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

Исх. № 12003-____

« 02 » апреля 2009г.

Руководителю коммерческого
банка Республики Абхазия

Аналитический обзор экономики и банковской системы Республики Абхазия за 2008 год

1. Основные показатели развития экономики Республики Абхазия за 2008 год

Анализ состояния экономики Абхазии свидетельствует об определенных положительных тенденциях, происходивших в 2008 году. Обеспечено выполнение плановых заданий и достигнуты темпы роста к показателям 2007 года. В частности, по объему подрядных работ перевыполнен план в три раза, и темп роста соответственно составил 223,8%. Увеличились также объемы по розничному товарообороту, по платным услугам населению, по внешнеэкономическому обороту, темпы роста по которым соответственно составили: 121%; 109,6% и 151,1%. Возросло направление средств на оплату труда на 38,2%, а среднемесячная заработная плата одного работника увеличилась на 34,8%. Обеспечено выполнение плана по прибыли и достигнут темп роста к уровню 2007 года (см. Приложение 1).

Вместе с тем, по ряду отраслей прослеживаются отрицательные тенденции в части необеспечения выполнения плановых показателей, а также темпов роста к уровню 2007 года. Так, например, промышленными предприятиями план выполнен на 86,5% (в том числе: предприятиями республиканской собственности – на 83,1%; подведомственными администрациям – на 65,1% и негосударственного сектора экономики – на 89,4%), недодано продукции на 116,5 млн.руб.

Показатели развития экономики республики по основным видам деятельности:

а) Производство промышленной продукции:

• **произведено продукции (работ, услуг)** на 744930,0 тыс. руб. при плане 861425,1 тыс. руб., план выполнен на 86,5%. Из 8 регионов не обеспечили выполнение плановых заданий 5 регионов, у которых выполнение составляло: по Гагрскому району – 68,6%; по Гудаутскому району – 12,9%; по Сухумскому району – 14,7%; по Очамчырскому району – 58,1%; по Ткуарчалскому району – 50,0%.

• **объем реализации продукции (работ, услуг**) составил 671319,5 тыс. руб. и темп роста в целом по Абхазии достиг 159,2%. Не обеспечен темп роста предприятиями: Сухумского – 90,5% и Очамчирского района – 94,9%.

б) Подрядные работы по Абхазии.

Объем подрядных работ выполнен на 1306729,6 тыс. руб. при плане 431036,0 тыс. руб., выполнение плана составило 303,2%. К соответствующему периоду 2007 года темп роста достиг – 223,8 %.

в) Платные услуги населению по официально учтенным предприятиям.

Объем реализации платных услуг населению в 2008 году составил 1980124,4 тыс. руб., темп роста достиг 109,7 %. Вместе с тем, не обеспечили увеличение объема платных услуг районы: Гагрский и Гудаутский, у которых темп роста соответственно составил – 82,7% и 77,6%.

в) Розничный товарооборот.

Объем розничного товарооборота (включая общественное питание) по официально учтенным предприятиям составил 1603903,1 тыс. руб., а темп роста достиг 121%. При этом значительное увеличение произошло по Сухумскому району темп роста составил – 254,6%, по Очамчирскому району – 240,2%, по Гулрыпшскому району – 233,7%; по Ткуарчалскому району – 129,7%.

Выполнение плана по прибыли предприятиями в Республике Абхазия

Предприятиями всех отраслей экономики Абхазии получено прибыли в сумме 791206,7 тыс. руб. при плане 652052,2 тыс. руб., выполнение плана составило 121,3%. Вместе с тем ряд предприятий получили убыток в сумме 205613,4 тыс. руб., на 17059,1 тыс. руб. больше, чем за этот же период 2007 года. Из восьми регионов план по прибыли выполнили только три: г. Сухум – 239,1%, Гулрыпшский район – 126,3 и Очамчирский район – 162,2%. Остальные не обеспечили выполнение планов по прибыли. В значительной сумме – 36,3 млн. руб. был убыточный финансовый результат по Гагрскому району при плане прибыли 210 млн. руб., т.е. финансовый разрыв составил 246,3 млн.руб. Сумма полученного убытка за 2008 год по району, по сравнению с 2007 годом, увеличилась в 2,6 раза.

Выполнение планов по прибыли регионами Абхазии за 2008 год

Таблица 1

(тыс. руб.)

№ п/п	РЕГИОНЫ	План	Фактически		Выполнение плана (в %)	Темп роста (в %)	Убыток за 2007г.	Изменение суммы убытков
			прибыль	убыток				
1	г. Сухум	321165,1	823536,7	55612,4	239,1	202	111274,1	– 55661,7
	Районы:							
2	Гагрский	210008,5	87026,3	123333,7	–	–	47196,2	+ 76137,5
3	Гудаутский	71651,5	37322,3	13645,8	33	36,7	9773,3	+ 3872,5
4	Сухумский	23981	10909,6	5494,2	22,6	116,5	5509,6	– 15,4
5	Гулрыпшский	13264,7	20662,3	3909,3	126,3	504,2	4064,7	– 155,4
6	Очамчырский	6230,4	12527,5	2419,0	162,2		6013,7	– 3594,7
7	Ткуарчалский	2388,0	2593,6	976,6	67,6		1339,8	-363,2
8	Галский	3363	2241,8	222,4	60		3382,6	-3160,2
	Итого:	**652052,2**	**996820,1**	**205613,4**	**121,3**	**147,5**	**188554**	**+ 80010** **– 62950,6** **+ 17059,4**

В разрезе по отраслям общая сумма недополученной прибыли, по сравнению с планом, составила 186,1 млн.руб. На значительные суммы не выполнили планы по прибыли предприятия отраслей:

- курортов и туризма - на 162,6 млн.руб.;
- промышленности - на 13,9 млн.руб.;
- строительства - на 6,0 млн.руб.;
- транспорта - на 3,6 млн.руб.

Дебиторская задолженность по Республике Абхазия

Дебиторская задолженность на 1 января 2009 г. достигла 2449353,9 тыс. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 1131024,9 тыс. руб. Темп роста достиг 188,7%, при этом возросла она по 5 регионам из 8. На значительные суммы она увеличилась: по г. Сухум - на 312661,9 тыс. руб.; по Гагрскому району – на 802250,1 тыс. руб.; и Гулрыпшскому – на 12898,4 тыс. руб.; Очамчырскому – на 52209,5 тыс. руб.; и Галскому – на 2099,7 тыс. руб.

Числящаяся в крупных суммах дебиторская задолженность у некоторых хозяйствующих субъектов привела к образованию задолженности по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды, а также поставщикам и подрядчикам за товары и услуги, у которых наличие задолженности создает финансовые затруднения.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на 1 января 2009г. составила 2085787,9 тыс. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 433221,1 тыс. руб., темп роста составил 126,2%. На крупные суммы она увеличилась в регионах: по г. Сухум - на 265817,2 тыс. руб. (на 27,2%); по Гудаутскому – на 28570,2 тыс. руб. (на 48,1%); по Сухумскому району – 9923,0 тыс.руб.; по Гулрыпшскому – на 26496,7 тыс. руб. (на 32,0%); по Очамчырскому району – 66893,9 тыс.руб. (на 56,6%); Галскому району – 2708,7 тыс.руб. (на 148,0%) и др. Снижение кредиторской задолженности не было достигнуто ни по одному региону. Просрочено кредиторской задолженности за 2008 год в сумме 43172,4 тыс. руб.

Необходимо отметить, что в составе кредиторской задолженности, отражаемой в отчете Госстатистики, не показывается задолженность по банковским ссудам и займам, общая сумма по которой превышает миллиард рублей, что, соответственно, приводит к нереальному отражению состояния расчетов в экономике страны. В частности, за счет кредитов и займов производится перечисление средств поставщикам и подрядчикам (в том числе и в порядке аванса), поскольку между зачислением им средств и получением товаров и услуг возникает значительный разрыв во времени, то перечисленные суммы отражаются в составе дебиторской задолженности, тогда как в составе кредиторской задолженности кредиты и займы не отражаются. Например, по некоторым хозяйствующим субъектам, имеющим в значительных суммах задолженность по банковскому кредиту, и у которых он является источником покрытия значительной суммы дебиторской задолженности. По существу, кредит превращается в покрытие финансовых затруднений у хозяйствующих субъектов, вместо источника средств для развития производственной деятельности. В частности, в крупных суммах числится дебиторская задолженность у хозяйствующих субъектов, имеющих также и в крупных суммах задолженность по банковскому кредиту:

<u>по г.Сухум</u>:

- ООО «Вина и Воды Абхазии» (отрасль – промышленность);
- ООО «Премиум» (торговля);
- ООО «Югимпекс» (торговля).

<u>по Гагрскому району:</u>

- ТОО фирма «Север» (торговля);
- ООО «Оптовая база «Гагра» (торговля);
- ООО «Инвестиционная компания «Гагра» (услуги);
- СП «Абхазская фруктовая компания (сельское хозяйство).

<u>по Сухумскому району:</u>

- ООО ДОЗ «Апсны» (промышленность).

В результате наличия дебиторской и кредиторской задолженности у хозяйствующих субъектов сокращается наличие оборотных средств в связи с инфляционными процессами и уплатой пени, штрафов, процентов. В составе дебиторской задолженности

значительную долю занимает просроченная задолженность, сумма которой составляет 41997,3 тыс. руб.

В целом от состояния развития экономики во многом зависят и показатели банковской деятельности, в частности, по кредитным отношениям, по налично-денежному обороту, и, в конечном счете, по финансовым результатам.

2. Показатели деятельности банковской системы

2.1. Результаты деятельности банковской системы за 2008г.

На конец 2008 года банковская система представлена Национальным банком Республики Абхазия, 15-ю коммерческими банками, включая Сберегательный банк Абхазии (далее – банки) и 7-ю филиалами от коммерческих банков (один – от КБ «Черноморский банк развития» и шесть – от Сберегательного банка Абхазии).

