Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы Республики Абхазия
за 9 месяцев **2008** года.

1. О состоянии экономики Республики Абхазия за 9 месяцев 2008 года

За январь-сентябрь 2008 года развитие экономики Республики Абхазия по основным видам деятельности характеризуется следующими показателями:

а) по производству промышленной продукции:

- **произведено продукции (работ, услуг)** на 491939,7 тыс. руб. при плане 660498,6 тыс. руб., план выполнен на 74,5%. Из 8 регионов не обеспечили выполнение планов 6 регионов, у которых выполнение составляло: Гагрский район – 60,1%; Гудаутский - 9,6%; Сухумский – 13,8%; Очамчырский - 51,7%; Ткуарчалский - 35,6%; Галский – 94,7%;
- **объем реализации продукции (работ, услуг**) составил 400526,8 тыс. руб. и темп роста в целом по Абхазии достиг 164,2%. Не

обеспечен темп роста предприятиями: Сухумского - 99, 2%; Очамчирского района - 83,7%;

б) объем подрядных работ по Абхазии выполнен на 766126,6 тыс. руб. при плане 294432,0 тыс. руб., выполнение плана составило 260,2%. К соответствующему периоду 2007 года темп роста составил – 187,1 %;

в) платных услуг населению по официально учтенным предприятиям оказано на 1545531,5 тыс. руб. и темп роста достиг 107,3 %. Вместе с тем, не обеспечили увеличение объема платных услуг районы: Гагрский и Гудаутский, у которых темп роста соответственно составил – 80,6% и 76,4%;

г) объем розничного товарооборота (включая общественное питание) по официально учтенным предприятиям составил 1257187,9 тыс. руб., а темп роста достиг 128,5 %. При этом розничный товарооборот по сравнению с соответствующим периодом 2007 года, не увеличился только по Гудаутскому району - темп роста составил 99%. Более значительно он увеличился по г. Сухум – темп роста составил – 133,7 и по Гагрскому району – 124,3%;

д) предприятиями всех отраслей экономики Абхазии получено прибыли в сумме 544346,5 тыс. руб. при плане 510800,5 тыс. руб., выполнение плана составило 106,6%. Вместе с тем ряд предприятий получили убыток в сумме 180374,2 тыс. руб., на 43363,7 тыс. руб. больше, чем за этот же период в 2007 году (или увеличился на 31,6 %). Из восьми регионов план по прибыли выполнили только два: г. Сухум – 209,7% и Очамчирский район – 194,0%. Остальные не обеспечили выполнение плановых заданий, при этом в отдельных регионах убытки превысили суммы полученной прибыли: по Гагрскому району – на 16173,2 тыс. руб. (при плане прибыли – 171194 тыс. руб.; по Гулрыпшскому району - на 339,2 тыс. руб. (при плане прибыли 9756 тыс. руб.);

е) дебиторская задолженность на 1 октября 2008г. достигла 2538790,0 тыс. руб. и, по сравнению с началом года увеличилась на 1240231,8, Темп роста достиг 195,5%, при этом возросла она по 6 регионам из 8. На значительные суммы она увеличилась: по г. Сухум - на 393681,6 тыс. руб.; по Гагрскому району – на 719554,3 тыс. руб.; и Гудаутскому – на 19370,1 тыс. руб.; Гулрыпшскому – на 55709,9 тыс. руб.; Очамчырскому – на 64787,9 тыс. руб.; и Галскому – на 3623,2 тыс. руб.

ж) кредиторская задолженность на 1 октября 2008г. составила 2029463,5 тыс. руб. и, по сравнению с началом года увеличилась на – 376794,1 тыс. руб., темп роста составил 122,8%. На крупные суммы она увеличилась в регионах: по г. Сухум - на 245830 тыс. руб. (на 25,2%); по Гагрскому району – на 654663 тыс. руб. (на 17,6%); по Гудаутскому – на 25337,5 тыс. руб. (на 42,6%); Гулрыпшскому – на 20417,6 тыс. руб. (на 24,7%); и др. Снижение кредиторской задолженности не было достигнуто ни по одному региону.

В составе кредиторской задолженности значительные суммы числятся по обязательным платежам бюджету и внебюджетным государственным фондам.

