Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за первый квартал 2011 года

1. Основные показатели развития экономики Республики Абхазия за первый квартал 2011г.

1.1. За первый квартал 2011г. объем промышленного производства по официально учтенным предприятиям в целом по республике составил 420,3 млн. руб. при плане 458,4 млн. руб., выполнение плана составило 91,7%, а темп роста к соответствующему периоду 2010г. достиг 197,3%.

Не обеспечили выполнение плановых заданий 6 районов, которыми недодано продукции на 80,3 млн. руб., в том числе предприятиями районов:

- Очамчырского на 39,6 млн. руб.;
- Ткуарчалского на 25,8 млн. руб.;
- Гудаутского на 6,6 млн. руб.;
- Гагрского на 5,4 млн. руб.

1.2. Выполнено подрядных работ (включая объем, выполненный физическими лицами) на 545,7 млн. руб. при плане 497,0 млн. руб., план выполнен на 109,8%. По сравнению с соответствующим периодом 2010г. объем подрядных работ увеличился на 190,6 млн. руб. и темп роста составил 153,7%. Не обеспечено выполнение плана подрядных работ в трех районах: Гудаутском – на 69,7 млн. руб., Очамчырском – на 13,4 млн. руб., Сухумском – на 8,5 млн. руб.

1.3. Объем розничного товарооборота по официально учтенным предприятиям составил 524,6 млн. руб., и по сравнению с первым кварталом 2010г. увеличился на 170,3 млн. руб. и темп роста достиг 148,1%. Не был достигнут темп роста по трем районам: по Гулрыпшскому он составил 84,5%, по Гудаутскому – 88,2% и Гагрскому – 94,8%.

1.4. Оборот по оптовой торговле составил 1147,0 млн. руб. и по сравнению с первым кварталом 2010г. увеличился на 138,3 млн. руб., темп роста достиг 113,7%.

Наибольший удельный вес в общей сумме оптового товарооборота занимает г.Сухум – 75.3% и Гагрский район – 17,8%.

1.5. Официально учтенными предприятиями оказано платных услуг населению на сумму 504,7 млн. руб., на 75,0 млн. руб. больше по сравнению с первым кварталом 2010г., темп роста составил 117,4%. Не был достигнут темп роста только по Галскому району, у которого он составил 97,5%.

1.6. План по прибыли в целом по республике выполнен на 50,0%, фактически получено прибыли в сумме 234,5 млн. руб. при плане 469,0 млн. руб., недополучено прибыли

в сумме 234,5 млн. руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года прибыли получено больше на 102,1 млн. руб., темп роста составил 177,1%.

В разрезе по регионам результаты выполнения плана по прибыли приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Выполнение плана по регионам Абхазии за первый квартал 2011г.

(млн. руб.)

№№	Регионы	План	Фактически		Выполнение плана (%)	Справочно: за 1 кв-л 2010г.	
			прибыль	убыток		прибыль	убыток
1.	г.Сухум	363,7	392,1	120,4	74,7	199,7	48,4
	Районы:						
2.	Гагрский	49,8	17,1	76,4	-	18,9	48,1
3.	Гудаутский	14,8	12,2	10,4	12,2	8,4	7,7
4.	Сухумский	20,1	4,5	3,2	6,1	13,6	0,5
5.	Гулрыпшский	8,4	5,5	4,0	18,3	5,7	10,2
6.	Очамчырский	9,9	1,2	2,6	-	0,8	0,8
7.	Ткуарчалский	1,0	19,6	1,0	1827,7	3,0	2,7
8.	Галский	1,3	0,7	0,3	30,1	0,8	0,1
	Итого:	**469,0**	**452,9**	**218,3**	**50,0**	**250,9**	**118,5**

Данные Таблицы 1 показывают, что из 8 регионов план по прибыли был выполнен только одним Ткуарчалским районом, а два района: Гагрский и Очамчырский вообще в целом не получили прибыли.

1.7. В состоянии расчетов в экономике страны на 1 апреля 2011г. улучшений, по существу, не достигнуто. Дебиторская задолженность составила в сумме 5393,9 млн. руб. и по сравнению с началом года увеличилась на 562,8 млн. руб. или на 11,6%.

