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

Исх. № 12003-**7 / 350**

« 24 » ноября 2009г.

Руководителям коммерческих банков Республики Абхазия

Аналитическая справка о результатах деятельности банковской системы за 9 месяцев 2009 года

1. Основные показатели развития экономики Республики Абхазия за 9 месяцев 2009г.

1.1. Производство промышленной продукции

За 9 месяцев 2009 года в целом по республике произведено продукции (работ, услуг) на 695 640,3 тыс. руб. при плане 562 468,5 тыс. руб., выполнение плана составило 123,7%. По сравнению с аналогичным периодом 2008г. произведено продукции больше на 55,2%. Из восьми регионов не обеспечили выполнение планов пять, уровень выполнения которых составлял: по Гагрскому району – 65,7%, Сухумскому – 27,8%, Гулрыпшскому – 39,3%, Очамчырскому – 63,7% и Галскому – 91,1%.

Реализовано продукции на 708 499,7 тыс. руб., к соответствующему периоду 2008 года темп роста составил 189%. Не был достигнут темп роста по трем районам: по Сухумскому он составил 97,5%, Гулрыпшскому – 89,8% и Галскому – 97,3%.

1.2. Подрядных работ выполнено на 1 208 675,4 тыс. руб. при плане 673 552 тыс. руб., выполнение плана составило 179,4%. По сравнению с этим же периодом 2008 года объем подрядных работ увеличился на 57,8%. Плановый объем подрядных работ не был выполнен по Гагрскому району, уровень выполнения составил 68,4%, а по Галскому району при плане подрядных работ на 400 тыс. руб. фактически работы не производились. Темп роста подрядных работ не был достигнут по Очамчырскому району – он составил только 52,3%.

1.3. Товарооборот по розничной торговле достиг 1347 737,2 тыс. руб. и, по сравнению с этим же периодом 2008 года, увеличился на 10,2%. Не был достигнут темп роста по трем районам: Гагрскому, Очамчырскому и Галскому, у которых он соответственно составлял 96,1%; 51% и 87,6%.

1.4. Платных услуг было оказано населению на сумму 2 310 423,8 тыс. руб., и к соответствующему периоду 2008 года темп роста достиг 150,2%, увеличение объема услуг населению было достигнуто всеми регионами.

1.5. В целом по республике предприятиями всех отраслей экономики получено прибыли в сумме 915 356,1 тыс. руб. при плане 905 204,3 тыс. руб., выполнение плана составило 101,1%. По сравнению с этим же периодом 2008 года получено прибыли больше на 68,2%.

В разрезе по регионам выполнение плана по прибыли характеризуется показателями, приведенными в таблице 1.

Выполнение плана по прибыли регионами Абхазии за 9 месяцев 2009г.

Таблица 1

(тыс. руб.)

№ п/п	Регионы	План	Фактически		Выполнение плана (в%)	Справочно: за 9 месяцев 2008г	
			Прибыль	Убыток		Прибыль	Убыток
1.	г.Сухум	539253,5	710569,2	101665,9	112,9	560891,6	51969,7
	Районы:						
2.	Гагрский	211800,7	216250,7	30768	87,6	83717,8	99308,2
3.	Гудаутский	103574,0	90877,9	18636,4	69,7	52171,6	16519,6
4.	Сухумский	22015,0	28955,3	7128,3	99,1	8890,0	4424,1
5.	Гулрыпшский	16460,0	33642,4	14298,4	117,5	5304,7	6016,4
6.	Очамчырский	6691,2	7723,0	3234,2	67,1	10777,5	1567,8
7.	Ткуарчалский	2058,9	2008,3	349,9	80,5	1473,1	425,4
8.	Галский	3351,0	1842,0	431,6	42,1	1494,4	143
	Итого:	**905204,3**	**1091868,8**	**176512,7**	**101,1**	**724720,7**	**180374,2**

Показатели таблицы 1 свидетельствуют о том, что из восьми регионов выполнение плана по прибыли обеспечили только два – г.Сухум и Гулрыпшский район. При этом по Очамчырскому абсолютная сумма полученной прибыли за 9 месяцев 2009 года была меньше на 3054,5 тыс. руб. или на 28,3% полученной прибыли за это же время в 2008 году, а сумма убытков, наоборот, увеличилась в 2,1 раза и достигла 3234,2 тыс. руб. или 48,3% суммы запланированной прибыли по району.

1.6. Состояние расчетов в экономике республики по состоянию на 1 октября 2009 года

1.6.1. Дебиторская задолженность на 1 октября 2009г. составила 3286043,4 тыс. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 837740,8 тыс. руб. или на 34,2%. По некоторым регионам дебиторская задолженность увеличилась более значительно, например, по Гулрыпшскому району - в 2,6 раза; по Ткуарчалскому - на 63%; по г.Сухум - на 42,7%; по Гудаутскому - на 38,3%. Снижение дебиторской задолженности достигнуто только по Очамчырскому району на 20,9%.

1.6.2. Кредиторская задолженность на 1 октября 2009г. составила в сумме 2962820,9 тыс. руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 892096,9 тыс. руб. или на 43,1% и темп ее роста превысил темп роста дебиторской задолженности на 8,9 процентного пункта. Более высокий темп роста кредиторской задолженности допущен в районах: Гулрыпшском - в 2,1 раза; Гагрском - на 58,9%; Ткуарчалском - на 56,8%. Снижение не достигнуто только по Галскому району на 2,1%.

Увеличение дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о задержках в расчетах, об отвлечении из хозяйственного оборота оборотных средств, в том числе и банковского кредита и, в этой связи, является необходимым осуществление контроля за эффективностью использования банковского кредита.

Основные показатели социально-экономического развития Республики Абхазия в разрезе по регионам за 9 месяцев 2009г. приведены в Приложении №1 и является целесообразным рассмотреть их во взаимосвязи с показателями банковских операций по кредитным отношениям и по вопросам наличного денежного оборота.

2. Показатели деятельности банковской системы

2.1 Результаты деятельности банковской системы за 9 месяцев 2009 года

Таблица 2

(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛИ	на 01.01.2009	на 01.10.2009	ТЕМП РОСТА %
Количество действующих коммерческих банков	15	15	100,0
Собственный капитал*	390 348	375 414	96,2
в том числе: Уставный капитал	278 589	285 589	102,5
Валюта сводного баланса	2 408 323	3 387 980	140,7
Кредитные вложения:	1 536 482	1 717 792	111,8
Уд. вес в активах, %	63,8	50,7	79,5
Пролонгированные ссуды	478 767	410 163	85,7
Уд. Вес в общей сумме кредитных вложений, %	31,2	23,9	76,6
Просроченная задолженность по кредитам	38 329	75 180	196,1
Уд. Вес в общей сумме кредитных вложений, %	2,5	4,4	176,0
Резервы на возможные потери по ссудам	49 780	111 068	223,1
Депозиты (вклады физ.лиц)	241 646	281 763	116,6
Уд. вес в рублях РФ, %	83,7	74,3	88,8
Уд. вес в инвалюте, %	16,3	25,7	157,7
Депозиты юр. лиц	3 794	3 579	94,3
	За 9 мес. 2008г.	За 9 мес. 2009г.	
Финансовый результат	51 687	-6 912	-
а) прибыль**	58 373	36 031	61,7
Количество рентабельных банков	12	12	100,0
б) убыток**	6 686	42 943	642,3
Количество убыточных банков	3	3	100,0

Примечание:

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

**) Сумма прибыли и убытка отражена с учетом корректировок

Анализ банковских показателей за 9 месяцев 2009 года свидетельствует о продолжающейся тенденции наличия финансовых проблем у хозяйствующих субъектов, что отражается на банковской системе в виде несвоевременного возврата взятых у банков кредитов. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам в большем объеме, что отражается на увеличении расходов банков и, как следствие, на конечном финансовом результате, т.е. прибыли.

