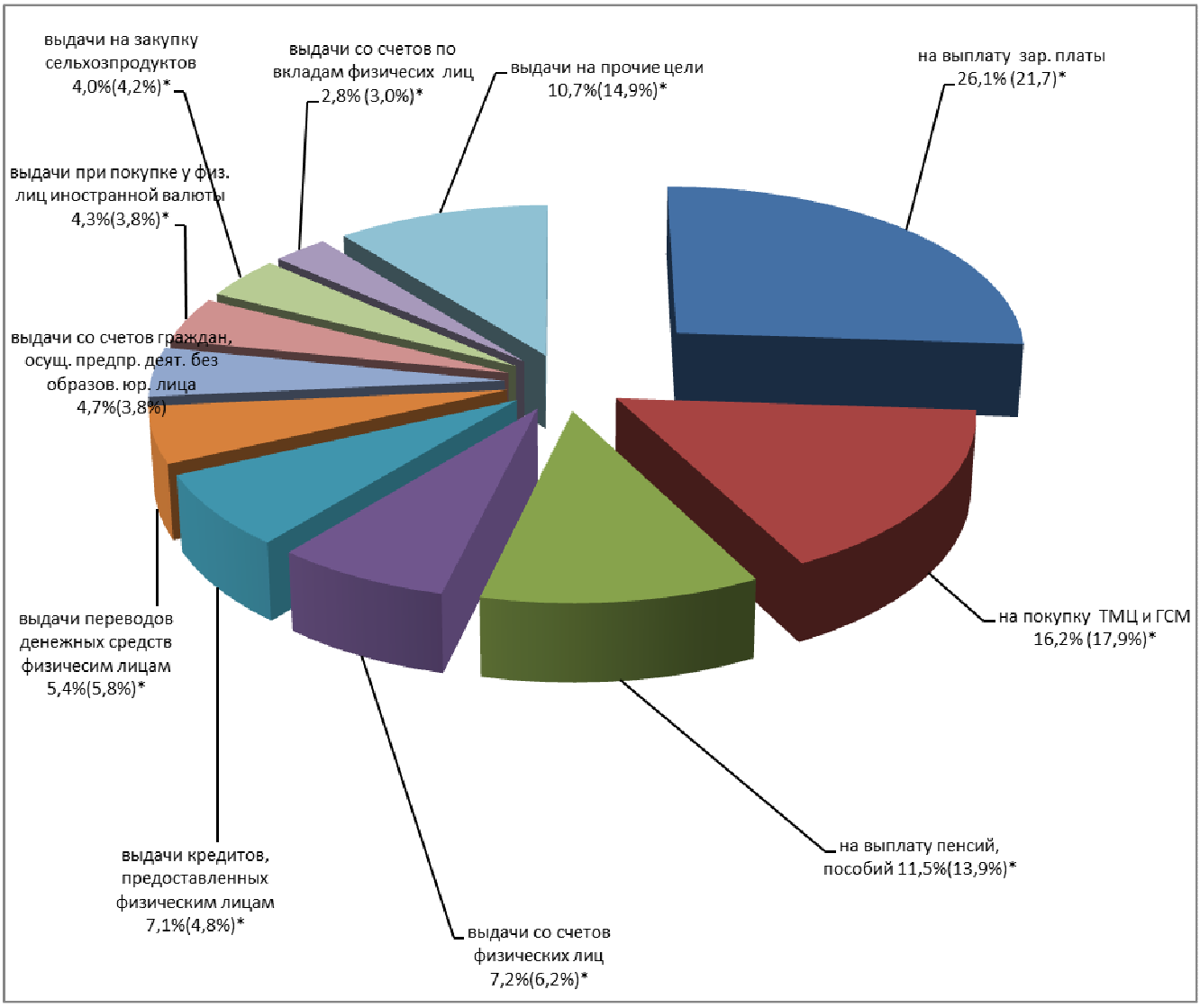
— на выплату заработной платы - на 67,1% (удельный вес возрос на 4,4 процентного пункта);

— выдачи со счетов физических лиц - на 62% (удельный вес возрос на 1 процентный пункт).

Структура выдач наличных денег приведена на Рисунке 2.

Структура кассовых оборотов по расходу на 01.10.11г.

(в %)



*) за 9 месяцев 2010 года

Рис. 2.

Число районов, в которых расходы наличных денег из касс банковской системы превышали поступления наличных денег в кассы кредитных организаций, является значительным – достигло 7 или 87,5%.

В экономике Абхазии, согласно законодательству, находятся в обращении доллары США и евро.

Поступления долларов США за 9 месяцев 2011г. составили 48885,8 тыс. долларов США, по сравнению с соответствующим периодом 2010г. увеличились на 18590 тыс. долларов США или на 61,4%.