За 2008 год деятельность коммерческих банков по основным показателям характеризуется следующими данными:

Таблица 2

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	На 01.01.08г.	На 01.01.09г.
1	Количество действующих коммерческих банков (ед.)	14	15
2	Уставный капитал	189332	278589
3	Собственный капитал*	218232	390348
4	Валюта сводного баланса	1634169	2408323
5	Кредитные вложения	995147	1536482
	- удельный вес кредитных вложений в общей сумме совокупных активов (в %)	60,9	63,8
6	Просроченная задолженность по кредитам	6691	38332
	- удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений (в %)	0,67	2,5
7	Резервы на возможные потери по ссудам	14785	49780
8	Вклады физических лиц	146973	241646
	- удельный вес вкладов в рублях Российской Федерации (в %)	84,7	83,7
	- удельный вес вкладов в инвалюте (в %)	15,3	16,3
9	Финансовый результат	31268	67729
	в том числе:		
	- прибыль	36263	75579
	- убыток	4995	7850
10	Приход наличных денег в кассы коммерческих банков в рублях Российской Федерации	6023350	8482211

Примечание:

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

Приведенные показатели свидетельствуют о тенденции роста основных показателей по банковской деятельности. За 2008 год, по сравнению с 2007 годом, улучшились показатели:

- темпы роста уставного и собственного капитала соответственно составили – 147,1% и 178,9%;
- валюта сводного баланса увеличилась на 47,4%;
- кредитные вложения возросли в 1,5 раза;
- финансовый результат (прибыль) увеличился в 2,2 раза;
- приход наличных денег в кассы коммерческих банков в рублях Российской Федерации увеличился в 1,4 раза.

За 2008 год, по сравнению с 2007 годом, валюта сводного баланса по банкам увеличилась на 774,2 млн.руб. или на 47,4%. Этот рост обусловлен: увеличением собственного капитала – на 172,1 млн.руб. (на 78,9%); увеличением денежных средств на счетах клиентов в банках – на 77,5 млн.руб. (на 14,2%) и привлечением вкладов населения – на 94,7 млн.руб. (на 64,4%).

На конец 2008 года число банков, сформировавших уставный капитал в сумме свыше 20 млн. руб., составило уже 4 единицы против 2 – на конец 2007 года. В целом по размеру оплаченного уставного капитала группировка коммерческих банков является следующей.

Таблица 3

№ п/п	Размеры уставного капитала	Кол-во банков (единиц)	Удельный вес (в %)
1	От 2 до 3 млн. руб.	1	6,7
2	От 3 до 6 млн. руб.	1	6,7
3	От 17 до 20 млн. руб.	9	60
4	От 20 млн. руб. и свыше	4	26,6
	Итого:	**15**	**100**

На конец 2008 года уставный капитал в объявленных суммах сформировали все банки.

Формирование собственного капитала также значительно улучшилось, при нормативе минимального размера 20 млн.руб., фактическое его наличие на 1 января 2009 года является следующим:

- до 5 млн. руб. – у 1 банка (6,7%);
- от 13 до 20 млн. руб. – у 3 банков (20%);
- от 20 млн. руб. и свыше – у 11 банков (73,3%).

По сравнению с 2007 годом число банков, обеспечивших формирование собственного капитала в сумме 20 млн. руб., увеличилось на 5 единиц или на 83,3%.

Не сформировали собственный капитал в размере минимальной суммы – 20 млн. руб. банки: «Леон-Банк» и «Амра-Банк» – из-за убыточной деятельности, а банки: «Сухум-Банк» и «Очамчырский КБ» – в результате невнесения учредителями средств на эту цель и низкого уровня рентабельности.

В сумме увеличения собственного капитала значительную долю занимает полученная прибыль, которая за 2008 год, по сравнению с 2007 годом, увеличилась на 36,4 млн. руб. или в 2,2 раза. Из 15 банков получили прибыль 12 в общей сумме 75,5 млн. руб., один банк не получил ни прибыли, ни убытков, а два банка были убыточными, сумма убытка составила 7,8 млн. руб. (в том числе у банков: «Леон-Банк» - 6,6 млн. руб. и «Амра-Банк» - 1,2 млн. руб.). Получение убытков этими банками было обусловлено низкой годовой процентной ставкой полученного дохода от кредитных операций. Например, у КБ «Леон-Банк» от суммы выданного кредита процентный доход составил 11,9%, а у КБ «Амра-Банк» - 9,9%, тогда как у некоторых рентабельно работающих банков процентный доход от суммы выданного кредита составлял 23,8%.

В целом, по сводному балансу коммерческих банков уровень рентабельности активов за 2008 год составил 2,8% и на 1,1 процентного пункта выше, чем за 2007 год. Вместе с тем, следует отметить, что на уровень рентабельной деятельности коммерческих банков отрицательное влияние оказывает несвоевременная и неполная уплата ссудозаемщиками процентов за полученный у банков кредит. По состоянию на 1 января 2009 года задолженность по процентам по сводному балансу банков числится в сумме 29,4 млн. руб. В крупных суммах неполученные проценты числятся на балансах банков: «Инвест-Банк» - 22,5 млн.руб.; «Гарант-Банк» - 1,2 млн.руб.; «Сухум-Банк» - 1,0 млн. руб. и других. В результате банками недополучены доходы и, соответственно, прибыль, что негативно отражается в целом на финансовое состояние.

За 2008 год по платежной системе Банка Абхазии прошло 133263 документа, в этом числе 117633 документа или 88,3%, проведенные по корреспондентским счетам коммерческих банков. В расчете за один рабочий день через платежную систему Банка Абхазии прошло 525 документов, в том числе по корреспондентским счетам коммерческих банков - 463 документа. Наибольшее число документов за 2008 год прошло по корреспондентским счетам банков: Сбербанк Абхазии - 23,1 тыс.; «Гарант-Банк» - 22,2 тыс.; «Сухум-Банк» - 13,6 тыс.; «Универсал-Банк» - 12,8 тыс.

2.2. Состояние финансовой надежности банков

В связи с различными уровнями рентабельности, соответственно, различны и финансовые возможности для развития банковской деятельности. По ряду банков доля их по отдельным финансовым показателям является незначительной, а, следовательно, невысок и уровень их финансовой надежности, что отражено в таблице 4.

Показатели, отражающие финансовую надежность коммерческих банков на конец года

Таблица 4

№ п/п	Коммерческие банки	Удельный вес в общей сумме (в %)					
		собственного капитала		прибыли		активов	
		2007	2008	2007	2008	2007	2008
1	«Гагра-Банк»	13,8	10,9	37,3	22,2	11,6	11,8
2	«Аграрный-Банк»	1,0	5,3	2,4	0,7	1,3	1,6
3	«Леон-Банк»	1,4	3,4	–	–	2,2	2,4
4	СРКБ «Эшера»	1,9	5,2	0,3	0,1	0,5	1,0
5	«Сухум-Банк»	9,3	5,1	1,3	–	3,3	2,9
6	«Гарант-Банк»	–	9,1	4,5	19,8	7,1	7,1
7	«Амра-Банк»	–	4,6	–	–	–	0,9
8	«Универсал Банк»	11,3	10,3	24,4	20,0	7,0	6,3
9	«Инвест-Банк»	9,2	5,8	–	2,2	5,2	5,6
10	«Фининвест Банк»	9,2	5,4	1,2	1,1	4,0	3,1
11	«КИБИТ-Банк»	9,2	6,3	2,1	6,1	5,0	2,3
12	«Банк-Престиж»	9,0	5,4	0,2	0,5	2,3	2,9
13	Очамчырский КБ	1,8	1,0	0,9	0,4	1,6	1,4
14	«Черноморский банк развития»	9,4	5,4	–	0,9	2,8	2,7
15	Сбербанк Абхазии	13,5	16,8	25,4	26,0	46,1	48,0
	Итого:	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**
	Суммарный показатель на конец года (млн. руб.)	218,2	390,3	36,2	75,6	1634,2	2408,3
	Темп роста к предшествующему году (в %)	278,7	178,9	260,4	208,8	181,6	147,4

Показатели таблицы 4 свидетельствуют о значительных различиях в финансовых возможностях участия банков в развитии экономики страны.

Наиболее значительными долями в общих показателях собственного капитала, прибыли и активов располагают банки: Сберегательный банк Абхазии, «Гагра- Банк», «Универсал-Банк» и «Гарант-Банк». Улучшаются показатели в части повышения доли прибыли у банков: «КИБИТ-Банк», «Инвест-Банк». Вместе с тем, за 2008 год из-за нерентабельной деятельности вовсе не имеют долей прибыли банки: «Леон-Банк»; «Амра-Банк»; «Сухум-Банк». Также из-за низкого уровня рентабельности сократилась доля прибыли у банков: СРКБ «Эшера» и «Очамчырский КБ».

По существу, от уровня рентабельной деятельности и размера получаемой прибыли зависит перспектива укрепления финансовой надежности банка и, соответственно, его значимости в развитии экономики страны.

2.3. Выполнение банковских операций

Состоянием финансового положения банков определяются и их возможности обслуживания клиентов, предоставления им соответствующего комплекса услуг.

Показатели таблицы 5 свидетельствуют о различных долях выполняемых объемов банковских операций: по мобилизации денежных средств на счетах клиентов и привлечению вкладов населения; по совершению кассовых операций по поступлениям наличных денег в кассы банков; по предоставлению банковских кредитов.