По сравнению с началом года наличие собственного капитала снизилось на 14,9 млн. руб., темп роста составил 96,2%.

Конечный финансовый результат по коммерческим банкам в целом за 9 месяцев 2009 года отрицательный, сумма убытка на 1 октября составила 6 912 тыс. руб. Из 15 банков завершили полугодие с убытками три, общая сумма которых равна 42,9 млн.руб., что больше показателя 9 месяцев 2008 года в 6,4 раз.

Полученная сумма прибыли составила 36 млн.руб. и на 38,3% меньше суммы прибыли, полученной за 9 месяцев 2008 года.

Положительная тенденция, по сравнению с началом года, прослеживается в динамике активов банковского сектора, темп роста составил 140,7%. Менее значительными темпами возросли кредитные вложения – 111,8%, соответственно их удельный вес в активах, по сравнению с началом года, сократился на 13,1 процентного пункта.

Пролонгированные ссуды, по сравнению с началом года, уменьшились на 14,3%, их удельный вес в общей сумме кредитных вложений снизился на 7,3 процентного пункта. Темп роста просроченной задолженности значительно превысил темп роста кредитных вложений на 39,4 процентного пункта. Доля просроченных кредитов в общей сумме возросла с 2,5 до 4,4%, а абсолютная сумма увеличилась на 96,1%, что в конечном итоге привело к ухудшению качества кредитного портфеля и, как следствие, увеличению отчислений в резервы на возможные потери по ссудам на 123,1% по сравнению с началом года.

Сумма депозитов физических лиц – по сравнению с началом года увеличилась на 16,6 процентов, при этом темп роста депозитов физических лиц в долларах США значительно превысил темп роста в рублях.

2.2. Структура пассивов

По состоянию на 1 октября 2009 года валюта сводного баланса коммерческих банков, по сравнению с началом года, увеличилась на 40,7%, составив 3 388 млн. руб.

Анализ структуры пассивов банковской системы показывает, что из общей суммы пассивов на привлеченные средства приходится 65,4%, на собственные средства – 11,7% и на прочие – 22,9%.

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что, по сравнению с началом года, собственные средства уменьшились на 12,4%, и составили 397,1 млн.руб.

Привлеченные средства возросли по сравнению с началом года на 22% и составили сумму 2 214,2 млн.руб.

Наблюдается рост средств на счетах клиентов юридических лиц на 51,1%, которые составили на 1 октября 2009 года сумму 1096,2 млн.руб., на счетах физических лиц на

28,6% и составили 169,8 млн.руб., а также депозиты населения возросли на 16,6%, составив сумму 281,8 млн.руб.

Таблица 3

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

(тыс. руб.)

	ПОКАЗАТЕЛИ	ПЕРИОД				Темп роста (%)
		01.01.2009		01.10.2009		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
1.	**Привлеченные средства**	**1 815 019**	**75,4**	**2 214 237**	**65,4**	**122,0**
	в том числе:					
	-Средства на кор.счетах, открытых др.банкам	10 507	0,4	4 548	0,1	43,3
	- межбанковские кредиты и депозиты	513 455	21,3	435 870	12,9	84,9
	в том числе: - кредиты, выданные Национальным Банком	485 399	20,2	401 406	11,8	82,7
	- средства на счетах клиентов (юр.лиц)	725 356	30,1	1 096 244	32,4	151,1
	- депозиты юридических лиц	3 794	0,2	3 579	0,1	94,3
	- средства в расчетах	188 179	7,8	222 416	6,6	118,2
	- средства на счетах физических лиц	132 082	5,5	169 817	5,0	128,6
	- депозиты физических лиц	241 646	10,0	281 763	8,3	116,6
2.	**Собственные средства (брутто)**	**453 158**	**18,8**	**397 126**	**11,7**	**87,6**
3.	**Прочие средства**	**140 149**	**5,8**	**776 619**	**22,9**	**554,1**
	Итого:	**2 408 326**	**100,0**	**3 387 980**	**100,0**	**140,7**

По состоянию на 1 октября 2009 года, по сравнению с началом года, наблюдается снижение средств на корреспондентских счетах, открытых другим банкам на 56,7% и составили 4,5 млн. руб. Снижение также наблюдается по межбанковским кредитам и депозитам на 15,1%, уменьшились также кредиты, выданные Национальным Банком - на 17,3%.

В структуре привлеченных средств основную долю занимают:

- средства на счетах клиентов (юридических лиц) – удельный вес равен 49,5% и, по сравнению с началом года, темп роста абсолютной суммы составил – 151,1% ;

- межбанковские кредиты и депозиты – удельный вес равен 19,7%, а темп роста абсолютной суммы, по сравнению с началом года, составил 84,9%;
- депозиты физических лиц – удельный вес в структуре привлеченных средств составляет 12,7%, и по сравнению с началом года, вклады населения в абсолютной сумме увеличились на 16,6%.

Депозиты до востребования на 1 октября 2009г. уменьшились, по сравнению с началом года, на 48,4%.Также наблюдается сокращение вкладов населения сроком от 31 до 90 дней на 13,2%.

Таблица 4

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

тыс .руб.

№	Сроки хранения депозитов	На 01.01. 2009г.		На 01.10.2009г.		Темп роста (%)
		сумма (тыс. руб.)	**уд.вес (%)**	**сумма (тыс. руб.)**	**уд.вес (%)**	
1.	До востребования	37 363,0	15,5	19 283,0	6,8	51,6
2.	До 30 дней	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	От 31 до 90 дней	6 317,0	2,6	5 481,0	1,9	86,8
4.	От 91 до 180 дней	22 407,0	9,3	32 518,0	11,5	145,1
5.	От 181 до 1 года	33 148,0	13,7	45 554,0	16,2	137,4
6.	От 1 года до 3 лет	116 788,0	48,3	146 479,0	52,0	125,4
7.	Свыше 3 лет	25 620,0	10,6	32 448,0	11,5	126,7
	Итого:	**241 646,0**	**100,0**	**281 763,0**	**100,0**	**116,6**
	в том числе:					
	в инвалюте	39 477,0	16,3	72 544,0	25,7	183,8
	в рублях РФ	202 169,0	83,7	209 219,0	74,3	103,5

Положительная динамика наблюдалась по вкладам физических лиц по срокам привлечения:

- от 91 до 180 дней – прирост составил 45,1%, их доля увеличилась на 2,2 процентного пункта;
- от 181 дня до 1 года - прирост составил 37,4%, их доля увеличилась на 2,5 процентного пункта;
- Свыше 3-х лет – прирост составил 26,7%, их доля увеличилась на 0,9 процентного пункта.
- От 1 года до 3-х лет – прирост составил 25,4%, их доля увеличилась на 3,7 процентного пункта.

Наблюдается прирост объема вкладов населения в инвалюте на 83,8%, удельный вес возрос с 16,3% до 25,7%. Вклады в рублях РФ в абсолютной сумме увеличились на 3,5%, но снизился их удельный вес на 9,4 процентного пункта.

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

Из данных таблицы 5 видно, что денежные средства по банкам на 1 октября 2009г. увеличились и составили 283,8 млн. руб., и к 1 января 2009г. темп их роста составил 302,7%, удельный вес их возрос с 3,9 до 8,4%. Увеличились также обязательные резервы в Банке Абхазии на 31,7%. Увеличение также произошло по средствам на счетах в Банке Абхазии на 99,2 %, тогда как средства в банках нерезидентах уменьшились на 24%.

По итогам 9-ти месяцев появилась у коммерческих банков отрицательная курсовая разница в размере 436,2 млн.руб.

Таблица 5

Состояние структуры активов

Тыс.руб.