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 26038,8 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 январь–сентябрь 2008 года характеризуются следующими данными:

Табл.1
(тыс.руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 01.01.2008г.	на 01.10.2008г.	темп роста (в %)
1.	Количество действующих коммерческих банков	14	15	107,1
2.	Уставный капитал	189332	278589*	147,1
3.	Собственный капитал	218232	344632**	157,9
4.	Валюта сводного баланса (брутто)	1634169	2373248	145,2
5.	Кредитные вложения:	995147	1463062	145,6
	удельный вес в общей сумме активов, %	60,9	61,6	101,2
6.	Просроченная задолженность по кредитам	6691	16449	245,8
	удельный вес в общей сумме кредитных вложений, %	0,7	1,1	167,1
7.	Вклады физических лиц	148598	200089	134,7
8.	Финансовый результат:	за 9 мес. 2007 г .	за 9 мес. 2008 г.	
	а) прибыль	23085	58373	252,9
	количество рентабельных банков	10	12	120,0
	б) убыток	5749	6686	116,3
	количество убыточных банков	4	3	50,0
	в) чистый результат (прибыль"+"убыток "-")	17336	51687	298,2

*) зарегистрированный Банком Абхазии
**) с учетом внесенных корректировок Банком Абхазии

Согласно приведенным в Табл.1 данным за 9 месяцев 2008 года произошел рост капитализации банковской системы на 58% или в абсолютных цифрах увеличение

капитала банков составило 126,4 млн. руб. Практически все банки сформировали капитал 20 и более млн.руб.

По данным на 1 октября 2008 года прибыль банков возросла по сравнению с прошлым годом в 2,5 раза и составила 58,4 млн. руб. Количество банков, у которых прибыль превысила 1 млн. руб. увеличилось с 2 до 5 банков. Вместе с тем, примерно 90% всей прибыли приходится на 4 крупных банка («Сбербанк РА» - 37%; «Универсал – банк» - 20%; «Гагра- Банк» - 17%, «Гарант-Банк» - 17%). По-прежнему нерентабельной является деятельность коммерческих банков: «Леон - Банк» и «Инвест - Банк», которые получили убытки в суммах 5 556 тыс. руб. и 744 тыс.руб. соответственно.

Валюта сводного баланса банков за 9 месяцев увеличилась на 45,2%. Продолжается тенденция роста кредитных вложений, за 9 месяцев текущего года рост составил 45,6%. Положительной тенденцией является то, что темп роста активов, приносящих доход выше темпа роста совокупных активов.

2.2 Структура пассивов по сводному балансу коммерческих банков на 1 октября 2008 года

Табл2.
(тыс.руб.)

№	ПОКАЗАТЕЛИ	На 1 октября				Темп роста суммы (в%)
		2008г.		2007 г.		
		сумма	уд.вес (в%)	сумма	уд.вес (в%)	
1	Средства клиентов, всего	893100	38,2	793866	47,2	112,5
	в том числе:					
	а)на расчетных, текущих и других счетах	693011	29,6	661038	39,3	104,8
	б)вклады физических лиц	200089	8,6	132828	7,9	150,6
2	Прочие пассивы	583434	25,0	435989	25,9	133,8
	из них:					
	резервы на потери по ссудам	33806	1,4	14111	0,8	239,6
	доходы будущих периодов	12125	0,5	7256	0,4	167,1
	курсовая разница (положительная)	83014	3,6	19804	1,2	419,2
	средства Фонда приватизации	78478	3,4	50362	3,0	155,8
3	Полученные кредиты и депозиты	502319	21,5	163075	9,7	308,0
	из них:					
	полученные у Банка Абхазии	476740	20,4	153400	9,1	310,8
4	Собственные средства, всего*	359419	15,3	289660	17,2	124,1
	из них:					
	Уставный капитал**	278679	11,9	225283	13,4	123,7
	Прибыль***	26694	1,1	26933	1,6	99,1
	Всего пассивов	**2338272**	**100,0**	**1682590**	**100,0**	139,0

***)** фактическое наличие по балансам (без учета корректировок)
****)** фактически внесенная сумма (без учета зарегистрированной Банком Абхазии)
*****)** нераспределенная прибыль

Анализ совокупных пассивов по коммерческим банкам республики свидетельствует о продолжающейся тенденции роста, который составил 39%. По данным табл.2, наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают привлеченные средства. Однако по сравнению с соответствующим периодом прошлого года доля привлеченных средств клиентов существенно сократилась с 47,2% до 38,2% и рост этих средств составил 112,5%. Вместе с тем вклады физических лиц увеличились на 50,6%.