Показатели участия коммерческих банков в обслуживании экономики страны (удельный вес в общей сумме на конец года, в %)

Таблица 5

№ п/п	Коммерческие банки	По мобилизации денежных средств				По приходу наличных денег				По предоставлению кредитов			
		юридических лиц		населения (вклады)		в рублях РФ		в долларах США		юридическим лицам		Физ. лицам и предприним.	
		2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008
1	«Гагра-Банк»	10,4	4,6	21,9	11,8	20,0	17,2	4,3	3,8	15,3	20,9	7,4	4,6
2	«Аграрный-Банк»	1,6	1,3	–	–	1,9	1,4	0,1	–	0,6	0,2	0,3	3,5
3	«Леон-Банк»	2,9	0,5	–	–	1,8	1,0	–	–	0,3	0,3	7,0	7,0
4	СРКБ «Эшера»	0,3	0,4	0,2	–	0,2	0,5	0,01	–	–	0,9	0,1	0,9
5	«Сухум-Банк»	1,0	3,3	4,0	3,6	1,9	1,6	0,8	0,1	1,4	1,8	3,4	2,0
6	«Гарант-Банк»	8,3	12,3	0,8	0,5	18,5	16,4	13,7	9,5	6,0	4,1	9,7	7,3
7	«Амра-Банк»	–	0,1	–	–	–	0,5	–	0,4	–	0,6	–	1,3
8	«Универсал Банк»	12,6	7,8	6,7	3,5	7,7	9,5	3,8	4,5	6,4	5,6	2,4	1,6
9	«Инвест-Банк»	3,1	1,1	0,2	0,1	3,8	2,3	3,0	1,8	6,0	5,2	7,2	6,0
10	«Фининвест Банк»	0,2	0,4	13,7	7,9	1,9	1,8	5,0	1,3	3,2	2,6	9,1	5,9
11	«Банк-Престиж»	1,2	1,0	–	–	1,0	1,2	0,7	0,6	3,5	3,0	2,6	4,4
12	Очамчырский КБ	2,4	2,1	–	–	0,7	0,6	0,01	–	0,3	0,1	2,4	1,6
13	«Черноморский банк развития»	0,8	1,4	–	3,6	1,3	2,4	1,0	1,3	–	0,4	8,8	7,5
14	Сбербанк Абхазии	54,1	61,4	52,5	69,0	38,6	40,9	66,6	74,4	46,8	51,1	38,7	46,1
15	«КИБИТ-Банк»	1,1	2,3	–	–	0,6	2,7	1,0	2,3	10,2	3,6	0,9	0,3
	Итого:	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**
	Суммарный показатель на конец года (млн. руб.)	544,6	651,5	147	242,0	6023,3	8482,2	41,6	62,9	607,0	902,9	388,1	633,6
	Темп роста к предшествующему году (в %)	215,7	119,6	138,6	164,6	145,9	140,8	122,4	151,2	298,9	148,7	191,9	163,3

За 2008 год более значительные объемы по указанным выше операциям выполнили банки: Сберегательный банк Абхазии; «Гагра-Банк»; «Универсал-Банк»; «Гарант-

Банк»; «Инвест-Банк»; «Фининвест Банк». Увеличиваются объемы банковских операций у банков: «Черноморский банк развития» и «КИБИТ- Банк».

В целом объемы банковских операций зависят от состояния развития экономики, от финансового состояния обслуживаемых банками клиентов, от оборотов денежных средств через их счета в банках.

На конец 2008 года, по сравнению с 2007 годом, наличие денежных средств на счетах клиентов (юридических лиц) в банках увеличилось на 106,9 млн. руб. или на 19,6%. Более значительный темп роста наличия денежных средств был на счетах клиентов, обслуживаемых банками: Сберегательный банк Республики Абхазия – 135,9%; «Гарант-Банк» - 177,1%; «Черноморский банк развития» - 218,1%; «КИБИТ-Банк» - 257%, соответственно, возросла и доля этих банков в общей сумме мобилизованных средств на счетах в банках и, соответственно, в ресурсной базе для предоставления кредитов.

Вместе с тем, в связи со срывом в 2008 году курортного сезона в Гагрском и Гудаутском районах на конец 2008 года, по сравнению с 2007 годом, на большие суммы сократилось наличие денежных средств на счетах, в частности, у клиентов банков: «Леон-Банк» - на 81,2%; «Гагра-Банк» - на 40,5% и «Аграрный-Банк» - на 4,2%, что, соответственно, обусловило и сокращение кредитных ресурсов у этих банков, и их доли в общей сумме мобилизованных банками средств на счетах юридических лиц.

В течение 2008 года в связи с допущенными нарушениями в совершении банковских операций, несоблюдением нормативных актов Банка Абхазии, ухудшением финансового состояния Банком Абхазии были приняты меры, направленные на устранение недостатков и на финансовое оздоровление по банкам: «Гарант-Банк», «Леон-Банк» и «Сухум-Банк», которым также была оказана и соответствующая финансовая помощь в порядке предоставления стабилизационных кредитов.

2.4. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за 2008 год в рублях Российской Федерации составил в сумме 20951,6 млн. руб. и, по сравнению с 2007 годом, увеличился на 36,2%, в том числе по приходу денег – на 36,6%, и абсолютная сумма прихода денег составила 10495,7 млн. руб., а по расходу – 10455,9 млн. руб. и увеличилась на 35,9%. Поступления наличных денег в кассы банков увеличились по всем регионам республики. Значительный рост поступлений денег в банки произошел в районах: Сухумском районе – в 4,7 раза; в г. Сухум – в 1,4 раза; Очамчырском районе – в 1,3 раза; Галском – в 1,2 раза; Гулрыпшском районе – в 1,2 раза, Гагрском районе – в 1,2 раза. При этом потребность клиентов банков в наличных деньгах полностью обеспечивалась в г. Сухум и в районах: Гагрском и Галском.

В целом по республике сопоставление поступлений наличных денег в кассы банковской системы и их выдач за последние 5 лет отражено на рисунке 1.

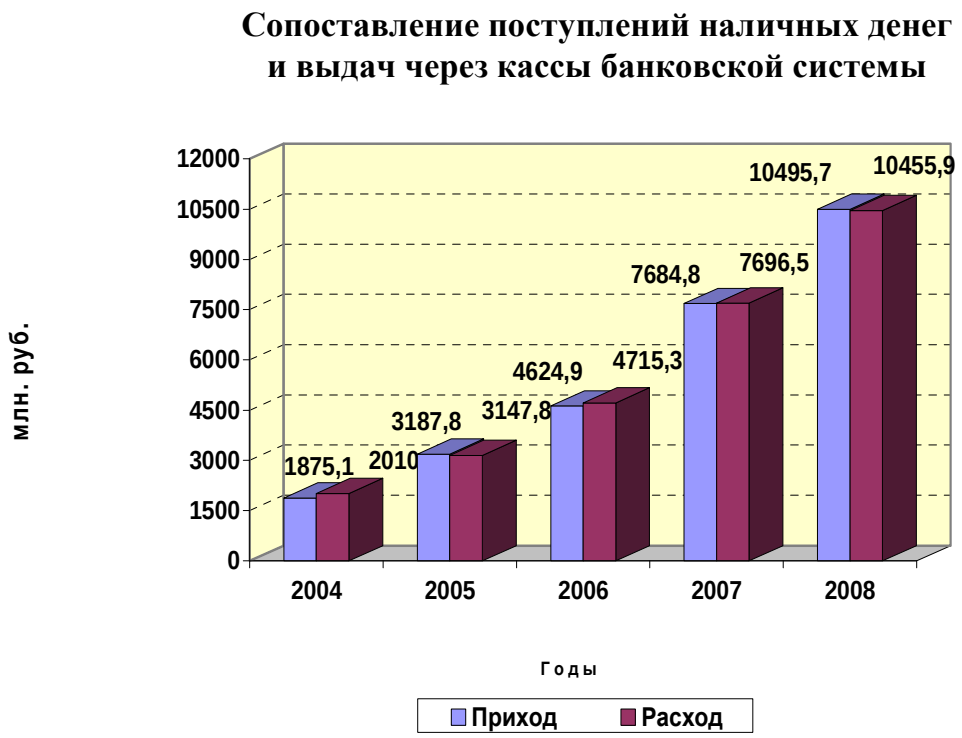


Рис. 1

В результате сопоставления данных по приходу и расходу наличных денег из касс банковской системы видно, что незначительное превышение выдач над поступлениями наличных денег наблюдалось в: 2004, 2006 и 2007 годах.

В целом по банковской системе за 2008 год, по сравнению с 2004 годом, обороты по поступлению наличных денег увеличились в 5,6 раза и по выдачам – в 5,2 раза, а соотношение суммы поступлений наличных денег к сумме выдач за 2008 год, по сравнению с этим же показателем за 2004 год, повысилось на 7,1 процентного пункта.

Поступления наличных денег в кассы банковской системы за 2008 год, по сравнению с 2007 годом, увеличились по всем основным источникам, за исключением поступлений квартплаты и коммунальных платежей (темп роста которых составил только 95,2%) и поступления выручки зрелищных предприятий (темп роста составил 61,7%).