№	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1 января 2009 г.		на 1 октября 2009г.		Темп роста суммы (%)
		сумма	уд.вес (в%)	сумма	уд.вес (в%)	
1	Денежные средства	**93 773**	**3,9**	**283 822**	**8,4**	**302,7**
2	Средства на счетах всего	**206 895**	**8,6**	**215 525**	**6,3**	**104,2**
	в том числе:					
	в Банке Абхазии	50 130	2,1	99 877	2,9	199,2
	в банках-нерезидентах	146 256	6,1	111 096	3,3	76,0
3	Обязательные резервы в Банке Абхазии	**43 177**	**1,8**	**56 879**	**1,7**	**131,7**
4	Кредитные вложения	**1 536 482**	**63,8**	**1 717 792**	**50,7**	**111,8**
	в том числе:					
	юридическим лицам	902 855	37,5	996 922,0	29,4	110,4
	физическим лицам	633 627	26,3	720 870	21,3	113,8
5	Основные средства	**87 639**	**3,6**	**100 724**	**3,0**	**114,9**
6	Отрицательная курсовая разница	**0**	**0,0**	**436 148**	**12,9**	**0,0**
7	Неполученные проценты	**53 202**	**2,2**	**83 688**	**2,5**	**158,3**
8	Прочие активы	**387 155**	**16,1**	**493 402**	**14,5**	**127,3**
	Всего активов(по балансу брутто):	**2 408 323**	**100,0**	**3 387 980**	**100,0**	**140,7**

Кредитные вложения по банкам составили 1 717,8 млн. руб., их доля в общей сумме активов составила 50,7 %.

Показатели таблицы 6 свидетельствуют о расширении кредитных отношений со всеми категориями ссудозаемщиков. На 1 октября 2009г. в целом сумма кредитных вло-

жений увеличилась на 11,8%, участие банковского кредита в развитии частного бизнеса возросло на 11,2%, увеличилась выдача кредитов предпринимателям и физическим лицам на 13,8% и составила 720 млн. руб.

Наибольший удельный вес в общей сумме выданных кредитов приходится на негосударственный сектор экономики - 50,3 %, на кредитование госпредприятий приходится 6,1% общей суммы выданных кредитов

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

Таблица 6

Состояние кредитных вложений коммерческих банков по заемщикам

тыс.руб.

№ п/п	Ссудозаемщики	на 1января 2009г.		на 1октября 2009г.		Темп роста (%)
		сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	
1	Госпредприятия	97 879,0	6,4	105 261,0	6,1	107,5
	в том числе:					
	просроченная задолженность	3 231,0	0,2	5 512,0	0,3	170,6
2	Негос. сектор экономики (юридические лица)	776 920,0	50,6	863 731,0	50,3	111,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	8 914,0	0,6	21 187,0	1,2	237,7
3	Другие банки	28 056,0	1,8	27 930,0	1,6	99,6
	в том числе:					
	просроченная задолженность	–		–	–	
	Итого: юридические лица	**902 855,0**	**58,8**	**996 922,0**	**58,0**	110,4
	в том числе:					
	просроченная задолженность	12 145,0	0,8	26 699,0	1,6	219,8
4	**Предприниматели и другие физические лица**	**633 627,0**	**41,2**	**720 870,0**	**42,0**	**113,8**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	26 184,0	1,7	48 481,0	2,8	185,2
	Всего:	**1 536 482,0**	**100,0**	**1 717 792,0**	**100,0**	**111,8**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	38 329,0	2,5	75 180,0	4,4	196,1

Значительная доля просроченных ссуд числится за предпринимателями и физическими лицами и составляет 48,4 млн. руб. или 2,8% в общей сумме кредитных вложений и 64,4% в сумме просроченных ссуд, которая на 22,4 процентного пункта превышает долю в общей сумме кредитных вложений.

Задолженность по просроченным процентам увеличилась в 1,7 раза по сравнению с данными на 1 января 2009г., и составила 49,1 млн. руб., в крупных суммах просроченные проценты числятся практически во всех банках.

По состоянию на 1 октября 2009 года, из-за нарушения сроков возврата кредитов по договорам, задолженность по пролонгированным ссудам составила в сумме 410,1 млн. руб. или 23,9% общей суммы числящейся задолженности по ссуде, а доля задолженности по просроченной ссуде составила 4,4% (в сумме 75,1 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 17,8% от суммы кредитных вложений.

Пролонгированные ссуды числятся на балансах у 15-ти банков, в наиболее значительных суммах их имеют банки: «Гагра-Банк» - 90,4 млн. руб. или 35% суммы кредитных вложений; «Сбербанк Абхазии» - 71,5 млн. руб. или 9%; «Гарант-Банк» - 59,4 млн. руб. или 67 %; «Банк-Престиж» - 43,9 млн. руб. или 61%; «Универсал-Банк» -42,1млн. руб. или 77%; «Инвест-Банк» - 33,1 млн.руб. или 34%.

При этом, более значительную долю пролонгированные ссуды занимают в сумме выданных ссуд индивидуальным предпринимателям – 27,1%, а у КБ «Черноморский банк развития» - 100%.

Анализ данных по форме 115-А «Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности» на 1 октября 2009г. свидетельствует о наличии в большой сумме обесцененных ссуд (II-V категории) – 480,3 млн. руб., доля которых составляет 28,0% в общей сумме кредитных вложений, а сумма начисленного резерва на возможные потери по ссудам достигла 111 млн. руб., и доля которого в общей сумме обесцененных ссуд составила 23,1%. У некоторых банков обесцененные ссуды числятся в больших суммах, и их доля в общей сумме кредитных вложений является значительной и превышает средний показатель по следующим банкам:

- «Банк-Престиж» - 70,4 млн. руб. и 98%;
- «Гарант-Банк» -70,8 млн. руб. и 81%;
- «Инвест-Банк» - 65,6 млн. руб. и 67%;
- «Универсал-Банк» - 35,1 млн. руб. и 64%;
- « Эшера-Банк» - 13,2 млн. руб. и 61%;
- «Сухум-Банк» - 13,8 млн. руб. и 49%;
- «Леон-Банк» -18,8 млн. руб. и 41 %;
- « Черноморский банк развития» - 20,7 млн. руб. и 34%;
- «Очамчырский Банк» - 5,1 млн. руб. и 33%;
- «Амра-Банк» - 9,4 млн. руб. и 29%.

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

Данные таблицы 7 показывают, что сократилась доля «стандартных» ссуд, составив 72,1% против 80,2% по данным на 01.01.2009г., в то время как удельный вес «нестандартных» ссуд повысился – с 13,8 % до 17,2%. Увеличилась доля «безнадежных» ссуд на 2,4 процентного пункта.

Таблица 7

Качество ссудного портфеля кредитных организаций

тыс.руб.

Показатель	на 01.01.09г.		на 01.10.09г.		Темп роста, %	
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Суммы	Уд.веса
Объем стандартных ссуд	1 232 370	80,2	1 243 979	72,1	100,9	89,9
Объем нестандартных ссуд	211 646	13,8	296 565	17,2	140,1	124,8
Объем сомнительных ссуд	43 900	2,9	66 005	3,8	150,4	133,9
Объем проблемных ссуд	17 287	1,1	43 148	2,5	249,6	222,3
Объем безнадежных ссуд	31 345	2,0	75 176	4,4	239,8	213,6
Итого:	1 536 548*	100,0	1 724 873	100,0	112,3	*

*) суммы отражены с учетом задолженности по гарантиям

Вместе с тем, общая сумма пролонгированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.10.2009г. составляет 485 343 тыс. руб., и к обесцененным ссудам (II-V категории) отнесено 480 314 тыс. руб. или 99,0% . Это свидетельствует о том, что финансовое положение заемщиков ухудшилось, соответственно ухудшилось качество кредитного портфеля. Коммерческим банкам необходимо принимать меры, направленные на улучшение структуры и качества кредитного портфеля. Необходимо: осуществлять последовательный контроль за кредитоспособностью заемщиков; пересматривать величины кредитных рисков по отдельным ссудам в течение всего срока действия кредитного договора; при необходимости изменять группу риска, к которой был отнесен заемщик при выдаче ссуды в соответствии с требованиями и соответственно пересматривать суммы резерва на возможные потери по ссудам.