Наиболее значительные суммы долларов США в кассы банков поступают в г.Сухум и Гагрском районе, на долю которых приходится соответственно 91,4% и 6,2% всех поступлений в долларах США.

Удельный вес основных источников поступлений долларов США в кассы банковской системы являются следующим:

- поступления от покупки инвалюты у физ.лиц, доля которых занимает 35,7% (и по сравнению с 1 октября 2010г. доля увеличилась на 10,4 процентного пункта);

- поступления на счета физических лиц – 26,1% (увеличилась на 3,9 процентного пункта);

- поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 16,6% (сократилась на 0,9 процентного пункта).

Поступления в кассы евро за 9 месяцев 2011г. составили 6671,5 тыс. евро и по сравнению с соответствующим периодом 2010г. увеличились на 0,4%.

Основными источниками поступлений в евро в кассы кредитных организаций, доли которых значительны, являются:

- поступления на счета физических лиц – 36,6% (и по сравнению с 1 октября 2010г. доля поступлений увеличилась на 6,7 процентного пункта);
- поступления от покупки инвалюты у физических лиц – 34,8% (доля увеличилась на 1,4 процентного пункта);
- поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц – 15,1% (доля сократилась на 0,2 процентного пункта).

Выдачи из касс банков за 9 месяцев 2011г. в долларах США составили 49603 тыс. долларов США и по сравнению с соответствующим периодом 2010г. увеличились на 48,6%. Наибольший удельный вес занимают выдачи:

- для продажи долларов США физ. лицам, доля которых составила 37,5% (по сравнению с соответствующим периодом 2010г. доля увеличилась на 0,5 процентного пункта);

- со счетов по вкладам физических лиц -17,1% (доля увеличилась на 4 процентного пункта);
- со счетов физических лиц – 10,7% (доля увеличилась на 0,2 процентного пункта).

Выдачи из касс банков за 9 месяцев 2011г. в евро составили 6732,4 тыс. евро и по сравнению с соответствующим периодом 2010г. увеличились на 1,1%.

Наибольшие суммы в евро из касс выдаются:

- для продажи евро физическим лицам – 62,4%, (по сравнению с соответствующим периодом 2010г. доля выдач увеличилась на 6,8 процентного пункта);

- со счетов физических лиц – 10,9% (доля увеличились на 2,1 процентного пункта);

- выдачи на покупку ТМЦ и ГСМ – 2,9% (доля увеличились на 0,3 процентного пункта).

В целом по республике за девять месяцев 2011г. налично-денежный оборот составил 29777,3 млн. руб., по сравнению с аналогичным периодом 2010г. увеличился на 30,7%.

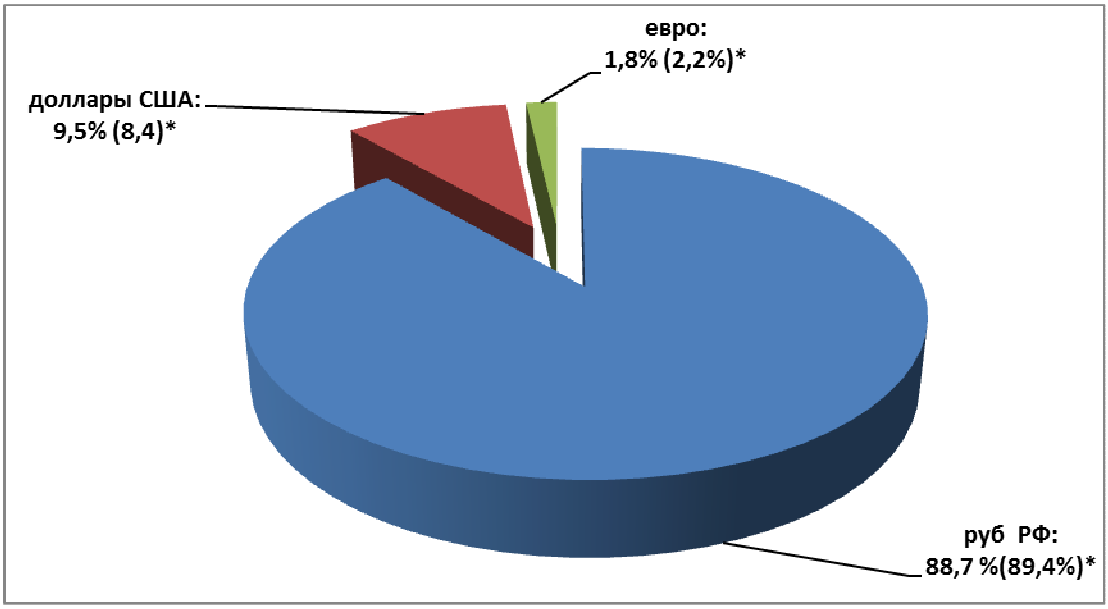
В разрезе по валютам налично-денежный оборот является следующим:

- в рублях РФ - 26401,7 млн. руб. и доля оборотов в общей сумме составляет 88,7;
- в долларах США - 2833,5 млн. руб. – 9,5%;
- в евро - 542,1 млн. руб. – 1,8%

Общая структура налично-денежного оборота Республики Абхазия приводится на Рисунке 3.