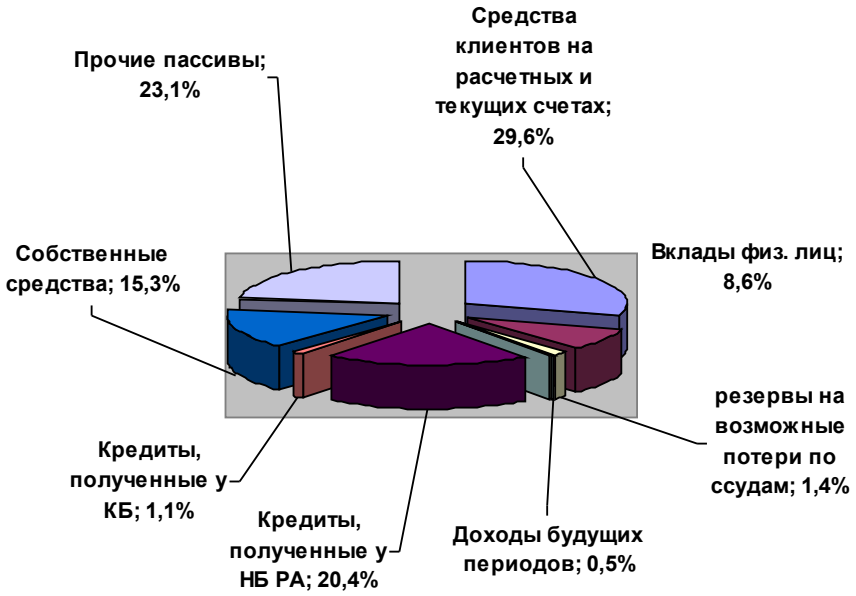
По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается наиболее высокий темп роста средств на расчетных и текущих счетах клиентов у банков:

- «Инвест Банк» - 341,7%;
- «Сухум - Банк» - 231,4%;
- АКБ «Сбербанк Абхазии» – 159,0%;
- «Универсал – Банк» - 144,0%;

Об активном привлечении коммерческими банками заемных средств свидетельствует возросшая доля кредитов в общей структуре пассивов. Так, доля заемных средств в анализируемом периоде возросла до 21,5% по сравнению с 9,7% за 9 мес. 2007 года.

Удельный вес в структуре пассивов кредитов, выданных Банком Абхазии экономике в порядке рефинансирования, возрос 9,1% до 20,4%. Так, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличение составляет 310,8% или в абсолютной сумме на 323 млн. руб. Увеличение объемов рефинансирования – это положительная тенденция, которая позволяет банкам обеспечивать кредитами потребности экономики.

Структура пассивов на 1 октября 2008 года следующая:



Увеличение собственных средств коммерческих банков составило 24,1%. Их доля в общей структуре пассивов составляет 15,3%, и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года их удельный вес сократился на 1,9 процентного пункта, поскольку в целом увеличение пассивов превышало показатель роста собственного капитала.

Сложившая структура пассивов банковской системы свидетельствует об предпочтительном использовании коммерческими банками республики привлеченных средств по сравнению с заемными, доля которых соответственно составляет 38,2% 21,5%.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились вклады физических лиц, как в абсолютной сумме, так и по длительности размещения. Абсолютная сумма увеличения вкладов населения составила 67,3 млн. руб. Увеличилась также доля вкладов физических лиц в общей структуре пассивов с 7,9% до 8,6%.

Структура депозитов физических лиц по срокам хранения

Табл.3
(тыс. руб.)