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

В частности убытки получили банки: «Леон-Банк» в сумме 13923 тыс. руб. (при доле выданных кредитов в совокупной сумме активов - 44%); «Инвест - Банк» - убыток в

сумме 18775 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд – 53%); «Банк-Престиж» - убыток в сумме 10245 тыс. руб. (при доле в активах выданных ссуд -73%).

2.4. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за 9 месяцев 2009 года в рублях Российской Федерации составил в сумме 15 772,2 млн. руб. и, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, незначительно увеличился.

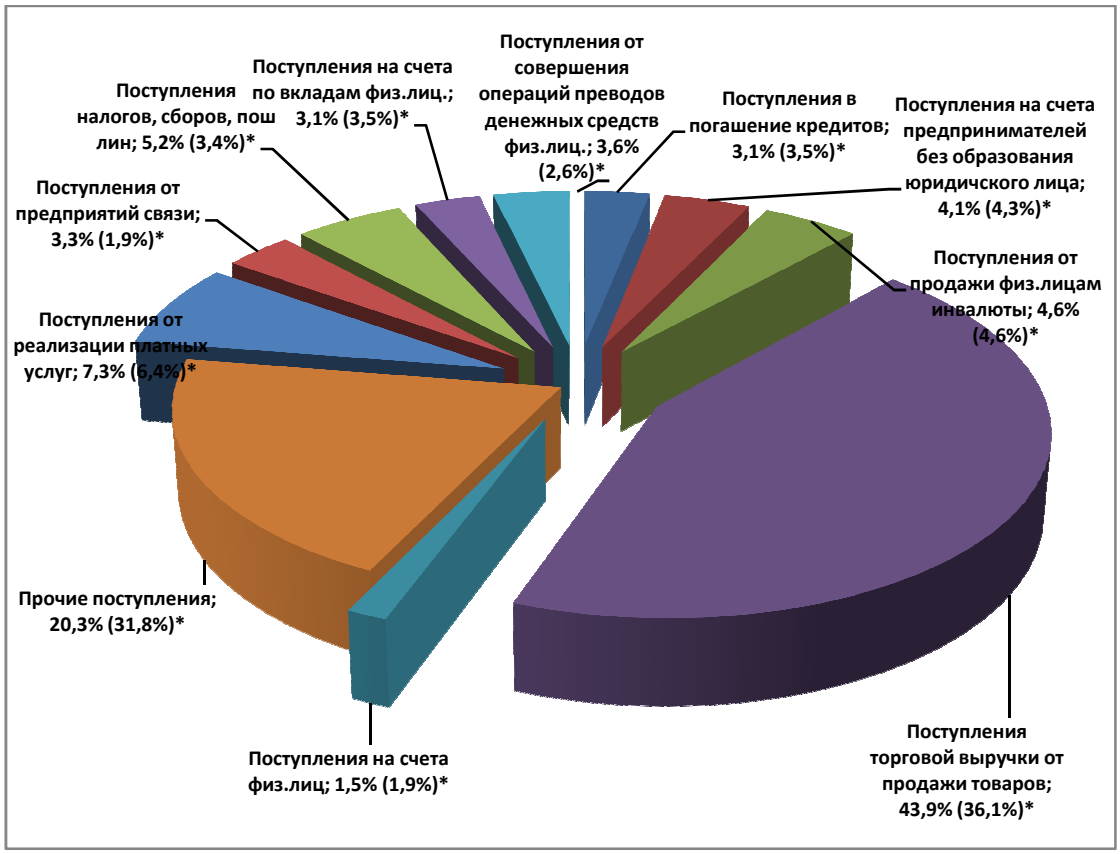
Поступления наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банковской системы, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 5,7% и составили 8 212,1 млн.руб. По основным статьям прихода денежных средств в кассы банковской системы возросли поступления от предприятий связи – на 81,0%; поступления налогов, сборов, страховых платежей – на 59,6%; поступления от совершения операций переводов денежных средств физ. лиц – на 49,6% и прочие.

Снижение произошли по следующим статьям: поступления на счета физических лиц – на 12,6%; поступления в погашение кредитов – на 7,3%; поступления на счета по вкладам физ. лиц – на 4,9%.

Структура кассовых оборотов по приходу на 01.10.2009 года

Рис.1.

(в %)



*) 9 месяцев 2008 года

Основными источниками поступлений наличных денег в кассы банков являются:

- Поступления торговой выручки от продажи товаров 43,9%
- Поступления от реализации платных услуг 7,3%
- Поступления налогов, сборов, пошлин 5,2%
- Поступления от продажи физ.лицам инвалюты 4,6%
- Поступления на счета предпринимателей без образования юридического лица 4,1%

Структура поступлений за 9 месяцев 2009 года отражена на рисунке **1.**

Выдачи из касс банков в рублях РФ за 9 месяцев 2009 года в общей сумме составили – 7 560,1 млн. руб. и, практически, не изменились.

Увеличение доли выдач наличных денег из касс банков клиентам, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, произошло по следующим статьям: на выдачу со счетов физических лиц – на 49,4%; выдачи со счетов предпринимателей без образования юридического лица – на 91,8%; выдачи на выплату пенсий, пособий – на 26,7%; выдачи переводов денежных средств физ. лицам – на 19,4% и прочие.

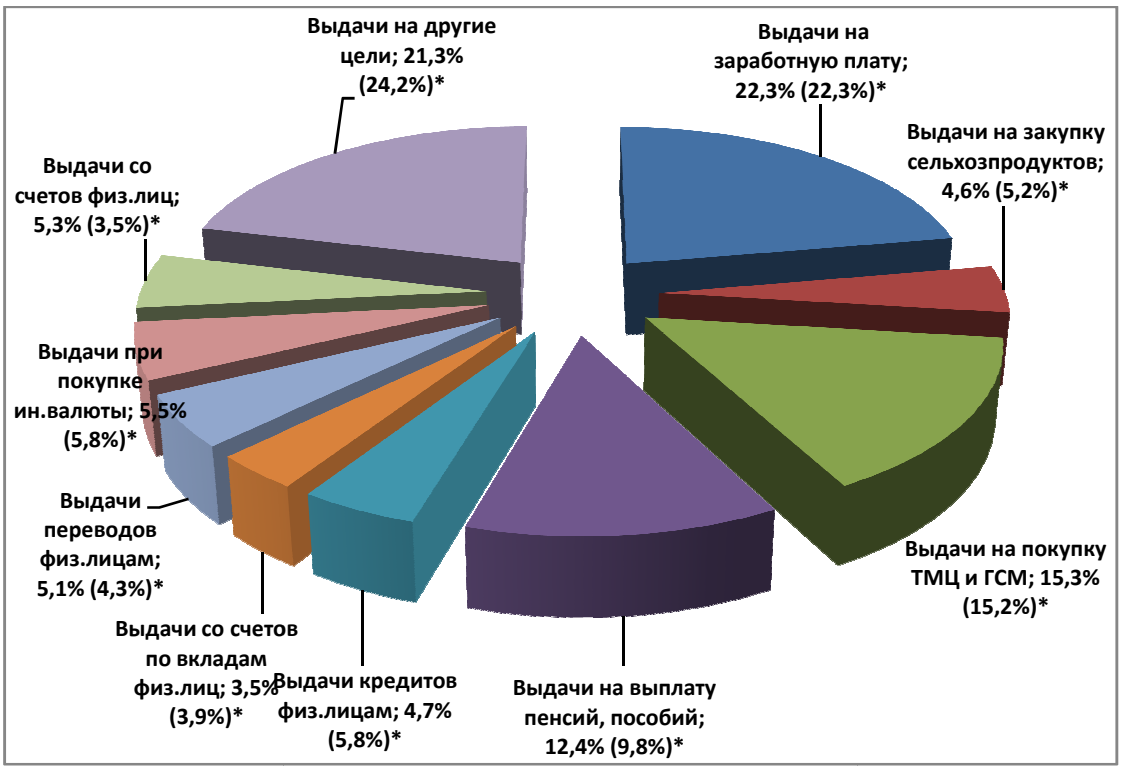
По отдельным статьям расхода произошло снижение, в частности: по выдачам на закупку сельхозпродуктов - на 10,6%; выдачи кредитов, предоставленным физ. лицам – на 18,3%; выдачи со счетов по вкладам физ. лиц – на 11,4%.