Структура налично-денежного оборота Республики Абхазия

(млн. руб.)



*) за 9 мес. 2010года

Рис . 3

По сравнению с соответствующим периодом 2010г. доля оборотов долларов США увеличилась на 1,1 процентного пункта, а доля рублей РФ и евро, соответственно, снизилась на 0,7 и 0,4 процентного пункта в связи с тем, что темпы роста поступлений и выдач долларов США значительно превышали темпы роста рублей РФ и евро.

Следует отметить, что негативное влияние на состояние денежной массы в обороте экономики страны оказывает увеличение суммы переводов физическими лицами из Республики Абхазия над суммой их поступлений в республику. За 9 месяцев 2011г. общая сумма переводов в республику составила 699,1 млн. руб., а из республики было отправлено переводов на сумму 1116,2 млн. руб., т.е. сумма превышений составила 417,1 млн. руб. или на 59,7%.

Наибольшие суммы денежных средств из Абхазии переводятся: в Российскую Федерацию, доля которых в общей сумме занимает 59,4%; в Узбекистан -13,7%; в Армению -7,4%; в Таджикистан -5,5%; в Киргизию -2,1% и в другие страны СНГ и Европы.

2.5. Финансовая деятельность и финансовая устойчивость кредитных организаций

По итогам деятельности коммерческих банков и РНКО за 9 месяцев 2011г. из 15 кредитных организаций получили прибыль 11 в общей сумме 72,8 млн. руб. убыток получили 4 кредитные организации в общей сумме 38,4 млн. руб., в целом по всем кредитным организациям финансовый результат является прибыльным на сумму – 34,4 млн. руб.

Показатели о доходах и расходах приведены в Таблице 10

Таблица 10

Структура доходов и расходов кредитных организаций за 9 месяцев 2011г.

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 9 мес. 2010г.	Уд. вес (%)	Сумма за 9 мес. 2011г.	Уд. вес (%)	Темп роста
	I. Доходы, всего (10000)	**364 633**		**578 853*)**		**158,8**
	в том числе:					
1	**Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)**	**189 186**	51,6	**244 060**	43,2	**129,0**
2	**Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего (13101-13201)**	**37 265**	10,2	**45 664**	8,1	**122,5**
3	**Прочие доходы (17101-17323)**	**139 027**	38,2	**275 517**	48,7	**198,2**
	в том числе:					
	-за кассовые операции (17201)	8 644	2,4	12 727	2,3	**147,2**
	-за инкассацию (17202)	4 360	1,2	5 519	1,0	**126,6**
	-за расчетные операции (17203)	66 488	18,1	84 258	14,9	**126,7**
	- восстановленные суммы резервов (17101)	28 357	7,8	129 548	22,9	**456,8**
	II. Расходы, всего (20000)	**456 828**		**544 427**		**119,2**
	в том числе:					
1	**Проценты, уплаченные за привлеченные средства, всего (21101-**	**108 165**	**23,7**	**122 655**	**22,5**	**113,4**

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 9 мес. 2010г.	Уд. вес (%)	Сумма за 9 мес. 2011г.	Уд. вес (%)	Темп роста
	23103)					
	из них:					
	- за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	50 758	11,1	63 389	11,6	**124,9**
	- проценты, уплаченные юр.лицам по привлеченным средствам (22101-22316)	5 259	1,2	3 140	0,6	**59,7**
	- проценты, уплаченные физ.лицам (23101-23103)	48 092	10,5	56 126	10,3	**116,7**
2	**Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)**	**5 817**	**1,4**	**5 829**	**1,1**	**100,2**
3	**Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26110, 26214)**	**86 864**	**19,0**	**106 146**	**19,5**	**122,2**
	в том числе:					
	- начисленная заработная плата (26101)	70 375	15,4	85 410	15,7	**121,4**
	- начисление на заработную плату (26103)	15 489	3,4	18 746	3,4	**121,0**
4	**Прочие расходы, всего (29101-29425)**	**255 165**	**55,9**	**309 797**	**56,9**	**121,4**
	в том числе:					
	- отчисления на возможные потери по ссудам (29101)	177 475	38,8	205 960	37,8	**116,0**
	- амортизационные отчисления (29307)	8 255	1,8	10 630	2,0	**128,8**
	- расходы по охране (29318)	9 174	2,0	11 426	2,1	**124,5**
	III. Результат финансовой деятельности					
	превышение доходов над расходами (прибыль)			**34 426**		
	превышение расходов над доходами (убыток)	**92 195**				

***) скорректирована на сумму восстановленного резерва**

Данные, представленные в Таблице 10, свидетельствуют о превышении темпа роста доходов над темпом роста расходов на 39,6 процентного пункта. Из 15-ти кредитных организаций у четырех (или 26,7%) темпы роста расходов превышали темпы роста доходов.