№ п/п	Сроки хранения депозитов	На 01.10. 2008г.		На 01.10.2007г.		Темп роста (%)
		сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	
1.	До востребования	33777	16,9	21506	16,2	157,1
2.	До 30 дней	123	0,1	285	0,2	43,2
3.	От 31 до 90 дней	6330	3,2	9410	7,1	67,3
4.	От 91 до 180 дней	21714	10,9	24144	18,2	89,9
5.	От 181 до 1 года	34711	17,3	25519	19,2	136,0
6.	От 1 года до 3 лет	84004	42,0	36152	27,2	232,4
7.	Свыше 3 лет	19430	9,7	15812	11,9	122,9
	Итого:	**200089**	**100,0**	**132828**	**100,0**	150,6

Существенную долю в структуре депозитов физических лиц занимают вклады на срок от 1 года до 3 лет и выше. Их удельный вес составляет 51,7%, и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличение данной категории вкладов составило почти в 2 раза, с 52 млн. до 103 млн. руб.

Значительная доля вкладов населения сконцентрирована в банках: «Сбербанк РА» - 61,5%; «Гагра-Банк» - 14,9%; «Фининвест-Банк» - 10,2%; «Сухум-Банк» - 4,7%; «Универсал-Банк» - 4,3%.

2.3 Структура активов по сводному балансу коммерческих банков на 1 октября 2008 года

Состояние структуры активов характеризуется следующими показателями: **Табл. 4**

(тыс.руб.)

№	ПОКАЗАТЕЛИ	На 1 октября				Темп роста суммы (в%)
		2008г.		2007 г.		
		сумма	уд.вес (в%)	сумма	уд.вес (в%)	
1	Денежные средства	**177625**	**7,5**	**247574**	**14,7**	**71,7**
2	Средства на счетах всего	**217075**	**9,1**	**239478**	**14,2**	**90,6**
	в том числе:					
	в Банке Абхазии	112877	4,8	73130	4,3	154,4
	в банках-нерезидентах	91320	3,8	106012	6,3	86,1
3	Кредитные вложения	**1463063**	**61,6**	**793897**	**47,2**	**184,3**
	в том числе:					
	юридическим лицам	856599	**36,1**	447830	26,6	191,3
	физическим лицам	606464	**25,6**	346067	20,6	175,2
4	Обязательные резервы в Банке Абхазии	**45433**	**1,9**	**34937**	**2,1**	**130,0**
5	Основные средства	**76379**	**3,2**	**73908**	**4,4**	**103,3**
6	Отрицательная курсовая разница	**82394**	**3,5**	**26065**	**1,5**	**316,1**
7	Неполученные проценты	**11808**	**0,5**	**7063**	**0,4**	**167,2**
8	Прочие активы*	**299471**	**12,6**	**259668**	**15,4**	**115**
	Всего активов (по балансу брутто):	**2373248**	**100,0**	**1682590**	**100,0**	**141,0**

Данные табл. 4 свидетельствуют о снижении по сравнению с соответствующим периодом 2007 года, наличия денежных средств (в наличной форме) и средств на корреспондентских счетах, темпы роста по которым соответственно составили 71,7% и 90,6% и их совокупный удельный вес сократился на 12,3 процентного пункта. Все это свидетельствует о снижении уровня мгновенной и, как следствие, текущей ликвидности. В частности, на конец третьего квартала 2008 года (за сентябрь месяц) норматив мгновенной ликвидности был нарушен тремя банками: «Леон - Банк», «Сухум - Банк», «Банк-Престиж», а норматив текущей ликвидности нарушили восемь банков: «Аграрный Банк», «Леон-Банк», «Банк-Престиж», «Очамчирский КБ», «Инвест–Банк», «Сбербанк РА», и «Гагра-Банк». Не улучшился по этим банкам показатель

норматива текущей ликвидности и за октябрь месяц к ним добавился еще один банк – «Универсал-Банк».

Кредитные вложения по банкам на 1 октября 2008 года составили 1463,1 млн.руб. и к соответствующему периоду 2007 года темп их роста составил 184,3%, а удельный вес возрос на 14,4 процентного пункта, при этом по юридическим лицам темп роста кредитных вложений составил 191,3% или на 7 процентных пунктов выше среднего показателя, что свидетельствует об увеличении спроса на банковский кредит хозяйствующими субъектами экономики.