Структура выдач наличных денег приведена на рисунке 2.

Структура кассовых оборотов по расходу на 01.10.2009 года

Рис.2

(в %)



*) за 9 месяцев 2008 года

За 9 месяцев 2009 года потребность клиентов банков в наличных деньгах полностью обеспечивалась в г. Сухум и в Гагрском районе. В Гудаутском районе обеспеченность потребности в наличных деньгах была на уровне 99,5%; в Сухумском районе – 75,0%; в Гулрыпшском районе - на 45,7%; в Очамчырском районе - на 32,7%; в Ткуарчалском районе - на 24,8%; в Галском районе – на 88,6%. Однако в целом в республике потребность в наличных деньгах была обеспечена на уровне 108,6%.

Наибольшие суммы в кассы банков поступают по регионам: г. Сухум и Гагрскому району, на долю которых соответственно приходится 70,7% и 18,9% всех поступлений по Абхазии.

Рост поступлений денег в банки, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, произошел в Гулрыпшском районе – на 82,0%; Очамчырском районе – на 21,5%; Гагрском районе – на 18,6%; Гудаутском районе – на 11,1%; Сухумском районе – на 6,0% в г.Сухум – на 2,0%

Уменьшение объемов поступлений денег в банки наблюдается в районах: Ткуарчалском – на 15,4%; Галском – на 20,7%.

Учтенный оборот иностранной валюты банковской системой за 9 месяцев 2009 года по приходу составил 32 157,5 тыс. долларов США и 5 579,3 тыс. евро. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года поступления долларов США уменьшились на 35,1%, а поступления евро увеличились в 1,9 раза.

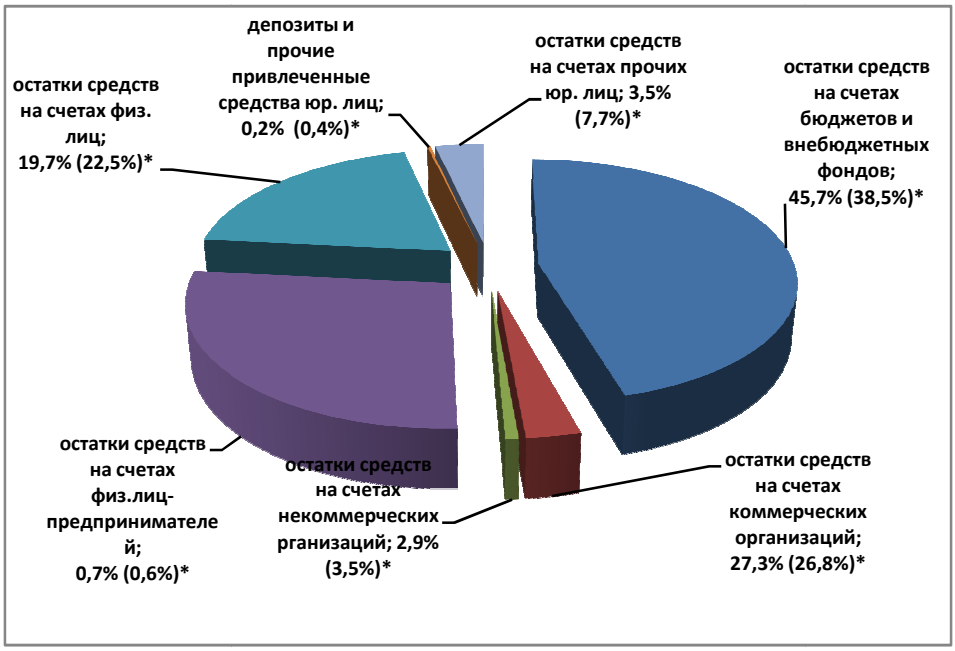
Оборот по выдаче долларов США из касс банков за 9 месяцев 2009 года составил 32 442,5 тыс. долларов США, по сравнению с аналогичным периодом 2008 года уменьшение составило 35,0%.

Выдачи евро из касс банковской системы за 9 месяцев 2009 года составили в сумме 5 507,9 тыс. евро и, по сравнению с аналогичным периодом 2008 года, увеличились в 2,2 раза.

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

Структура
безналичной части денежной массы в обращении
на 01.10.09г.

Рис.3.
(в %)



)* на 01.10.2008

По безналичному расчету общая сумма денежных средств на 1 октября 2009 года составила 2 242,1 млн. руб., по сравнению с 1 октября 2008 года она увеличилась на 710,1 млн.руб. или на 46,4%.

Значительную долю в общей сумме безналичных денежных средств занимают остатки средств на счетах бюджетов и внебюджетных фондов – 45,7%, на счетах коммерческих организаций – 27,3% и на счетах физических лиц (включая вклады) – 19,7% .

2.5. Финансовая деятельность и финансовая устойчивость коммерческих банков

По итогам деятельности банков за 9 месяцев 2009 года из 15 банков получили прибыль 12 банков в общей сумме 36 млн. руб., что на 38,4% меньше прибыли, полученной за аналогичный период прошлого года. Убыток получили 3 банка в сумме 42,9 млн. руб., что в 6 раз больше, чем за аналогичный период прошлого года, в связи с этим финансовый результат в целом по банкам отрицательный и составил сумму – 7 млн. руб.

За 9 месяцев 2009 года прибыль получили банки:

- от 98 тыс.руб. до 620 тыс. - 7 банков;
- от 3 097 тыс.руб. до 4 850 тыс.руб. - 3 банка;
- от 7 758 тыс.руб. до 13 848 тыс.руб. - 2 банка.

Основная доля прибыли – 60,1% приходится на два банка, у которых полученная прибыль составляет 21,6 млн. руб. (это банки: «Гагра-Банк», «Гарант-Банк»).

Состояние доходов и расходов по коммерческим банкам за 9 месяцев 2009 года приведено в таблице 8.

Данные, представленные в таблице 8, свидетельствуют об опережающих темпах роста расходов над доходами на 35,5 процентных пунктов. Из 15 банков темпы роста расходов превышали темпы роста доходов у 10 (или 66,7%), и в результате у 3 из них образовались убытки в сумме 42,9 млн. руб., у которых абсолютные суммы расходов превысили суммы доходов, например у банков: «Леон-Банк» - в 3,2 раза; «Инвест-Банк» - в 2,7 раз; «Банк-Престиж» - в 1,9 раз.

В результате превышения расходов над доходами в среднем по всем банкам было получено дохода на рубль затрат в размере 98 коп. против 1 руб. 26 коп. за 9-ть месяцев 2008г.

Вместе с тем, соотношение доходов и расходов у некоторых банков было положительным, например на один рубль затрат получили доходы банки:

- «КИБИТ- Банк» - 1,46 руб.;
- «Гагра-Банк» - 1,40 руб.;
- «Универсал-Банк» - 1,37 руб.;
- «Гарант-Банк» - 1,23 руб.;
- СРКБ «Эшера» - 1,23 руб.

Таблица 8

Сравнительная структура доходов и расходов коммерческих банков за 9 месяцев 2008 – 2009 гг.