В целом, по состоянию за 9 месяцев 2011г. наблюдается увеличение по всем основным статьям доходов. По сравнению с соответствующим периодом 2010г. доходы увеличились на 58,7% или на 214,2 млн. руб., в том числе процентные доходы увеличились на 29,0%, хотя доля их сократилась на 8,4 процентного пункта вследствие разницы в темпах роста; от операций с инвалютой доходы увеличились на 22,5 %, и другие доходы увеличились почти в 2 раза, из них увеличение по восстановлению сумм резервов в 4,6 раза.

За 9 месяцев 2011г. по сравнению с аналогичным периодом 2010г. расходы в целом по кредитным организациям увеличились на 19,2% или на 88 млн. руб. Расходы увеличи-

лись по всем основным статьям, так - на содержание аппарата на 22,2% и по прочим расходам - на 21,4%, в том числе на возможные потери по ссудам на 16%.

Доля процентного дохода занимает 43,2%, при этом доля ссуд в активах банковской системы составляет 45,5%.

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

В целом, анализ активных операций свидетельствует о том, что кредитные организации в значительной степени подвержены кредитному риску, т.е. риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Анализ показателей доходов за 9 месяцев 2011г. свидетельствует о том, что по сравнению с соответствующим периодом 2010г. при темпе роста кредитных вложений 142,3%, по процентным доходам от кредитных операций темп роста составил 129,0%, т.е. ниже на 13,3 процентного пункта.

При среднемесячной задолженности по кредитным вложениям 2684,3 млн. руб., фактически полученная сумма процентного дохода составила 244,1 млн. руб. или только 9,1% вместо 13,5% (из расчета 18% годовых). В результате в целом по кредитным организациям недополучено процентного дохода около 118 млн. руб. Особенно низкий процент дохода получен от кредитных вложений кредитными организациями: КБ«Леон - Банк» - 0,6%; КБ«Аграрный-Банк» - 0,6%; КБ«Банк-Престиж» - 5,1%; КБ«Инвест-Банк» - 6%; РНКО «Очамчыра» - 6,7%; КБ«Амра-банк» - 7,2%; Сбербанк Абхазии – 7,8%.

Недополучение процентного дохода от кредитных операций свидетельствует о неудовлетворительном состоянии работы с заемщиками по взысканию с них процентов за предоставленные кредиты, что отрицательно отражается на финансовой надежности банковской системы в целом.

В этой связи Национальный банк предлагает рассмотреть состояние возврата кредитов и уплаты заемщиками процентов за кредит согласно кредитным договорам, и предъявить соответствующие требования к уплате просроченных ссуд и процентов, используя меры принудительного взыскания, в частности, по физическим лицам, имеющим постоянное место работы, направлять исполнительные листы в соответствующие организации.

В целях укрепления финансовой надежности кредитной организации является целесообразным осуществлять постоянный контроль за структурой сформированных кредитных ресурсов и структурой их размещения и, соответственно, за структурой доходов и расходов, связанных с кредитными операциями.

Показатели структуры пассивов и активов сводного баланса по кредитным организациям на 1 октября 2011г. и анализ структуры доходов и расходов, отраженных в форме 102 на 1 октября 2011г. свидетельствует о негативной тенденции развития кредитных отношений с физическими лицами.

По состоянию на 1 октября 2011г. доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общей сумме кредитных вложений занимает 34,4%, а в сумме просроченных ссуд 62,2% и в сумме задолженности по просроченным процентам 62,2%, доля полученных процентов за предоставленные кредиты физическим лицам в общей сумме процентного дохода занимает только 26,9%.

Здесь следует заметить, что предоставление кредитов физическим лицам происходит в больших суммах, чем суммы сформированных кредитных ресурсов за счет средств физических лиц (вклады, средства на счетах). На 1 октября 2011г. соотношение суммы кредитных ресурсов к сумме предоставленного кредита составило 73,6%, т.е. кредиты физическим лицам предоставлялись за счет средств других клиентов.

Национальный банк считает необходимым проанализировать состояние кредитных отношений с заемщиками и принять меры к более эффективному использованию кредитных ресурсов, повышению процентного дохода от кредитных операций.