Вместе с тем следует отметить, что с ростом объемов кредитных вложений у банков увеличивается и кредитный риск. Так, на 1 октября 2008 года в составе кредитных вложений доля пролонгированных ссуд по сравнению с аналогичной датой 2007 года увеличилась на 0,4 процентного пункта и составила19,2% (в 2007 г.–18,8%), а темп роста абсолютной суммы составил 187,9% или на 3,6 процентного пункта превысил темп роста общей суммы кредитных вложений. При этом у некоторых банков доля пролонгированных ссуд в общей сумме кредитных вложений является значительно выше среднего показателя по коммерческим банкам. Например, у банков:

- «Банк-Престиж» - 72%;
- «Гарант-Банк» - 60%;
- «Сухум - Банк» - 59%;
- «Инвест–Банк» - 45%;
- «Гагра-Банк» - 37%;
- «Универсал-Банк» - 23%.

При этом более значительную долю пролонгированные ссуды занимают в сумме выданных ссуд физическим лицам – 20,7%, но по некоторым банкам эта доля значительно превышена. Например, у банков:

- «Гарант-Банк» - 88,8%;
- «Банк-Престиж» - 77,1%;
- «Сухум - Банк» - 64,6%;
- «Гагра-Банк» - 48,7%;
- «Универсал-Банк» - 32,3%;
- «ЧБР» - 41,8%;
- «Инвест - Банк» - 31,7%.

Анализ данных по форме 115-А на 1 октября 2008 года свидетельствуют о наличии в большой сумме обесцененных ссуд (II – V категории) 181161,3 тыс.руб., доля которых составляет 12,4%, а сумма начисленного резерва на возможные

потери по ссудам достигла 33806 тыс. руб. и доля второго в общей сумме обесцененных ссуд составила 18,7%. У некоторых банков обесцененные ссуды числятся в больших суммах и их доля является значительной, в частности у банков:

- ✓ «Гарант-Банк» - соответственно 70512 тыс. руб. и 100%;
- ✓ «Инвест - Банк» - 15440 тыс. руб. и 18%;
- ✓ СРКБ «Эшера» - 14826 тыс. руб. и 100%;
- ✓ «Черноморский банк развития» - 9941 тыс. руб. и 20,8%;
- ✓ «Леон - Банк» - 6912,3 тыс. руб. и 14,3%.

Вместе с тем следует заметить, что рассмотрение Национальным Банком представленных данных банками о наличии пролонгированных и просроченных ссуд, показало, что некоторые банки в информации по форме 115-А не отразили достоверное состояние пролонгированных ссуд, показывающие их в составе срочных, а просроченные в составе пролонгированных. По этим фактам соответственно были направлены письма банкам: «Гарант-Банк», «Инвест - Банк», «Сухум - Банк», «Банк-Престиж», «Сбербанк РА» и др.

Все это свидетельствует о невыполнении требований Положения №20-П от 21 марта 2007 года «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам» в части изучения финансового состояния заемщиков, состояния обслуживания ими долга по ссуде и, отнесения числящейся за ними задолженности по ссуде к соответствующей категории качества и определения размера (процента) формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Анализ сведений о наличии просроченных и пролонгированных ссуд показали, что банками не соблюдается порядок начисления процентов. Несмотря на то, что многие заемщики не возвращают полученные кредиты в течение длительного времени, однако за ними не числится задолженности по ссуде не на счете просроченных процентов (459) и не на счете 47427 «требования по получению процентов».

Данные табл. 5 свидетельствуют о значительной доле пролонгированных и просроченных ссуд, числящихся за физическими лицами, которая на 0,7 процентного пункта превышает долю, занимаемую в общей сумме кредитных вложений. Эти показатели свидетельствуют о том, что при выдаче кредитов физическим лицам не изучается достаточным образом их платежеспособность.

Структура выданных ссуд по заемщикам **Табл. 5**

(млн. руб.)