(тыс. руб.)

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 9 мес. 2008	Уд. вес	Сумма за 9 мес. 2009	Уд. вес	Темп роста
	I. Доходы, всего (10000)	**254 187**		**319 226**		**125,6**
	в том числе:					
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)	151 176	59,5	168 242	52,7	**111,3**
2	Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего(13101-13201)	23 175	9,1	33 893	10,6	**146,2**
3	Прочие доходы (17101-17323)	77 692	30,6	105 634	33,1	**136,0**
	в том числе:				0,0	
	-за кассовые операции (17201)	3 429	1,3	4 175	1,3	**121,8**
	-за инкассацию (17202)	2 345	0,9	3 206	1,0	**136,7**
	-за расчетные операции (17203)	38 266	15,1	51 192	16,0	**133,8**
	II. Расходы, всего (20000)	**202 500**		**326 184**		**161,1**
	в том числе:					
1	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, всего (21101-21304)	54 763	27,0	61 285	18,8	**111,9**
	из них:					
	-за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	53 037	26,2	61 231	18,8	**115,4**
2	Проценты, уплаченные юр.лицам по привлеченным средствам (22101-22316)	6 235	3,1	3 730	1,1	**0,0**
3	Проценты, уплаченные физ. Лицам (23101-23103)	23 522	11,6	35 854	11,0	**152,4**
4	Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)	3 659	1,8	10 587	3,2	**289,3**
5	Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26109, 26214)	41 625	20,6	66 350	20,3	**159,4**
	в том числе:					
	-начисленная заработная плата (26101)	33 370	16,5	54 159	16,6	**162,3**
	-начисление на заработную плату (26103)	7 671	3,8	11 833	3,6	**154,3**
6	Прочие расходы, всего (29101-29425)	72 200	35,7	147 414	45,2	**204,2**
	в том числе:					
	-отчисления на возможные потери (29101)	27 617	13,6	89 867	27,6	**325,4**
	-амортизационные отчисления (29307)	4 591	2,3	6 120	1,9	**0,0**
	-расходы по охране (29318)	5 843	2,9	8 832	2,7	**151,2**
	III. Результат финансовой деятельности					
	-превышение доходов над расходами(прибыль)	51 687				
	-превышение расходов над доходами (убыток)			6 976		

Анализ структуры доходов коммерческих банков свидетельствует о том, что в среднем по банкам основную долю занимают процентные доходы – 52,7%, доходы, получен-

ные за расчетные операции – 16%, а также от операций с инвалютой – 10,6%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается рост практически по всем видам доходов банков, наиболее существенный рост достигнут по доходам, полученным от операций с инвалютой - на 46,2%, по доходам, полученным за инкассацию - на 36,7%, по доходам за расчетные операции - на 33,8%, за кассовые операции - на 21,8%.

Наиболее важными для банка и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы.

В целом по банкам доля процентного дохода занимает 53%.

Процентный доход находится в зависимости от объема активов, приносящих доход в сумме совокупных активов и, соответственно, от доли процентного дохода от активных операций в общей сумме доходов.

Здесь следует отметить, что из 15 банков у 8 банков доля процентного дохода в общей сумме доходов составляет более низкий процент по сравнению с удельным весом активов, приносящих доход (активные операции) в общей сумме совокупных активов. Например, по банкам:

Таблица 9

		удельный вес активов, приносящих доход (в %)	удельный вес процентных доходов (в %)	отклонение процентного дохода (в процентных пунктах)
1.	КБ «Амра-Банк»	54	22	- 32
2.	КБ «Банк-Престиж»	73	42	- 31
3.	КБ «КИБИТ-Банк»	67	39	- 28
4.	КБ «Фининвест Банк»	74	61	- 13
5.	КБ «Гарант-Банк»	39	26	- 13
6.	КБ «Леон-Банк»	44	34	- 10
7.	КБ «Аграрный-Банк»	40	31	- 9
8.	КБ «Черноморский банк развития»	76	75	- 1

Из перечисленных восьми банков, у шести удельный вес процентного дохода был намного ниже среднего показателя по банкам – 53%. Также ниже этого показателя был процентный доход и у КБ «Универсал-банк», который составлял 36% при довольно низкой доли активов, приносящей доход – 24%, что свидетельствует о пассивности кредитных операций.

По трем банкам: «Леон-Банк», «Инвест-Банк» и «Банк-Престиж» суммы полученных процентов от активных операций были даже меньше суммы уплаченных процентов за кредитные ресурсы.

В целом следует отметить, что низкий уровень доходов от кредитных операций связан с неудовлетворительным осуществлением кредитной и процентной политики. Произведенный анализ состояния взыскания процентов с заемщиков за предоставленные кре-

диты свидетельствует о несоблюдении законодательства в части предоставления кредита на условиях платности. Так, при установленной годовой ставке рефинансирования 18% и при разрешенной марже 6% за истекшие 9 месяцев 2009г. средняя минимальная расчетная процентная ставка за кредиты должна была составлять у банков не ниже 18% (а за кредиты из собственных ресурсов при ставке 30 и более процентов годовых – 22,5%), фактически же некоторыми банками получено дохода от суммы выданного кредита по ставке лишь от 3,7% до 11%. В результате ими недополучены значительные суммы процентного дохода, в частности, банками: «Аграрный-Банк» - фактически получил процентный доход по ставке 3,7% и недополучил расчетного дохода в сумме 3491 тыс. руб.; аналогично «Леон-Банк» - 4,8% и 5925 тыс. руб.; «Банк-Престиж» - 6,9% и 8079 тыс. руб.; Сбербанк Абхазии – 8,1% и 81327 тыс. руб.; «Инвест-Банк» - 8,2% и 8262 тыс. руб. и др.

Как показывают данные банковских счетов по учету процентных операций, некоторые банки не соблюдают порядок начисления процентов. Несмотря на значительные суммы фактически недополученных процентов, по их балансам не числится задолженности (или она числится в незначительных суммах) за заемщиками по просроченным процентам (по счету 459) и по счету 47427 («Требования по получению процентов»). Например, у КБ «Аграрный-Банк» при сумме недополученных процентов 3491 тыс. руб. задолженность числится только по просроченным процентам в сумме 23 тыс. руб., у КБ «Универсал-Банк» при сумме недополученных процентов 3906 тыс. руб. на указанных выше счетах задолженности вообще не числится; у КБ «Фининвест Банк» недополученная сумма процентов составляет 3319 тыс. руб., а на счете по учету «Требования к получению процентов» числится всего 700 тыс. руб.; у Сбербанка Абхазии сумма недополученных процентов составляет 81312 тыс. руб., однако задолженность на указанных выше счетах числится всего в общей сумме 361 тыс. руб. Аналогичная ситуация и у некоторых других банков.

Несмотря на неудовлетворительное состояние уплаты заемщиками процентов за кредиты, должных мер к ним по принудительному взысканию процентов не применяется. В целом состояние процентной политики по банкам более наглядно характеризуется показателями, приведенными в Приложении 2. В частности, анализ показателя «Чистый процентный доход» свидетельствует об абсолютной разнице в процентных доходах и процентных расходах. Значение свидетельствует о том, на сколько покрываются процентные расходы полученными процентными доходами. В целом выполнение данного показателя составляет 60%. Невыполнение показателя отмечается у 3 банков: КБ «Инвест-Банк», КБ «Банк-Престиж», КБ «Леон-Банк» притом, что доля приносящих доход активов превышает платные пассивы у них соответственно: в 1,5 раза, 1,9 раз и в 2,0 раза.

У этих же банков отмечается отрицательная чистая процентная маржа (то есть процентная надбавка на стоимость привлеченных ресурсов). Отрицательные значения чис-

того процентного дохода отражаются также и в значении данного показателя. В целом по 15 банкам показатель имеет невысокое значение (в среднем 4%).