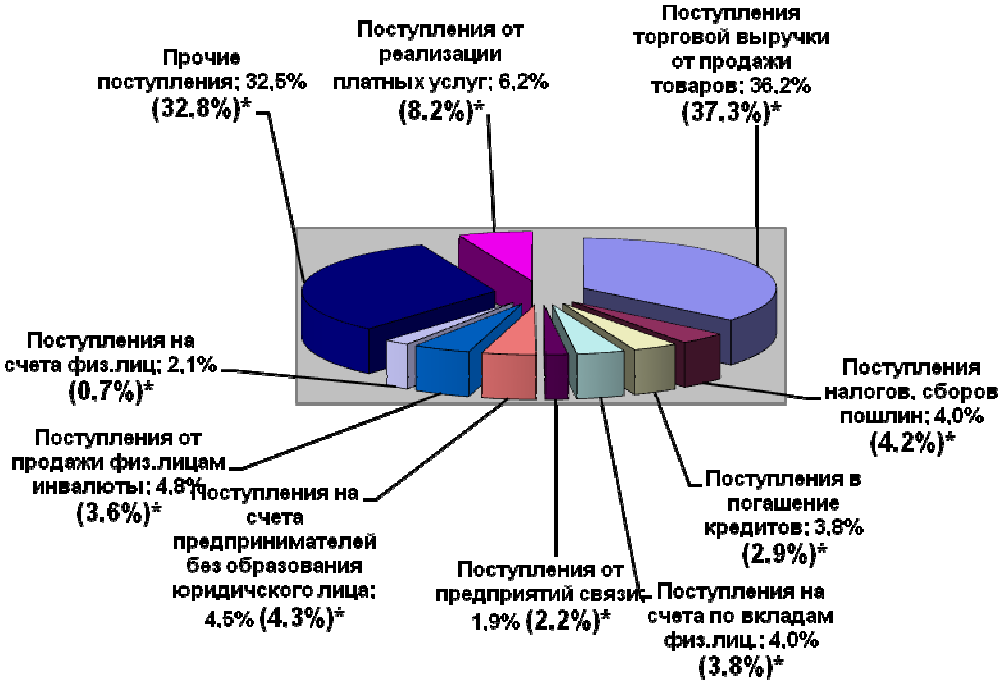
Наибольший удельный вес в структуре прихода денежных средств в кассы банков занимают: торговая выручка от продажи товаров; поступления от реализации платных услуг; поступления на счета предпринимателей без образования юридического лица; поступления налогов и сборов; поступления на счета по вкладам физических лиц и по другим источникам. Структура поступлений за 2008 год отражена на рисунке 2.

Следует отметить, что по указанным на рисунке 2 основным источникам поступления денег в кассы банков за 2008 год, по сравнению с 2007 годом, изменения их удельных ве-

сов в общей сумме поступлений произошли незначительные, но, вместе с тем, по каждому из них достигнуто увеличение абсолютной суммы.

Структура кассовых оборотов по приходу за 2008 год

(в %)



*) в 2007 году

Рис.2

Оборачиваемость денежных средств за 2008 год по приходу их в кассы банковской системы составляет в среднем 4,9 дня, и, по сравнению с прошлым годом, скорость возврата наличных денег в кассы увеличилась. Следовательно, у коммерческих банков возросла возможность своевременно обеспечивать потребность клиентов в наличных деньгах, не прибегая к их дополнительному получению с корреспондентских счетов в Банке Абхазии.

За 2008 год оборот по выдачам наличных денег из касс банковской системы составил в сумме 10455,9 млн.руб. и, по сравнению с 2007 годом, увеличился на 35,9% и темп роста выдач за 2008 год к уровню прихода денег ниже на 0,7 процентного пункта, что обусловлено оседанием наличных денег в кассах банковской системы.

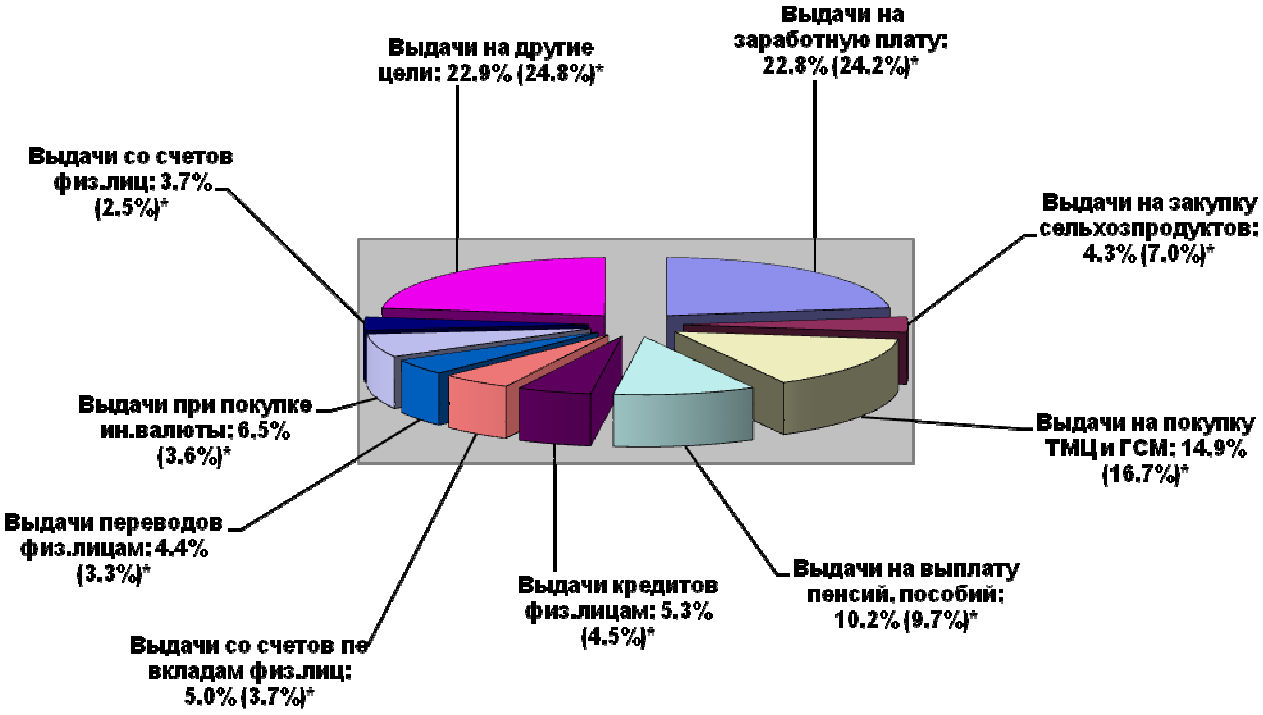
Показатели оборотов за 2008 год, приведенные на рисунке 1, по сравнению с 2004 годом, по выдаче денег увеличились в абсолютной сумме на 8445,9 млн. руб. или в целом - в 5,2 раза. Динамика роста выдач наличных денег, в основном, была обусловлена значительными выдачами на выплату заработной платы, на долю которых ежегодно в среднем приходилось 20-24% общей суммы выдач из касс банковской системы;

выдачами на покупку товарно-материальных ценностей и ГСМ – от 15 до 21%; выдачами на выплату пенсий и пособий – 10-15%.

За 2008 год, по сравнению с 2007 годом, выдачи увеличились практически по всем основным учитываемым банками статьям расхода, за исключением выдач на закупку сельхозпродуктов (которые составили 83,7%) и выдач предприятиям связи (8,3%). Структура кассовых оборотов по выдаче наличных денег приведена на рисунке 3.

Структура кассовых оборотов по расходу за 2008 год

(%)



*) в 2007 году

Рис. 3

По сравнению с прошлым 2007 годом произошло увеличение доли выдач наличных денег из касс банков клиентам: на выдачу со счетов физических лиц – на 1,2 процентного пункта, на выдачи со счетов по вкладам физических лиц – 1,3 процентного пункта; на выдачи переводов денежных средств физических лиц – 1,1 процентного пункта; на выдачи при покупке у физических лиц инвалюты – 2,9 процентного пункта.

В экономике Абхазии, согласно законодательству, находятся в обращении доллары США и евро. Учтенный их оборот банковской системой за 2008 год по приходу составил 62966,4 тыс. долларов США и 7579,3 тыс. евро. По сравнению с 2007 годом поступления увеличились соответственно на 49% и 338%.

Оборот по выдаче долларов США из касс банков за 2008 год составил 63526 тыс. долларов США, по сравнению с 2007 годом увеличился на 48,3%.

Выдачи из касс банковской системы за 2008 год составили в сумме 7548,8 тыс. евро и, по сравнению с 2007 годом, увеличились в 4,5 раз.

За 2008 год в целом по банковской системе потребности хозяйствующих субъектов и населения в наличных деньгах обеспечивались своевременно и, по сравнению с 2007 годом, уровень соотношения оборотов поступлений наличных денег и сумм оборотов по выдачам повысился на 0,6 процентного пункта и составил 100,4%.

Число районов, в которых расходы наличных денег из касс банковской системы превышали поступления наличных денег в кассы банков в районе, увеличилось, в частности, в Гудаутском районе в 2007 году поступления наличных денег в кассы банков обеспечивали потребность в наличных деньгах на 101,2%, тогда как в 2008 году - на 87,3%. В Гулрыпшском районе понизился уровень обеспеченности потребности в наличных деньгах поступлениями их на месте с 50,8% до 38,15% или на 12,7 процентного пункта, в Ткуарчалском районе понижение составило 12,5 процентного пункта. По-прежнему является низким обеспечение потребности в наличных деньгах собственными поступлениями, хотя, по сравнению с 2007 годом, этот показатель повысился в районах: в Очамчырском - 34,1% (против 32,2% в 2007 году); в Сухумском – 67,6% (в 2007 году – 42,5%).

По безналичному расчету общая сумма денежных средств на конец 2008 года составила 1215,9 млн. руб., в том числе на счетах клиентов, обслуживаемых коммерческими банками -1101,8 млн. руб., доля которых в общей сумме занимает - 90,6%.