№	Ссудозаемщики	на 1октября 2008г.		на 1октября 2007г.		Темп роста	Пролонгированные и просроченные ссуды	
		сумма	уд. вес (%)	сумма	уд. вес (%)		сумма	уд. вес
1	Госпредприятия	81	5,5	51,2	6,5	158,2	*	*
2	Коммерческие банки	25,6	1,7	9,7	1,2	263,9	*	*
3	Негос. сектор экономики (юридические лица)	750	51,3	381,9	48,7	196,4	*	*
	Итого: юридические лица	**856,6**	**58,5**	**442,8**	**56,5**	**193,5**	171,6	57,8
4	**Физические лица**	**606,5**	**41,5**	**341,5**	**43,5**	**177,6**	**125,3**	**42,2**
	Всего	**1463,1**	**100**	**784,3**	**100,0**	**186,5**	296,9	100

Наличие задолженности по просроченным и пролонгированным ссудам, задолженности по процентам оказывает отрицательное влияние на рентабельность активов, уровень которой у некоторых банков является низким, а у отдельных банков при значительной доле выданных кредитов в совокупных активах – доходы вообще не получены – деятельность оказалась убыточной. В частности убытки получили: «Леон - Банк» в сумме 5556 тыс. руб. (при доле выданных кредитов в совокупной сумме активов 79%); «Инвест-банк» - получил убыток в сумме 744 тыс.руб. (при доле в активах выданных ссуд – 81%). Ниже единицы уровень рентабельности активов имеется у банков: «Аграрный - Банк», СРКБ «Эшера», «Сухум-Банк», «Банк-Престиж», «Очамчирский КБ».

Все это требует повышения уровня кредитной работы, более тщательного изучения финансового состояния обращающихся за кредитом клиентов и соблюдать принципы кредитования, предусмотренные законодательством: возвратность, срочность, платность и обеспеченность.

2.4 Финансовая деятельность и финансовая устойчивость коммерческих банков

За 9 месяцев 2008 года из 15 коммерческих банков прибыль получили 12 в общей сумме 58373 тыс. руб. Убыток был получен тремя банками в общей сумме 6686 тыс.руб., в том числе: «Леон-Банк» - 5556 тыс.руб.; «Инвест-банк» - 744 тыс. руб.; «Амра -Банк» - 386 тыс.руб.

Табл. 6

(тыс.руб.)

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма	Удельный вес,(в%)	Темп роста к 9 мес. 2007
	I.			
	Доходы, всего (10000)	254187	100	165,2
	в том числе:			
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)	151176	59,5	178,5
2	Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего(13101-13201)	23175	9,1	204,1
3	Прочие доходы (17101-17323)	77692	30,6	134,4
	в том числе:			
	-за кассовые операции (17201)	3429	1,3	126,7
	-за инкассацию (17202)	2345	0,9	111,9
	-за расчетные операции (17203)	38266	15,1	145,5
	II.			
	Расходы, всего (20000)	202500	100,0	146,6
	в том числе:			
1	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, всего (21101-21304)	54763	27,0	233,1
	из них:			
	-за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	53037	26,2	230,4
2	Проценты, уплаченные юр.лицам по привлеченным средствам (22101-22316)	6235	3,1	365,9
3	Проценты, уплаченные физ. Лицам (23101-23103)	23522	11,6	116,7
4	Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)	3659	1,8	164,2
5	Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26109, 26214)	41625	20,6	148,2
	в том числе:			
	-начисленная заработная плата (26101)	33370	16,5	147,0
	-начисление на заработную плату (26103)	7671	3,8	147,1
6	Прочие расходы, всего (29101-29425)	72200	35,7	116,3
	в том числе:			
	-отчисления на возможные потери (29101)	27617	13,6	117,5
	-амортизационные отчисления (29307)	4591	2,3	309,4
	-расходы по охране (29318)	5843	2,9	359,6
	III.			
	Результат финансовой деятельности			
	-превышение доходов над расходами(прибыль)	51687		328,1
	-превышение расходов над доходами (убыток)	-		
	-списаны за счет прибыли штрафы			
	Итого прибыли	51687		328,1

В целом по коммерческим банкам финансовый результат является положительным на сумму 51687 тыс. руб., тогда как за 9 мес. 2007 года финансовый результат был равен 17336 тыс.руб., получили убыток 4 банка. По сравнению с предыдущим годом число убыточных банков уменьшилось с 4 до 3, а сумма убытка увеличилась на 937 тыс.руб. В большой сумме 5556 тыс.руб. был получен убыток коммерческими банками: «Леон-Банк» и «Инвест-банк».

Состояние финансовых результатов деятельности коммерческих банков за 9 месяцев 2008 года представлено в таблице 6.