О невысокой эффективности активных операций свидетельствует также сопоставление показателей доли работающих активов в валюте баланса с показателями доли процентных доходов в совокупных доходах. Значительное превышение доли работающих активов в валюте баланса над долей процентных доходов в совокупных доходах свидетельствует о малой эффективности работающих активов, т.е. при значительной доле в имуществе работающих активов они приносят несоразмерно мало доходов.

Данные таблицы так же свидетельствует о том, что даже при положительном значении чистой процентной маржи доходность работающих активов у 11 банков (75%) ниже стоимости платных привлеченных ресурсов (СПРЭД). Такая неоднозначная ситуация обусловлена низкими процентными доходами. Коммерческие банки недополучают процентные доходы по выданным кредитам, уменьшая доходность работающих активов, что обусловлено плохим качеством обслуживания долгов заемщиками банков притом, что банкам приходиться своевременно выплачивать проценты по платным привлеченным ресурсам. Положительное значение показателя отмечается лишь у 4 банков (26%): «Гагра-Банк», «Сухум-Банк», «Черноморский банк развития», «Эшера-Банк».

В целом, анализ активных операций свидетельствует о том, что банки в значительной степени подвержены кредитному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Этому свидетельствуют также значительные суммы просроченной задолженности по процентам, подлежащим к уплате на 01.10.2009 г. – 49,7 млн. руб. или 29% от суммы уплаченных за 9 мес. 2009 г. процентов.

В структуре расходов у банков основную долю заняли расходы на возможные потери по ссудам – 27,6%, расходы на содержание аппарата – 20,3%, уплаченные проценты за кредиты – 18,8%, проценты за вклады физических лиц – 11% и др.

По сравнению с аналогичным периодом 2008 года существенно возросли отчисления на возможные потери по ссудам – в 3,3 раза, расходы по операциям с инвалютой - в 2,9 раз, расходы на содержание аппарата – в 1,6 раз, а также проценты за полученные кредиты – на 15,4%.

Динамика активов, доходов и прибыли на 1 октября 2009 г. по банкам приведена в Приложении 3.

Показатели свидетельствуют о том, что у отдельных банков темпы роста доходов значительно ниже темпов роста активов (8 банков из 15). В целом по коммерческим банкам на 1 октября 2009 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, активы увеличились на 42,8%, а доходы - на 25,6 % , т.е. темп роста активов превысил темп роста доходов на 17,2 процентного пункта.

Вместе с тем, у семи банков темпы роста прибыли были ниже темпов роста доходов. Значительная разница в данных показателях у банков:

- «Черноморский банк развития» - на 127,8 процентного пункта;
- «Сбербанк Абхазии» - на 105,3 процентного пункта;
- «Фининвест Банк» - на 94,7 процентного пункта.

Уровень деловой активности (Приложение 4), отражающий рентабельность активов и уставного капитала, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, по активам снизился на 1,44 процентного пункта, а рентабельность уставного капитала - на 8,38 процентного пункта.

Низкий уровень рентабельности активов у отдельных банков свидетельствует о низкой доходности кредитных вложений, из-за неудовлетворительного состояния работы по получению процентов за кредит.

Из-за низкого уровня доходности активных операций (которые по существу должны были быть основным источником формирования доходов и прибыли) большая часть банков имеет неудовлетворительное финансовое состояние и, соответственно, низкую степень финансовой устойчивости. По состоянию на 1 октября 2009г. из 15 банков 11 или 73,3% по своему финансовому состоянию отнесены ко второй категории, т.е. как банки, испытывающие серьезные финансовые трудности (из них у шести, отнесенных к четвертой группе, финансовое положение признано критическим). Вместе с тем, за этой категорией банков числится задолженность по кредитам, полученным у Национального банка в сумме 299,4 млн. руб. или 74,6% общей суммы и является недопустимым, чтобы привлеченные кредиты Национального банка использовались неэффективно.

Национальный банк считает необходимым критически рассмотреть каждому банку сложившееся состояние кредитных отношений с заемщиками и принять все меры по их улучшению и укреплению финансовой устойчивости банка. Одновременно считаем необходимым предупредить, что при рассмотрении заявок на получение кредитов в первую очередь будет оцениваться финансовая устойчивость банка с целью определения степени кредитного риска для Национального банка.

Приложение: на 4 листах.

С уважением,

_____

И.Ш. АРГУН
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

Приложение №1

Основные показатели
социально-экономического развития Республики Абхазия за 9 месяцев 2009г.

(тыс.руб.)

№№ п/п	Показатели	По Абхазии	в том числе: по городам и районам							
			г.Сухум	Гагрский район	Гудаутский район	Сухумский район	Гулрыпшский район	Очамчырский район	Ткуарчалский район	Галский район
1.	Объем продукции промышленных предприятий									
	- план	562468,5	315236	97653,3	28439	13382,1	36375,5	39778,9	25063,7	6540
	- фактически	695640,3	517084,5	64160,2	36318,8	3723.2	14295,4	25355,2	28744,2	5958,8
	- выполнение плана (в%)	123,7	164	65,7	127,7	27,8	39,3	63,7	114,7	91,1
	- темп роста к 2008г. (в%)	155,2	166,4	113,8	252,4	55,9	97,5	198,9	110,6	87,8
2.	Объем реализации продукции	708499,7	533700	60777,3	38460,7	4077,3	12119,1	23879,5	29146,5	6339,3
	- темп роста к 2008г. (в%)	189	219,6	111,4	296,7	97,5	89,8	168	112,7	97,3
3.	Объем подрядных работ									
	- план	673552	312092	119645	1255840	41200	38050	29390	6935	400
	- фактически	1208675,4	659730,8	81860,5	237151,4	83540,3	50288,3	66481,2	29622,9	---
	- выполнение плана (в%)	179,4	211,4	68,4	188,5	202,7	132,2	226,2	427,2	х
	- темп роста к 2008г. (в%)	157,8	237,6	153	116,2	173,6	147,1	52,3	151,1	х
4.	Объем розничного товарооборота по официально установленным предприятиям	1347737,2	634553,9	543696,2	102800,4	21421,8	29612,1	3872,4	5567,8	6212,6
	- темп роста к 2008г. (в%)	110,2	96,1	120,2	137,8	321,5	328,7	51	105,9	87,6
5.	Объем платных услуг населению по официально учтенным предприятиям	2310423,8	1207950	851368,1	192400,6	3713	20650,7	17025,7	7562,4	9753,3
	- темп роста к 2008г. (в%)	150,2	142,1	160,4	169,6	123,5	124,6	166,1	124,4	116,7

№№ п/п	Показатели	По Абхазии	в том числе: по городам и районам							
			г.Сухум	Гагрский район	Гудаут-ский район	Сухумский район	Гулрып-шский район	Очамчыр-ский район	Ткуар-чалский район	Галский район
6.	Прибыль									
	- план	905204,3	539253,5	211800,7	103574	22015	16460	6691,2	2058,9	3351
	- фактически	915356,1	608903,3	185482,7	72241,5	21827	19344	4488,8	1658,4	1410,4
	- выполнение плана (в%)	101,1	112,9	87,6	69,7	99,1	117,5	67,1	80,5	42,1
	- темп роста к 2008г. (в%)	168,2	119,6	х	202,6	488,7	х	48,7	158,3	104,7
7.	Дебиторская задолженность									
	- на начало года	2448302,6	1092859,8	1014462,6	81499,2	52869	51575	115174,8	36850,6	3011,6
	- на 1 октября 2009г.	3286043,4	1559020,8	1258241,3	112690,6	66570,6	134530,9	91100,5	60063,3	3825,4
	- темп роста (в%)	134,2	142,7	124,0	138,3	125,9	260,8	79,1	163	127,0
8.	Кредиторская задолжен-ность									
	- на начало года	2070724	1234256,9	403283,2	88028,2	35618,6	90698,3	174323,1	39977,3	4538,4
	- на 1 октября 2009г.	2962820,9	1701768,8	640802,8	121069,8	41401,9	191983,4	198676,8	62674,9	4442,5
	- темп роста (в%)	143,1	137,9	158,9	137,5	116,2	211,7	114	156,8	97,9
9.	Среднесписочная числен-ность работников (человек)	36211	17549	7710	2940	762	1883	2247	1587	1533
	- темп роста к 2008г. (в%)	102,5	105,3	100,2	95,5	99,9	100,7	101,9	102,5	102,7
10	Средства, направленные на оплату труда	1592632	850919	344374	118829	35156	67486	70087	54572	51208
	- темп роста к 2008г. (в%)	140,3	148	123,6	142	143,9	144,3	141,2	130,1	143,9
11	Среднемесячная заработная плата (руб.)	4886,9	5387,6	4962,9	4490,9	5126,3	3982,2	3465,7	3820,7	3785,6
	- темп роста к 2008г. (в%)	136,8	140,6	123,2	148,6	137,4	143,3	138,5	126,7	140