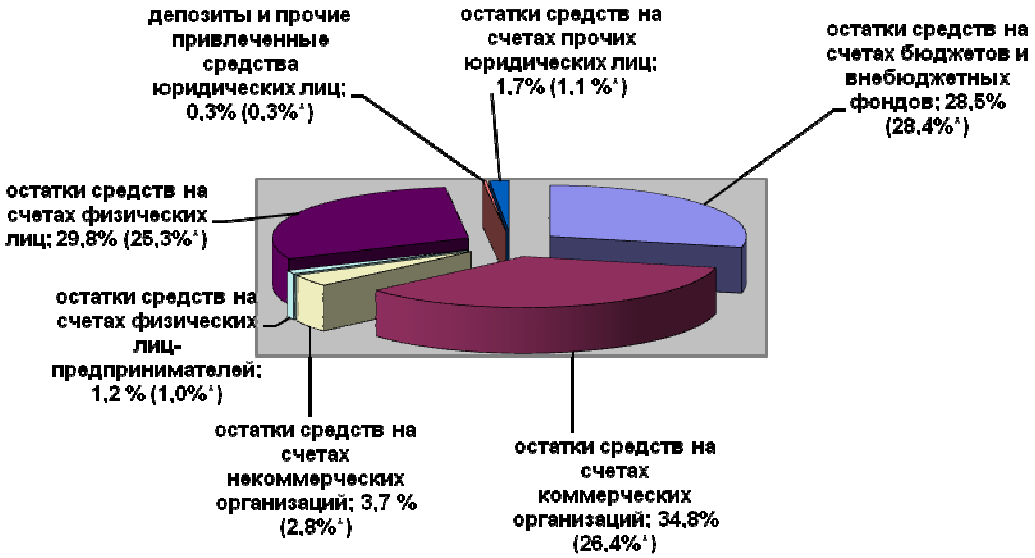
Значительную долю в общей сумме безналичных денежных средств занимают остатки средств на счетах коммерческих организаций - 34,8%, на счетах физических лиц (включая вклады) - 29,8% и на счетах бюджетов и внебюджетных фондов - 28,5% (см. Приложение 2).

Доля средств на счетах юридических и физических лиц в рублях РФ составляет-85,3%, а в инвалюте -14,7%.

При этом из общей суммы безналичных средств, числящихся в рублях РФ, доля средств на счетах бюджета и внебюджетных фондов составляет 28,4%, на счетах коммерческих организаций - 26,4% и на счетах физических лиц (включая вклады) - 25,3%.

В целом структура безналичных средств, в разрезе по категориям их владельцев приведена на рисунке 4, в котором отражена доля средств в общей сумме, а в скобках их доля в рублях РФ.

Структура
безналичной части денежной массы в обращении
на 01.01.09г.



*) доля средств в рублях РФ

Рис. 4

2.5. Состояние кредитных отношений

Структура пассивов

На конец 2008 года валюта сводного баланса по коммерческим банкам составила 2408,3 млн. руб., по сравнению с 2007 годом, увеличилась на 47,4%.

Структура кредитных ресурсов

Таблица 6

(млн. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	ПЕРИОД				Темп роста	
		на 01.01.08г.		на 01.01.09.г.			
		сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
	Ресурсы мобилизованные коммерческими банками в том числе:	**1473,9**	**100,0**	**2144,5**	**100,0**	**145,5**	**100**
1.	**Привлеченные средства**	**1003,2**	**68,1**	**1387,6**	**64,7**	**138,3**	**95,1**
	из них:						
	средства на счетах клиентов	544,6	36,9	622	29,0	114,2	78,5
	вклады населения	147	10,0	241,6	11,3	164,4	113,0
	средства на кор.счетах, открытых др. банкам	14,1	1,0	10,5	0,5	74,5	51,2
	МБК	297,5	20,2	513,5	23,9	172,6	118,6
2.	**Собственные средства**	**218,2**	**14,8**	**390,3**	**18,2**	**178,9**	**122,9**
3.	**Прочие средства**	**252,5**	**17,1**	**366,6**	**17,1**	**145,2**	**100**

Данные таблицы 6 свидетельствуют, что в целом по коммерческим банкам собственные средства на 1 января 2009 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, увеличились на 172,1 млн. руб. или на 78,9% .

Абсолютная сумма привлеченных средств увеличилась на 38,3% и составила 1387,6 млн. руб., в том числе, ресурсы, приобретенные у других банков (МБК), на 1 января 2009 года в общей доле привлеченных средств составляют 23,9% и, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, увеличились на 72,6 %.

Сумма вкладов населения на конец 2008 года составила 241,6 млн. руб. и в 1,6 раза превысила их сумму на конец 2007 года. Вклады населения не только увеличивают ресурсную базу у коммерческих банков, но и обеспечивают получение доходов в виде процентов за вложенные сбережения.

Вклады населения у банков дифференцированы по срокам их хранения, и структура отражена в таблице 7.

СТРУКТУРА
вкладов населения по срокам хранения
на 01.01.2009г.

Таблица 7
(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки хранения	На 1 января		Удельный вес по годам (в %)		Темп роста (в %)
		2008г.	2009г.	2008г.	2009г.	
1	До востребования	28370	37363	19,3	15,5	131,7
2	До 30 дней	180	3	0,1	0,0	1,7
3	От 31 до 90 дней	9425	6317	6,4	2,6	67,0
4	От 91 до 180 дней	24301	22407	16,5	9,3	92,2
5	От 181 дней до 1 года	28190	33148	19,2	13,7	117,6
6	От 1 года до 3 лет	43914	116788	29,9	48,3	265,9
7	Свыше 3 лет	12593	25620	8,6	10,6	203,4
	Итого:	**146973**	**241646**	**100**	**100,0**	**164,4**

Данные таблицы 7 показывают, что структура вкладов населения в банках за 2008 год, по сравнению с 2007 годом, значительно изменилась. Абсолютная сумма вкладов на сроки от 1 года до 3 лет увеличилась на 72874 тыс. руб. или в 2,7 раза.

За 2008 год коммерческими банками было уплачено процентов за вклады в сумме 34688 тыс. руб. и, по сравнению с 2007 годом, уплачено больше на 29,3%, в результате, значительно возросли доходы населения.

Значительную сумму 622 млн. руб. на конец 2008 года у банков составляли кредитные ресурсы, (денежные средства на расчетных, текущих и других счетах юридиче-

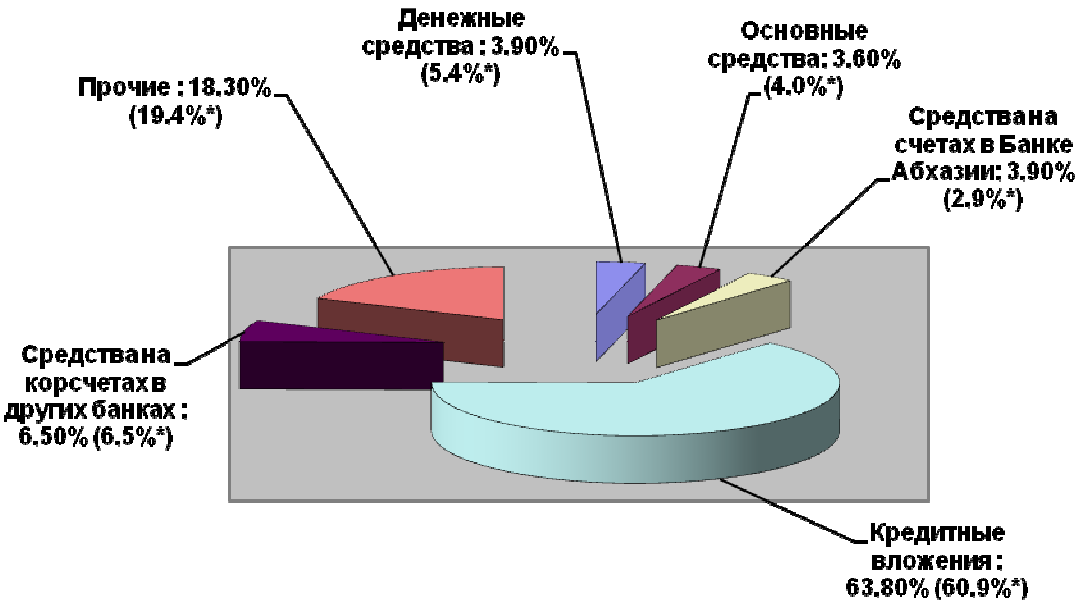
ских и физических лиц (кроме вкладов). По сравнению с 2007 годом, эта сумма увеличилась на 77,5 млн. руб. или на 14,2 %.

Увеличение у коммерческих банков привлеченных средств позволило им в 2008 году значительно увеличить активные операции, то есть, больше предоставить кредитов своим клиентам (юридическим и физическим лицам).

Структура активов по сводному балансу коммерческих банков на 1 января 2009 года отражена на рисунке 5.

Структура активов коммерческих банков на 01.01.2009г.

(в %)



*) в 2007 году

Рис. 5

Показатели рисунка 5 свидетельствуют об увеличении за 2008 год, по сравнению с 2007 годом, доли активов, приносящих доход. В общей сумме активов на долю выданных кредитов приходится 63,8 % и, по сравнению с 2007 годом, эта доля увеличилась на 2,9 процентного пункта.

Кредитные отношения коммерческих банков с обслуживаемыми клиентами характеризуются показателями таблицы 8.

Состояние кредитных вложений коммерческих банков по заемщикам

Таблица 8

(млн. руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	На 1 января 2008г.		На 1 января 2009г.		Темп роста (в %)
		млн.руб.	уд. вес (в %)	млн. руб.	уд. вес (в %)	
1	Госпредприятия	56	5,6	99,1	6,4	177,0
2	Негосударственный сектор (юридические лица)	525,4	52,8	775,7	50,5	147,6
3	Другие банки	25,6	2,6	28,1	1,8	109,8
	Итого по юридическим лицам:	**607**	**61**	**902,9**	**58,8**	**148,7**
4	Предприниматели и другие физические лица	388,1	39	633,6	41,2	163,3
	Всего:	**995,1**	**100**	**1536,5**	**100**	**154,4**

Показатели таблицы 8 свидетельствуют о расширении кредитных отношений со всеми категориями ссудозаемщиков. За 2008 год в целом сумма кредитных вложений, по сравнению с 2007 годом, увеличилась на 54,4%, а участие банковского кредита в развитии малого бизнеса увеличилось на 47,6%.