Кредиторская задолженность по сравнению с началом года снизилась на 217 млн. руб. или только на 4% и достигла 5266,6 млн. руб.

В разрезе по регионам состояние расчетов отражено в Таблице 2.

Таблица 2

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности на 1 апреля 2011г. в разрезе по регионам Абхазии

(млн. руб.)

№№	Регионы	дебиторская задолженность			кредиторская задолженность		
		на 01.01.11г.	на 01.04.11г.	темп роста (%)	на 01.01.11г.	на 01.04.11г.	темп роста (%)
1.	г.Сухум	2660,0	3176,8	119,4	2736,8	2785,8	101,8

	районы:						
2.	Гагрский	1474,7	1602,3	108,7	1260,2	1203,2	95,5
3.	Гудаутский	234,0	176,6	75,5	236,7	178,4	75,4
4.	Сухумский	69,6	71,6	102,9	136,7	69,5	50,8
5.	Гулрыпшский	186,2	162,8	87,4	233,8	116,2	49,7
6.	Очамчырский	119,4	146,5	122,7	312,3	372,4	119,2
7.	Ткуарчалский	80,3	46,5	57,9	557,7	531,4	95,3
8.	Галский	6,8	8,6	126,5	9,3	9,6	103,2
	Итого:	4831,1	5393,9	111,6	5483,6	5266,6	96,0

Данные Таблицы 2 свидетельствуют об увеличении дебиторской задолженности в пяти регионах из восьми, более высокий темп ее роста составил: в Галском и Очамчырском районах, соответственно, 126,5% и 122,7%. и в г. Сухум – 119,4%,

Кредиторская задолженность снизилась всего на 4%, но в трех регионах она, наоборот, увеличилась - в Очамчырском районе на 19,2%, Галском на 3,2% и в г.Сухум на 1,8%.

Наличие дебиторской задолженности свидетельствует о недостатках в осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами, в том числе и за счет банковского кредита. В этой связи необходимо при анализе финансового положения заемщиков уделять внимание и вопросу целевого и эффективного использования банковского кредита и предъявлять соответствующие требования к заемщикам – юридическим лицам.

1.8. По данным сводного отчета Управления Госстатистики «О численности работников и средствах, направляемых на потребление и оплату труда» среднесписочная численность работников на 1 апреля 2011г. составляла 36595 человек, а общая сумма средств, направленных на оплату труда 757,6 млн. руб. Среднемесячная заработная плата одного работника за первый квартал 2011г. составляла 6900,5 руб.

В разрезе по регионам Абхазии эти показатели отражены в Таблице 3.

Таблица 3

Численность работников и суммы средств, направленных на оплату труда в разрезе по регионам Абхазии за январь-март 2011г.

№№	Регионы	среднемесячная численность работников (человек)	средства, направленные на оплату труда (тыс. руб.)	среднемесячная заработная плата одного работника за январь-март (в рублях)		
				2011г.	2010г.	темп роста (%)
1.	г.Сухум	18953	436605,6	7676,7	5577,2	137,6
	Районы:					
2.	Гагрский	6308	132956,4	7025,8	5445,8	129,0
3.	Гудаутский	3147	48310,7	5117,1	4885,1	104,8
4.	Сухумский	718	15749,9	7311,9	5723,8	127,8
5.	Гулрыпшский	1884	39441,2	6978,3	5313,6	131,3
6.	Очамчырский	2234	33155,3	5159,6	4491,2	114,9
7.	Ткуарчалский	1718	30266,8	5872,5	3761,0	156,2
8.	Галский	1633	21088,6	4449,1	3315,6	134,2
	Итого по Абхазии	**36595**	**757574,6**	**6900,5**	**5222,4**	**132,1**
	Справочно:					
	за 1 квартал 2010г.	**33506**	**524947,4**	**5222,4**	*	*
	темп роста за 1 квартал 2011г. (%)	**109,2**	**144,3**	**132,1**	*	*

Показатели Таблицы 3 свидетельствуют о росте расходов на оплату труда на 44,3% и среднемесячной заработной платы на 32,1%. Однако, значительным числом хозяйствующих субъектов среднемесячная заработная плата выплачивается ниже прожиточного минимума, сложившегося в первом квартале 2011г. (4384 руб.). Также она ниже и установленного с 1 января 2011г. Постановлением Кабинета Министров от 28 декабря 2010г. №263 минимального размера оплаты труда – 5000 рублей.