Аналитическая таблица по доходности активных операций

Приложение 2

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
	АКБ Сбер-банк Абхазии	**Аграр-ный Банк**	**Амра-Банк**	**Гагра-Банк**	**Гарант-Банк**	**Инвест-Банк**	**КБ "Пре-стиж"**	**КИ-БИТ-Банк**	**Леон-Банк**	**Очам-чир-ский КБ**	**Сухум-Банк**	**Уни-версал - Банк**	**Финин-вест - Банк**	**Черномор-ский банк развития**	**Эшера-Банк**	**Всего**
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	66 377	916	1 914	39 391	10 820	6 980	5 044	3 848	2 161	1 351	5 053	6 221	7 094	7 972	3 100	**168 242**
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	40 358	124	973	19 788	5 092	7 707	5 054	1 169	3 214	420	2 221	3 386	6 241	4 955	167	**100 869**
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	26 019	792	941	19 603	5 728	-727	-10	2 679	-1 053	931	2 832	2 835	853	3 017	2 933	**67 373**
ДОЛЯ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ (ОТ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ) В ВСЕГО ДОХОДАХ (норматив – соразмерность с долей работающих активов в валюте баланса)	52,8%	31,4%	22,3%	81,9%	26,1%	64,9%	42,5%	39,4%	34,0%	61,5%	58,2%	36,4%	60,8%	75,3%	93,0%	**52,7%**
ДОЛЯ РАБОТАЮЩИХ АКТИВОВ В ВАЛЮТЕ БАЛАНСА (норматив 75% - 85%)	48,1%	40,5%	53,7%	74,4%	39,4%	53,2%	72,5%	66,8%	43,9%	33,7%	37,9%	23,6%	74,3%	75,8%	82,4%	**50,9%**
ДОЛЯ ПЛАТНЫХ ПАССИВОВ В ВАЛЮТЕ БАЛАНСА	19,1%	1,5%	29,5%	28,0%	7,9%	36,2%	35,6%	20,2%	18,1%	6,7%	24,9%	10,3%	45,6%	52,9%	14,7%	**21,3%**
РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ (среднее значение за 3 кв. 2009 г.)	820 578	24 482	18 129	258 698	101 099	84 679	72 903	35 716	44 921	13 785	23 851	56 259	57 850	54 759	19 751	**1 687 460**
ПЛАТНЫЕ ПАССИВЫ (среднее значение за 3 кв. 2009 г.)	341 562	1 267	4 379	151 080	36 658	56 996	38 441	9 133	22 342	3 500	20 797	23 208	40 704	36 656	1 067	**787 790**
ОТНОШЕНИЕ РАБОТАЮЩИХ АКТИВОВ К ПЛАТНЫМ ПАССИВАМ (норматив >1)	2,4	19,3	4,1	1,7	2,8	1,5	1,9	3,9	2,0	3,9	1,1	2,4	1,4	1,5	18,5	**2,1**
ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА (Доходы процентные - расходы процентные) / Работающие активы (средн.)) (норматив "+")	3,2%	3,2%	5,2%	7,6%	5,7%	-0,9%	-0,01%	7,5%	-2,3%	6,8%	11,9%	5,0%	1,5%	5,5%	14,8%	**4,0%**

РАЗНИЦА В ДОХОДНОСТИ РАБОТАЮЩИХ АКТИВОВ И СТОИМОСТИ ПЛАТНЫХ ПАССИВОВ (СПРЭД). (Доходы процентные / Работающие активы (средн.) - (Расходы процентные / Платные пассивы (средн.) **(норматив "+")**	-0,037	-0,06	-0,117	0,021	-0,032	-0,053	-0,062	-0,0203	-0,096	-0,022	0,105	-0,035	-0,031	0,01	0,0004	**-0,028**

Приложение 4

ПОКАЗАТЕЛИ
оценки деловой активности коммерческих банков на 1 октября 2009г.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование кредитных организаций	Уровень кредитной деятельности			Коэффициент использования привлеченных средств			Рентабельность активов (%)			Рентабельность Уставного Капитала (%)		
		на 01.10.09	на 01.10.08	темп роста в (%)	на 01.10.09	на 01.10.08	темп роста в (%)	на 01.10.09	на 01.10.08	темп роста в (%)	на 01.10.09	на 01.10.08	темп роста в (%)
1	КБ "Гагра - Банк"	0,74	0,74	100,0	1,08	1,00	108,0	4,00	3,70	108,1	247,30	178,40	138,6
2	КБ "Аграрный - Банк"	0,40	0,50	80,0	0,79	1,53	51,6	0,30	0,80	37,5	0,83	2,00	41,5
3	КБ "Леон - Банк"	0,44	0,79	55,7	0,81	1,72	47,1	-	-	0,0	-	-	0,0
4	СРКБ "Эшера"	0,63	0,62	101,6	2,77	6,40	43,3	1,80	0,40	450,0	3,10	0,50	620,0
5	КБ "Сухум - Банк"	0,38	0,44	86,4	1,96	0,68	288,2	0,70	-	0,0	1,84	0,03	6133,3
6	КБ "Гарант - Банк"	0,39	0,43	90,7	0,58	0,74	78,4	3,50	5,90	59,3	34,79	43,80	79,4
7	КБ "Универсал - Банк"	0,24	0,40	60,0	0,35	0,65	53,8	2,00	6,20	32,3	27,09	68,30	39,7
8	КБ "Инвест - Банк"	0,53	0,81	65,4	1,09	1,10	99,1	-	-	0,0	-	-	0,0
9	КБ "Фининвест Банк"	0,74	0,82	90,2	1,20	1,36	88,2	0,20	1,04	19,2	0,66	3,90	16,9
10	КБ "КИБИТ-Банк"	0,67	0,64	104,7	1,31	1,54	85,1	5,30	6,30	84,1	15,49	15,30	101,2
11	КБ "Амра - Банк"	0,54	0,18	300,0	0,84	42,72	2,0	0,30	-	0,0	0,82	-	0,0
12	КБ "Банк - Престиж"	0,73	0,9	81,1	1,39	1,51	92,1	-	0,40	0,0	-	1,40	0,0
13	КБ "Очамчырский"	0,34	0,44	77,3	0,53	0,82	64,6	0,50	0,60	83,3	7,77	7,10	109,4
14	КБ "ЧБР"	0,76	0,76	100,0	1,23	1,55	79,4	0,10	1,10	9,1	0,47	3,20	14,7
15	АКБ "Сбербанк Абхазии"	0,48	0,61	78,7	0,90	1,03	87,4	0,30	1,90	15,8	17,29	76,80	22,5
	Итого:	0,51	0,62	82,3	0,89	1,04	85,6	1,06	2,50	42,40	12,62	21,00	60,10