Анализ данных, представленных в таблице 6 свидетельствует об опережающих темпах роста доходов над расходами на 18,6 процентного пункта. Из 15 банков указанное превышение в темпах достигнуто у 8 (или 53,3%). На повышение рентабельной деятельности банков влияние оказали такие статьи доходов как: проценты, полученные по предоставленным кредитам и доходы за расчетные операции, доля которых в общей сумме доходов составляет соответственно 59,5% и 15,1%.

В результате рентабельной деятельности коммерческих банков в общей сумме доходы оказались выше расходов и на один рубль затрат в среднем по всем банкам было получено 1,26 рубля дохода, тогда как в прошлом году на один рубль затрат доход был равен 1,11 рубля. По данным на 1 октября 2008 года у отдельных банков соотношение доходов и расходов является наиболее высоким. Например, на рубль расходов наиболее высокие доходы получили банки:

- «Универсал - Банк» - 2,3 руб.;
- «Гарант-Банк» - 1,47 руб.;
- «Гагра-Банк» - 1,33 руб.;
- «Сбербанк РА» - 1,28 руб.

Анализ структуры доходов коммерческих банков показывает, что основную долю занимают процентные доходы - 59,5% в среднем по банкам. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы от предоставленных кредитов возросли на 78,5%.

Анализ показателей, приведенных в Приложении №2, показывает что, у большинства банков наблюдается низкий уровень рентабельности, что свидетельствует о неэффективном использовании активов. В целом по коммерческим банкам на 1 октября 2008 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, активы увеличились на 48,3%, а доходы - на 68,5%, т.е. выше на 20,2 процентного пункта. Однако, у отдельных банков темп роста активов превысил темп роста доходов. Наибольшие отклонения наблюдаются у следующих банков:

- СРКБ «Эшера» - 100,7 процентного пункта;
- «Гарант- Банк» - 45,1 процентного пункта;
- «Инвест- Банк» - 25,2 процентного пункта;

У некоторых банков темпы роста прибыли были ниже темпов роста доходов. В частности у следующих банков:

- ✓ «Сухум - Банк» - 156,9 процентного пункта.
- ✓ «Аграрный - Банк» - 93,4 процентного пункта;
- ✓ «Гагра - Банк» - 59,0 процентных пунктов;

Три банка из пятнадцати превысили темпы роста прибыли над темпами роста доходов на :

- ✓ «Фининвест–Банк»- 10966,0 процентных пунктов;
- ✓ «Очамчырский КБ»- 22,6 процентного пункта;
- ✓ «Универсал -Банк»- 21,0 процентный пункт.

Некоторые банки, деятельность которых была убыточной, в анализируемом периоде получили прибыль. Улучшили свой финансовый результат два банка: «ЧБР» и «КИБИТ - Банк».

Из данных, приведенных в приложениях 1 и 2 видно, что у некоторых банков финансовое положение является неудовлетворительным из-за убыточной деятельности и как следствие, невыполнения более значимых экономических нормативов.

В целях обеспечения устойчивой банковской деятельности, повышения финансовой надежности Национальный банк РА рекомендует:

1. Тщательно рассмотреть показатели финансовой отчетности за 9 месяцев 2008 года и принять меры по устранению недостатков и принять меры по укреплению финансовой надежности банка;
2. Принять все меры по взысканию просроченных кредитов и процентов и установить контроль за своевременным возвратом выданных ссуд в сроки, установленные кредитным договором, и, не допускать необоснованных отсрочек по возврату кредита имея ввиду, что кредит не должен покрывать финансовые недостатки, а он должен быть направлен на развитие производственной деятельности.
3. Производить выдачу кредитов клиентам только после тщательного изучения их финансового состояния с целью определения кредитоспособности, определяя качество выдаваемой ссуды и размера сформированного резерва на возможные потери по ссудам.
4. Обеспечить качественное составление информации по Формам 115 и 115-А. При этом отражаемая в форме 115-А сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам должна соответствовать данным баланса. С этой целью необходимо к сумме резерва, числящейся на соответствующих счетах баланса на 1 января 2008 года прибавить из формы №102 сумму отраженную по символу 29101 и вычесть сумму, указанную по символу 17101, и полученная сумма должна соответствовать данным баланса и формы115-А.