На 63,3% увеличилась выдача кредитов физическим лицам (в том числе было предоставлено кредитов индивидуальным предпринимателям в сумме 22577 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в общей сумме выданных кредитов приходится на негосударственный сектор экономики – 50,5%.

Вместе с тем, в целом в кредитных отношениях банков с заемщиками имеются значительные кредитные риски, связанные с необеспечением ссудозаемщиками возврата кредита в установленные в договорах сроки, в результате, пролонгируются сроки уплаты, образуется задолженность по просроченным ссудам. Все это приводит к замедлению оборачиваемости кредитных ресурсов, к их снижению и недополучению доходов и прибыли.

По состоянию на конец 2008 года, из-за нарушения сроков возврата кредитов по договорам, задолженность по пролонгированным ссудам составила в сумме 478,8 млн. руб. или 31,2% общей суммы числящейся задолженности по ссуде, а доля задолженности по просроченной ссуде составила 2,5% (в сумме 38,3 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 15,4% от суммы кредитных вложений, а выданной в рублях – 35,7 %.

Пролонгированные ссуды числятся на балансах у всех 15 банках, в наиболее значительных суммах их имеют банки: «Гагра-Банк» - 174,5 млн. руб. или 36,5% общей суммы пролонгированных ссуд; Сбербанк Абхазии - соответственно 87,8 млн. руб. или

18,3%; «Инвест-Банк» - 47,0 млн.руб. – 9,8%; «Банк-Престиж» - 35,7 млн. руб. – 7,4%; «Гарант-Банк» - в сумме 35,5 млн. руб. или 7,4%; «Черноморский банк развития» - 24,8 млн.руб. – 5,2%; «Сухум-Банк» - 20,2 млн. руб. или 4,2%.

Задолженность по просроченным ссудам числится на балансах у 11 банков: «Аграрный-Банк», «Леон-Банк», «Сухум-Банк», «Гарант-Банк», «Инвест-Банк», «Банк-Престиж», Сбербанк Абхазии и других.

На балансах отдельных банков также числится задолженность за заемщиками по неуплаченным в срок процентам в общей сумме 29,4 млн. руб., в том числе в более крупных суммах: «Инвест-Банк» - 22,5 млн. руб. или на его долю приходится - 76,5%; «Гарант-Банк» - 1,2 млн. руб. (4,1%) и др. на сумму неуплаченных процентов у банков, соответственно, недополучены и доходы.

Проценты, получаемые банками за предоставленные кредиты, являются основным источником формирования доходов. В целом по банкам на их долю приходится 39% общей суммы всех доходов. У некоторых, активно осуществляющих кредитные операции, доля процентных доходов в общей сумме доходов является более значительной, например, у банков: «Гагра-Банк» - 77%; «Фининвест Банк» - 73%; «Черноморский банк развития» - 73%; «КИБИТ- Банк» - 62%.

Вместе с тем, некоторые банки недополучают значительные суммы процентного дохода, поскольку фактически полученные суммы процентов к среднегодовой сумме выданных кредитов составляют лишь от 9,2 до 17,2%, тогда как, если исходить из ставки рефинансирования 18% и 6% маржи, то минимальная процентная ставка должна быть не ниже 24 %.

Исходя из этого расчета, в значительных суммах за 2008 год недополучили процентного дохода банки:

- Сбербанк Абхазии - 68,5 млн. руб. (средняя процентная ставка за выданные кредиты составила 12,9%);
- КБ «Леон-Банк» - 4,8 млн. руб.(11,9%);
- КБ «Банк-Престиж» - 4,6 млн. руб.(14,8%);
- КБ «Фининвест Банк» - 4,1 млн. руб.(17,2%);
- КБ «Аграрный-Банк» - 3,2 млн. руб.(9,2%)

и другие банки.

Следует отметить, что в целом по Абхазии абсолютная сумма кредитных вложений по состоянию на 1 января 2009 года превышает сумму собственных доходов бюджета республики за 2008 год на 19 %. В ряде регионов суммы банковских ссуд превышают суммы доходов регионального бюджета. Например, по г. Сухум - в 3,7 раза; по Гулрыпшскому району – в 2,8 раза; по Сухумскому – в 2,1 раза и Гагрскому – в 1,8 раза. Все это свидетельствует об активном участии банковского кредита в экономике республики. Но в то же время эти кредиты являются высокорисковыми, так как значительное

число ссудозаемщиков испытывают финансовые затруднения и не обеспечивают своевременный возврат полученных кредитов, сумма которых по состоянию на 1 января 2009 года составляет 517,1 млн. руб. или 33,7% к общей сумме кредитных вложений.

Качество ссудного портфеля по коммерческим банкам за 2008 год, по сравнению с 2007 годом, ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) увеличилась на 4,1 процентного пункта. Таким образом, процесс наращивания кредитного портфеля сопровождался значительными рисками.

Качество ссудного портфеля кредитных организаций

Таблица 9

Наименование показателя	на 01.01.2009г.		на 01.01.2008г.		Темп роста	
	Сумма (тыс. руб)	уд.вес (%)	сумма (тыс. руб)	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)
Объем стандартных ссуд	1232370	80,2	868243,4	84,3	141,9	95,1
Объем нестандартных ссуд	211646	13,8	96888,4	9,4	218,4	146,4
Объем сомнительных ссуд	43900	2,9	27553,2	2,7	159,3	106,8
Объем проблемных ссуд	17287	1,1	28675	2,8	60,3	40,4
Объем безнадежных ссуд	31344,6	2,0	8295,6	0,8	377,8	253,2
Итого	**1536547**	**100**	**1029656**	**100**	**149,2**	**100,0**

Данные таблицы 9 показывают, что сократилась доля «стандартных» ссуд, составив 80,2% против 84,3% за 2007 год, в то время как удельный вес «нестандартных ссуд повысился – с 9,4 до 13,8%. Увеличилась доля задолженности «сомнительных» и «безнадежных» ссуд соответственно на 0,2 и 1,2 процентного пункта.

Вместе с тем, общая сумма пролонгированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.01.2009г. составляет 517096 тыс. руб., тогда как к обесцененным ссудам (II-V категории) отнесено лишь 304108 тыс. руб. или лишь 58,8%. 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 (см. Приложение 3 «Качество ссудного портфеля по коммерческим банкам»).

По балансу на 1 января 2009 года общая сумма сформированного резерва и отнесенная на расходы составила 49,8 млн. руб. и, по сравнению с 1 января 2008 года, увеличилась на 35 млн. руб. Это связано с увеличением (начиная со второго квартала 2008 года) размера процентов отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, а также с ухудшением качества ссудных портфелей у банков. За 2008 год, по сравнению с 2007 годом, удельный вес пролонгированных ссуд к общей сумме кредитных вложений

увеличился на 10,6 процентного пункта, а просроченных ссуд - на 1,8 процентного пункта.

2.6. Финансовая деятельность и финансовая устойчивость коммерческих банков

За 2008 год из 15 банков получили прибыль 12 банков в общей сумме 75,6 млн. руб. или в 2,1 раза больше, чем в 2007 году. Убыток получили 2 банка в сумме 7,9 млн. руб. и на 57,1% больше, чем в 2007 году, в связи с этим финансовый результат составил в целом по банкам - 67,7 млн. руб. и, по сравнению с 2007 годом, увеличился в 2,2 раза.

По размеру полученной прибыли банки распределяются:

- ✓ до 500 тыс. руб. - 3 банка(1,1%);
- ✓ от 501 тыс. руб. до 1 млн. руб. - 3 банка(2,7%);
- ✓ от 1 млн. руб. до 14 млн. руб. - 2 банка (8,3%);
- ✓ свыше 14 млн. руб. - 4 банка (87,9;).

Приведенные сведения показывают, что основная доля прибыли – 87,9% приходится на четыре банка, у которых полученная прибыль составляет свыше 14 млн. руб.

За 2008 год состояние доходов и расходов приведено в таблице 10.

Структура доходов и расходов по банкам за 2008 год

Таблица 10

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, (в %)	Темп роста К 2007 году
	I.			
	Доходы, всего (10000)	552560	100	224,1
	в том числе:			
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)	215173	39	174,7
2	Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего(13101-13201)	222001	40,2	529,2
3	Прочие доходы (17101-17323)	112960	20,4	141,2
	в том числе:			
	- за кассовые операции (17201)	4336	0,8	117,3
	- за инкассацию (17202)	3658	0,7	115,7
	- за расчетные операции (17203)	54155	9,8	144,1
	II.			
	Расходы, всего (20000)	454320	100	210,1
	в том числе:			
1	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, всего (21101-21304)	75884	16,7	229,8
	из них:			
	- за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	74056	16,3	226,0

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, (в %)	Темп роста К 2007 году
2	Проценты, уплаченные юр. лицам по привлеченным средствам (22101-22316)	6295	1,4	118,2
3	Проценты, уплаченные физ. лицам (23101-23103)	34688	7,6	129,3
4	Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)	161718	35,6	422,0
5	Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26109, 26214)	62683	13,8	164,7
	в том числе:			
	- начисленная заработная плата (26101)	50618	11,1	167,5
	- начисление на заработную плату (26103)	11303	2,5	154,8
	Прочие расходы, всего (29101-29425)	112216	24,7	152,3
	в том числе:			
	- отчисления на возможные потери (29101)	48296	10,6	188,4
	- амортизационные отчисления (29307)	6454	1,4	153,6
	- расходы по охране	7958	1,8	163,9
	III.			
	Результат финансовой деятельности	98239	-	317
	- превышение доходов над расходами (прибыль)	106655	-	296,0
	- превышение расходов над доходами (убыток)	8416	-	166,9
	- списаны за счет прибыли штрафы			
	Итого прибыли			
	- перечислено в резервный фонд положительная курсовая разница	31074	-	-
	- внесено учредителями на покрытие убытков	564	-	-
	- финансовый результат (сальдо)	67729	-	216,6

Анализ данных, представленных в таблице 10, свидетельствует об опережающих темпах роста доходов над расходами на 14,0 процентных пунктов. Из 15 банков указанное превышение в темпах достигнуто у 7 (или 46,7%). В результате повышения уровня рентабельной деятельности доходы оказались выше расходов, и на один рубль затрат в среднем по всем банкам было получено в размере 1 руб. 22 коп. дохода против 1 руб. 14 коп. в 2007г. По данным на 1 января 2009 года у отдельных банков соотношение доходов и расходов является наиболее высоким. Например, на рубль расходов наиболее высокие доходы получили банки:

- «Универсал-Банк» - 2,21 руб.;
- «Гарант-Банк» - 1,57 руб.;
- «Гагра-Банк» - 1,41 руб.;
- «КИБИТ- Банк» - 1,41 руб.