Уровень расхода средств на оплату труда и размер выплачиваемой заработной платы в расчете на месяц также должен приниматься во внимание при анализе финансового состояния потенциальных заемщиков – юридических лиц и предпринимателей.

2. Показатели развития банковской системы

2.1. Состояние банковского сектора экономики по основным направлениям банковс кой деятельности

За 1 кв. 2011г. деятельность коммерческих банков по основным показателям характеризуется следующими данными Таблицы 4.

Таблица 4
(тыс. руб.)

Примечание:
*) Сумма собственного капитала отражена с учетом внесенных корректировок в порядок расчета, согласно нормативным актам Банка Абхазии.
**) Сумма прибыли отражена без учета корректировок на убытки.

Показатели Таблицы 4 свидетельствуют о тенденции роста отдельных показателей

Показатели	на 01.01.2011	на 01.04.2011	темп роста %
Количество действующих коммерческих банков	15	15	100,0
Собственный капитал*	350 768	615 334	175,4
в том числе:			
- Уставный капитал	315 589	531 854	168,5
Валюта сводного баланса	4 563 586	5 335 125	116,9
Кредитные вложения:	2 286 665	2 499 336	109,3
- уд.вес в активах, %	50,1	46,8	93,4
- пролонгированные ссуды	293 025	384 150	131,1
- уд.вес в общей сумме кредитных вложений, %	12,8	15,3	119,5
- просроченная задолженность по кредитам	265 994	279 239	105,0
- уд.вес в общей сумме кредитных вложений, %	11,6	11,1	95,7
Резервы на возможные потери по ссудам	300 824	338 836	112,6
Депозиты (вклады физ.лиц)	485 780	481 093	99,0
Уд.вес в рублях РФ, %	78	76,6	98,2
Уд.вес в инвалюте, %	22	23,4	106,4
Депозиты юр. лиц	9 967	9985	100,2
	на 01.04.2010	на 01.04.2011	
Финансовый результат	**– 4346**	**– 20 640**	**474,9**
а) прибыль**	**7 034**	**26 900**	**382,4**
Количество рентабельных банков	10	10	100,0
б) убыток	**11 380**	**47 540**	**417,8**
Количество убыточных банков	5	5	100,0

коммерческих банков. На 1 апреля 2011г. по сравнению с началом года улучшились следующие показатели:

- валюта сводного баланса увеличилась – на 771,5 млн. руб. (на 16,9 %);
- уставный капитал увеличился – на 216,3 млн. руб. (на 68,5 %);
- собственный капитал увеличился – на 264,6 млн. руб. (на 75,4 %);
- кредитные вложения возросли – на 212,7 млн. руб. (на 9,3 %);

Отрицательной тенденцией является рост пролонгированной и просроченной задолженности по кредитам – на 91,1 млн. руб. (на 31,1 %) и 13,2 млн. руб. (на 5,0 %) соответственно. Произошло ухудшение качества кредитного портфеля, что оказало влияние на рост резервов на возможные потери по ссудам на 38,0 млн. руб. (на 12,6 %).

По сравнению с началом года депозиты (вклады) физических лиц снизились на 1,0 процентный пункт, а депозиты юр.лиц незначительно возросли на 0,2 процентного пункта.

Конечный финансовый результат по коммерческим банкам в целом за 1 кв. 2011г. оказался отрицательным, сумма убытка составила 20,6 млн. руб. Из 15 банков завершили 1 кв. 2011г. с убытками пять, общая сумма которых равна 47,5 млн. руб., и увеличилась по сравнению с первым кварталом 2010г. в 4,2 раза. Сумма прибыли составила 26,9 млн. руб., или в 3,8 раза больше суммы прибыли, полученной в 1 кв. 2010г.

2.2. Структура пассивов

По состоянию на 1 апреля 2011г. валюта сводного баланса коммерческих банков составила сумму 5335,1 млн. руб. и, по сравнению с началом года, структура пассивов изменилась незначительно, темп роста пассивов составил 116,9%.

Таблица 5

Структура пассивов по сводному балансу коммерческих банков на 1 апреля 2011 года

(тыс. руб.)

	Показатели	Период				Темп роста (%)
		01.01.2011г.		01.04.2011г.		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
1.	**Привлеченные средства**	**3 468 394**	**76,0**	**3 765 599**	**70,6**	**108,6**
	в том числе:					
	-Средства на кор.счетах, открытых др.банкам	2 659	0,1	1 038	0,0	39,0
	- межбанковские кредиты и депозиты	679 130	14,9	699 248	13,1	103,0
	в том числе: - кредиты, выданные Национальным Банком	544 175	11,9	660 856	12,4	121,4
	- средства на счетах клиентов (юр.лиц)	1 477 427	32,4	1 570 848	29,4	106,3
	- депозиты юридических лиц	9 967	0,2	9 985	0,2	100,2
	- средства в расчетах	612 257	13,4	753 458	14,1	123,1

	Показатели	Период				Темп роста (%)
		01.01.2011г.		01.04.2011г.		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
	- средства на счетах физических лиц	201 175	4,4	249 929	4,7	124,2
	- депозиты физических лиц	485 779	10,6	481 093	9,0	99,0
2.	**Собственные средства (брутто)**	**486 878**	**10,7**	**783 868**	**14,7**	**161,0**
3.	**Прочие средства**	**608 314**	**13,3**	**785 658**	**14,7**	**129,2**
	Итого:	**4 563 586**	**100,0**	**5 335 125**	**100,0**	**116,9**

Данные Таблицы 5 свидетельствуют о том, что, по сравнению с началом года темп роста собственных средств составил 161,0 %, достигнув суммы 783,8 млн. руб., удельный вес их увеличился на 4,0 процентных пункта.

Привлеченные средства увеличились по сравнению с началом года на 297 млн. руб. и составили сумму 3765,6 млн. руб., но удельный вес их снизился на 5,4 процентного пункта, поскольку темп их роста был ниже общего показателя увеличения пассивов на 8,3 процентного пункта.

Увеличилось наличие средств на счетах физических лиц на 24,2%, которые составили на 1 апреля 2011г. сумму 249,9 млн. руб., и средства в расчетах - на 23,1%, сумма которых составила 753 млн. руб., а также увеличилась сумма кредитов, выданных Национальным Банком на 21,4%, составив 660,8 млн. руб., и удельный вес их возрос на 0,5 процентного пункта.

По состоянию на 1 апреля 2011г. по сравнению с началом года снизилось наличие средств на корреспондентских счетах, открытых другим банкам, на 61,0%, а также депозитов физических лиц - на 1,0%.

Таблица 6

Структура вкладов населения
по сводному балансу коммерческих банков на 1 апреля 2011 года

(тыс. руб.)

№	Сроки хранения	На 01.01.11г.	На 01.04.11г.	Темп

п/п	депозитов	сумма (тыс. руб.)	уд.вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд.вес (%)	роста (%)
1.	До востребования	75 997,0	15,6	86 618,0	18,0	114,0
2.	До 30 дней	2 282,0	0,5	0,0	0,0	0,0
3.	От 31 до 90 дней	3 140,0	0,6	2 149,0	0,4	68,4
4.	От 91 до 180 дней	16 567,0	3,4	16 163,0	3,4	97,6
5.	От 181 до 1 года	57 832,0	12,0	58 961,0	12,2	102,0
6.	От 1 года до 3 лет	294 057,0	60,5	272 593,0	56,7	92,7
7.	Свыше 3 лет	35 904,0	7,4	44 609,0	9,3	124,2
	Итого:	**485 779,0**	**100,0**	**481 093,0**	**100,0**	**99,0**
	в том числе:					
	в инвалюте	107 525,0	22,1	112 804,0	23,4	104,9
	в рублях РФ	378 254,0	77,9	368 289,0	76,6	97,4

Структура депозитов населения в банковском секторе характеризуется данными ,приведенными в Таблице 6. В качестве краткосрочных сбережений выступает объем депозитов населения сроком до одного года, доля которых в общей сумме вкладов занимает 34,0%. В качестве долгосрочных – более одного года, доля вкладов занимает 66,0%, и по сравнению с 1 января 2011г. она уменьшилась на 1,9 процентного пункта.