Анализ структуры доходов коммерческих банков показывает, что основную долю занимают процентные доходы – 39%, а также доходы, полученные от операций с инвалютой - 40,2% в среднем по банкам. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы от предоставленных кредитов возросли на 74,7%.

В структуре расходов основную долю заняли расходы по операциям с инвалютой- 35,6%, уплаченные проценты за кредиты - 16,7%, расходы на содержание аппарата- 13,8%, расходы на возможные потери по ссудам - 10,6%, за вклады физических лиц- 7,6% и др. По сравнению с 2007 годом существенно возросли расходы по операциям с инвалютой - в 4,2 раза , а также проценты за полученные кредиты - в 2,3 раза.

Динамика активов, доходов и прибыли за 2008 год по банкам приведена в Приложении 4.

Показатели свидетельствуют о высоком уровне доходности активов, где у отдельных банков темпы роста доходов значительно выше темпов роста активов (9 банков из 15). В целом по коммерческим банкам на 1 января 2009 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, активы увеличились на 47,4%, а доходы в 2,2 раза, т. е. на 76,7 процентного пункта.

Наибольшие превышения темпов роста доходов над темпом роста активов наблюдаются у 9 банков, а у четырех банков темп роста прибыли превысил темп роста доходов.

Вместе с тем, у 11 банков темпы роста прибыли были ниже темпов роста доходов (из них три банка не имели прибыли), а у трех банков данный показатель намного ниже, из них:

- СРКБ «Эшера» - на 159,5 процентного пункта;
- Сбербанк Абхазии - на 133,5 процентного пункта;
- КБ «Аграрный-Банк» - на 88,9 процентного пункта.

В Приложении 5 показан уровень деловой активности, отражающий рентабельность активов и уставного капитала. По состоянию на 1 января 2009 года эти показатели являются неудовлетворительными, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, у следующих банков: КБ «Аграрный- Банк», КБ «Инвест -Банк» КБ «Черноморский банк развития», КБ «Банк-Престиж».

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

Принимая во внимание значительную сумму кредитных вложений в экономику республики – свыше 1,5 млрд. руб. и большую 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.

В целях недопущения ухудшения качества кредитного портфеля необходимо повысить качество изучения финансового состояния потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц) и, соответственно, определить их кредитоспособность, обеспеченность своевременного погашения испрашиваемой суммы кредита.

С уважением,

И.Ш.АРГУН
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

Отв.исполнитель-тел.: 297-624

Приложение 1

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
социально-экономического развития регионов Абхазии за 2008 год

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	По Абхазии	В том числе: города и районы							
			г. Сухум	Гагрский р-он	Гудаутский р-он	Сухумский р-он	Гулрыпшск. р-он	Очамчырск. р-он	Ткуарчалск. р-он	Галский р-он
1	**Объем продукции промышленных предприятий**									
	- план (тыс. руб.)	861425,1	24806,2	126130	196979,6	61959,5	21303,5	40285,5	158185	8520
	- факт (тыс. руб.)	744930	427173,1	86509,1	25389,7	9115,8	8562,5	23424,1	79135,5	8557,7
	- выполнение плана (в %)	86,5	172,2	68,6	12,9	14,7	401,9	58,1	50	100,4
	- темп роста к 2007 году (в %)	160,2	176,9	144,1	168,8	149	177,9	88,9	141,1	71,9
2	**Объем реализации продукции** (тыс. руб.)	671319,5	355611,3	87088,8	22919,2	6215,5	87547,1	23043,4	79706	9188,2
	- темп роста (в %)	159,2	165,4	176,5	172,6	90,5	175,4	94,9	145,8	110,4
3	**Объем подрядных работ**									
	- план (тыс. руб.)	431036	227980	123700	16900	20250	25300	11500	4006	1400
	- факт (тыс. руб.)	1306729,6	582908	97837,9	321155	68556	51277,5	151189,3	31919,1	1886,8
	- выполнение плана (в %)	303,2	255,7	79,1	1900,3	338,5	202,7	1314,7	796,8	134,8
	- темп роста к 2007 году (в %)	223,8	270,1	138,9	191,3	152,2	106,5	708	229	149,7
4	**Объем розничного товарооборота по официально учтенным предприятиям** (тыс. руб.)	1603903,1	851668,7	597408	107351,4	8777,6	11907	9727,8	7121,1	9941,5
	- темп роста к 2007 году (в %)	121	119,2	124,8	102,8	254,6	233,7	240,2	129,6	107,2
5	**Объем платных услуг населению по официально учтенным предприятиям** (тыс. руб.)	1980124,4	1173814,5	608707,5	131762,2	4455,6	23866	15534	9863,2	12161
	- темп роста к 2007 году (в %)	109,6	139,9	82,7	77,7	136,7	127,1	143,4	152,5	123,7
6	**Заготовка табачного сырья** (тонн)									
	- план	103	–	–	3	–	100	–	–	–
	- факт	3	–	–	3	–	–	–	–	–

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	По Абхазии	В том числе: города и районы							
			г. Сухум	Гагрский р-он	Гудаутский р-он	Сухумский р-он	Гулрыпшск. р-он	Очамчырск. р-он	Ткуарчалск. р-он	Галский р-он
	- выполнение плана (в %)	2,9	–	–	100	–	–	–	–	–
	- темп роста к 2007 году (в %)	75	–	–	75	–	–	–	–	–
7	**Заготовка чайного листа** (тонн)									
	- план	3197	–	–	820	–	390	1955	32	–
	- факт	550	–	–	–	–	–	550	–	–
	- выполнение плана (в %)	17,2	–	–	–	–	–	28,1	–	–
	- темп роста к 2007 году (в %)	98,2	–	–	–	–	–	157,1	–	–
8	**Заготовка цитрусовых** (тонн)									
	- план	5383	–	962	350	877	1490	312	560	832
	- факт	2677	–	605	300	530	525	100	267	350
	- выполнение плана (в %)	49,7	–	62,9	85,7	60,4	35,2	32,1	47,7	42,1
	- темп роста к 2007 году (в %)	200,1	–	171	75	176,7	69,5	66,7	87,5	85,4
9	**Заготовка овощей** (тонн)									
	- план	2326	–	161	150	20	365	1630	–	–
	- факт	1046	–	–	50	–	46	950	–	–
	- выполнение плана (в %)	45	–	–	33,3	–	12,6	58,3	–	–
	- темп роста к 2007 году (в %)	65,1	–	–	505	–	–	134,6	–	–
10	**Прибыль** (тыс. руб.)									
	- план (тыс. руб.)	652052,2	321165,1	210008,5	71651,5	23981	13264,7	6230,4	2388	3363
	- факт (тыс. руб.)	791206,7	767924,3	–	23676,5	5415,4	16753	10108,5	1617,6	2019,4
	- выполнение плана (в %)	121,3	239,1	–	33	22,6	126,3	162,2	67,7	60
	- темп роста к 2007 году (в %)	147,5	202	–	36,7	116,5	504,2	100	100	150,1
11	**Дебиторская задолженность на конец года** (тыс. руб.)	2449353,9	1118977,6	1019264,5	76198,2	52824,1	51489,2	90738,1	36850,6	3011,6
	- темп роста (в %)	188,6	138,8	469,7	90,8	66,4	133,4	235,5	109,9	330,3
12	**Кредиторская задолженность на конец года** (тыс. руб.)	2085787,9	1242998,8	399511,2	87982,3	34114,6	109216,1	167449,2	39977,3	4538,4

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	По Абхазии	В том числе: города и районы							
			г. Сухум	Гагрский р-он	Гудаутский р-он	Сухумский р-он	Гулрыпшск. р-он	Очамчырск. р-он	Ткуарчалск. р-он	Галский р-он
	- темп роста (в %)	126,2	127,2	107,6	148,1	141,0	132,0	156,6	112,5	248,0
13	**Среднесписочная численность работников** (чел.)	35440	17141	7264	3140	823	1848	2182	1556	1486
	- темп роста (в %)	102,5	104,5	101	102,6	104,7	92,8	99,4	101,8	105,2
14	**Средства, направленные на оплату труда** (тыс. руб.)	1552542	788427	366187	120171	35781	65413	69509	57646	49407
	- темп роста (в %)	138,3	149,4	121,6	127,7	137,5	133,1	136,2	142,8	147,6
15	**Среднемесячная заработная плата** (руб.)	3650,6	3833	4206,7	3190,3	3694,9	2949,7	2654,7	3087,3	2812,3
	- темп роста (в %)	134,9	142,9	120,6	124,4	133,9	143,4	137	140,2	142,4
16	**Внешнеэкономический оборот, всего** (млн.руб.)	7096,4	–	–	–	–	–	–	–	–
	в том числе:									
	- экспорт	889,9	–	–	–	–	–	–	–	–
	- импорт	6206,5	–	–	–	–	–	–	–	–
	Темп роста к 2007 году, всего (%)	151,1	–	–	–	–	–	–	–	–
	в том числе:									
	- по экспорту	162,4	–	–	–	–	–	–	–	–
	- по импорту	149,6	–	–	–	–	–	–	–	–

И.Ш.АРГУН

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

Приложение 2

Структура безналичной части денежной массы в обращении по состоянию на 01.01.09г. (в рублях и инвалюте).

№ п/п	Владельцы средств	Балансовые счета	Наличие средств на 01.01.09г.											
			В Национальном банке			В Коммерческих банках			Всего средств					
			рубли РФ	инва-люта	всего	рубли РФ	инва-люта	всего	рубли РФ	уд.вес (%)	инва-люта	уд.вес (%)	всего	уд.вес (%)
1.	Остатки средств на счетах бюджетов и внебюджетных фондов	40101-40116,40204-40206,40301-40331,40401-40410,40501,40601,40701	94082,8	460,7	94543,5	251331	399	251730	345413,8	28,4	859,7	0,1	346273,5	28,5
2.	Остатки средств на счетах коммерче-ских организаций	40502,40602,40702	13606,4	0	13606,4	307332	103108	410440	320938,4	26,4	103108	8,4	424046,4	34,8
3.	Остатки средств на счетах некоммер-ческих организаций	40503,40603,40703	534,2	0	534,2	33650	11157	44807	34184,2	2,8	11157	0,9	45341,2	3,7
4.	Остатки средств на счетах физических лиц- предпринима-телей	40802	0	0	0	11905	1906	13811	11905,0	1,0	1906	0,2	13811,0	1,2
5.	Остатки средств на счетах физических лиц	409. кроме 40906 и 40911,40810,40817,40820, 40830,40831,423,426	3646,9	326,5	3973,4	304572	54318	358890	308218,9	25,3	54644,5	4,5	362863,4	29,8
6.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридиче-ских лиц	410,411,412,414,415,416, 417,418,419,420,421,422, 425,427,428,429,430	0	0	0	3790	4	3794	3790,0	0,3	4	0,0	3794,0	0,3
7.	Остатки средств на счетах прочих юридических лиц	40807,40906,40911	1501	0	1501	11298	7031	18329	12799,0	1,1	7031	0,6	19830,0	1,7
	Итого:		**113371**	**787,2**	**114159**	**923878**	**177923**	**1101801**	**1037249**	**85,3**	**178710,2**	**14,7**	**1215959,5**	**100**

Приложение 3

Качество ссудного портфеля по коммерческим банкам на 01.01.2009 год

№ п/п	Коммерческие банки	Кредитные вложения	Несвоевременно погашенные кредиты				Итого несвоевременно погаш. кредитов		Обесцененные ссуды II-V категории		Соотношение обесцененных кредитов к сумме несвоевременно погашенных кредитов (%)
			Пролонгированные ссуды		Просроченные ссуды						
			сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	всего	уд. вес	
1	"Гагра-Банк"	218189	174547	80	279	0,1	174826	80,1	13638	6,3	7,8
2	"Аграрный-Банк"	23415	3596	15	157	0,7	3753	15,7	517	2,2	13,8
3	"Леон-Банк"	46212	625	1	6063	13,1	6688	14,1	6688	14,5	100,0
4	СРКБ "Эшера"	14475	3440	24	0	0	3440	24	3440	23,8	100,0
5	"Сухум Банк"	26590	20205	76	1167	4,4	21372	80,4	15456	58,1	72,3
6	"Гарант-Банк"	83353	35526	43	4206	5	39732	48	80388	96,4	202,3
7	"Универсал-Банк"	61222	16651	27	204	0,3	16855	27,3	9680	15,8	57,4
8	"Инвест-Банк"	85188	47029	55	2084	2,4	49113	57,4	15488	18,2	31,5
9	"Фининвест Банк"	60767	16349	27	150	0,2	16499	27,2	2390	3,9	14,5
10	"КИБИТ-Банк"	33720	1020	3	0	0	1020	3	1020	3	100,0
11	"Банк-Престиж"	54637	35653	65	102	0,2	35755	65,2	22509	41,2	63,0
12	"Очамчырский КБ"	11152	2068	19	2778	24,9	4846	43,9	4846	43,5	100,0
13	"Черноморский банк развития"	51050	24821	49	0	0	24821	49	14205	27,8	5,7
14	"Амра-Банк"	12740	9437	74	0	0	9437	74	0	0	0,0
15	Сбербанк Абхазии	753772	87800	12	21139	2,8	108939	14,8	113843	15,1	104,5
	Итого:	**1536482**	**478767**	**31,2**	**38329**	**2,5**	**517096**	**33,7**	**304108**	**19,8**	58,8

Приложение 4

ПОКАЗАТЕЛИ
оценки деловой активности коммерческих банков за 2008 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Коммерческие банки	Активы всего			Доходы			Прибыль		
		на 01.01.2009г.	на 01.01.2008г.	темп роста (%)	на 01.01.2009г.	на 01.01.2008г.	темп роста (%)	на 01.01.2009г.	на 01.01.2008г.	темп роста (%)
1.	КБ "Гагра-Банк"	284274	190043	149,6	57758	35005	165,0	16793	13520	124,2
2.	КБ "Аграрный-Банк"	39124	21830	179,2	4303	2910	147,9	518	878	59,0
3.	КБ "Леон-Банк"	59610	35461	168,1	6458	4564	141,5	0	0	0,0
4.	СРКБ "Эшера"	23262	7366	315,8	2082	748	278,3	120	101	118,8
5.	КБ "Сухум-Банк"	69453	53178	130,6	10728	6492	165,2	0	470	0,0
6.	КБ "Гарант-Банк"	169840	116432	145,9	48941	49722	98,4	14941	1640	911,0
7.	КБ "Универсал-банк"	150715	114574	131,5	29807	15373	193,9	15104	8839	170,9
8.	КБ "Инвест-Банк"	136587	84491	161,7	18621	12006	155,1	1649	0	0,0
9.	КБ "Фининвест Банк"	74852	65112	115,0	14327	9637	148,7	865	451	191,8
10.	КБ "Черноморский банк развития"	64667	46943	137,8	10900	4633	235,3	649	0	0,0
11.	КБ "КИБИТ-Банк"	54379	82040	66,3	15835	9547	165,9	4618	770	599,7
12.	КБ "Банк-Престиж"	70121	37803	185,5	9778	2332	419,3	393	88	446,6
13.	Очамчырский КБ	33300	26099	127,6	2398	1638	146,4	296	312	94,9
14.	КБ "Амра-Банк"	22303	0	0,0	1508	0	0,0	0	0	0,0
15.	Сбербанк Абхазии	1155836	752797	153,5	319116	91953	347,0	19633	9194	213,5
	Итого:	**2408323**	**1634169**	**147,4**	**552560**	**246560**	**224,1**	**75579**	**36263**	**208,4**

Приложение 5

ПОКАЗАТЕЛИ
оценки деловой активности коммерческих банков за 2008 год

(тыс. руб.)

№ п/п	Коммерческие банки	Уровень кредитной деятельности			Коэффициент использо-вания привлеченных средств (0,8)			Рентабельность активов			Рентабельность уставного капитала		
		на 01.0.1.09г.	на 01.01.08г.	темп роста (%)	на 01.01.09г.	на 01.01.08.г.	темп роста (%)	на 01.01.09г.	на 01.01.08г.	темп роста (%)	на 01.01.09г.	на 01.01.08г.	темп роста (%)
1.	КБ "Гагра-Банк"	0,77	0,64	120,31	1,13	0,94	120,2	0,06	0,07	85,7	3,00	2,41	124,5
2.	КБ "Аграрный-Банк"	0,60	0,22	272,73	2,31	0,47	491,5	0,01	0,04	25,0	0,03	0,46	6,5
3.	КБ "Леон-Банк"	0,78	0,82	95,122	1,72	1,12	153,6	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0
4.	СРКБ "Эшера"	0,62	0,04	1550	5,78	0,15	3853,3	0,01	0,01	100,0	0,01	0,05	20,0
5.	КБ "Сухум-Банк"	0,38	0,41	92,7	0,67	0,82	81,7	0,00	0,01	0,0	0,00	0,02	0,0
6.	КБ "Гарант-Банк"	0,49	0,63	77,8	1,12	0,94	119,1	0,09	0,01	900,0	0,67	0,5	134,0
7.	КБ "Универсал-банк"	0,41	0,42	97,6	0,82	0,61	134,4	0,10	0,08	125,0	0,89	0,52	171,2
8.	КБ "Инвест-Банк"	0,62	0,76	81,6	1,31	1,09	120,2	0,01	0,00	0,0	0,08	0,00	0,0
9.	КБ "Фининвест Банк"	0,81	0,85	95,3	1,33	1,40	95,0	0,01	0,01	100,0	0,04	0,02	200,0
10.	КБ "Черноморский банк развития"	0,79	0,73	108,2	1,51	2,49	60,6	0,01	0,00	0,0	0,03	0,00	0,0
11.	КБ "КИБИТ-Банк"	0,62	0,80	77,5	1,50	11,24	13,3	0,08	0,01	800,0	0,23	0,04	575,0
12.	КБ "Банк-Престиж"	0,78	0,83	94,0	1,43	2,56	55,9	0,01	0,00	0,0	0,02	0,00	0,0
13.	Очамчырский КБ	0,33	0,43	76,7	0,79	0,86	91,9	0,01	0,01	100,0	0,11	0,12	91,7
14.	КБ "Амра-Банк"	0,57	0,00	0	32,09	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0
15.	Сбербанк Абхазии	0,65	0,58	112,07	1,01	0,85	118,8	0,02	0,01	200,0	0,70	0,33	212,1
	Итого:	**0,64**	**0,61**	**104,92**	**1,11**	**0,99**	**112,1**	**0,03**	**0,02**	**150,0**	**0,27**	**0,19**	**142,1**