Абсолютная сумма вкладов на сроки от 1 года до 3 лет уменьшилась на 21464 тыс. руб. или на 7,3%, но вклады свыше 3 лет увеличились на 24,2%, составив в сумме 44609 тыс. руб., что обусловлено ростом доверия со стороны клиентов банка к деятельности кредитных организаций.

Вклады населения не только увеличивают ресурсную базу у коммерческих банков, но и обеспечивают получение доходов в виде процентов за вложенные сбережения. На 1 апреля 2011г. коммерческими банками было уплачено процентов за вклады населения в сумме 15819 тыс. руб.

2.3 . Структура активов по сводному балансу коммерческих банков на 1 апреля 2011 года

По состоянию на 1 апреля 2011г. валюта сводного баланса (брутто) коммерческих банков составила 5335,1 млн. руб., по сравнению с началом года увеличилась на 16,9%.

Структура активов сводного баланса коммерческих банков на 1 апреля 2011г. характеризуется показателями, приведенными в Таблице 7.

Данные таблицы свидетельствуют, что денежные средства по банкам на 1 апреля 2011г. составили 244,5 млн. руб. и, по сравнению с началом года, увеличились на сумму 27 млн. руб. Темп их роста составил 112,6%, а удельный вес 4,6% и, по сравнению с началом года, снизился на 0,2 процентного пункта.

Таблица 7

Состояние структуры активов

(тыс. руб.)

№№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1 января 2011г.		на 1 апреля 2011г.		Темп роста суммы (%)
		сумма	уд.вес (в%)	сумма	уд.вес (в%)	
1	Денежные средства	**217 176,0**	**4,8**	**244 497,0**	**4,6**	**112,6**
2	Средства на корсчетах всего	**521 900,0**	**11,4**	**567 590,0**	**10,6**	**108,8**
	в том числе:					
	в Банке Абхазии	180 566,0	4,0	342 737,0	6,4	189,8
	в банках-нерезидентах	338 675,0	7,4	223 814,0	4,2	66,1
3	Обязательные резервы в Банке Абхазии	**83 684,0**	**1,9**	**83 629,0**	1,6	**99,9**
4	Кредитные вложения	**2 286 665,0**	**50,1**	**2 499 336,0**	**46,8**	**109,3**
	в том числе:					
	юридическим лицам (кроме банков)	1 264 506,0	27,7	1 441 102,0	27,0	114,0
	кредиты, выданные др.банкам	108 459,0	2,4	15 098,0	0,3	13,9
	индивидуальным предпри-нимателям	39 256,0	0,8	55 416,0	1,0	141,2
	физическим лицам	874 444,0	19,2	987 720,0	18,5	113,0
5	Основные средства	**109 872,0**	**2,4**	**256 392,0**	**4,8**	**233,4**
6	Отрицательная курсовая разница	**0,0**	**0,0**	**102 626,0**	**1,9**	**0,0**
7	Неполученные проценты	**133 931,0**	**2,9**	**110 182,0**	**2,1**	**82,3**
8	Прочие активы	**1 210 358,0**	**26,5**	**1 470 873,0**	**27,6**	**121,5**
	Всего активов (по балансу брутто):	**4 563 586,0**	**100,0**	**5 335 125,0**	**100,0**	**116,9**

Уменьшилась доля суммы обязательных резервов в Банке Абхазии на 0,3 процентного пункта, в связи с уменьшением депозитов физических лиц.

Важной характеристикой финансовой устойчивости коммерческих банков является качество их активов. Именно качество активов определяет способность коммерческих банков своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, и одновременно характеризует степень финансовой устойчивости.

Активные операции кредитных организаций на 1 апреля 2011г. характеризовались ростом кредитных операций, которые составили 2 499,3 млн. руб., и темп их роста достиг 109,3%. Вместе с тем показатели Таблицы 7 свидетельствуют об уменьшении доли активов, приносящих доход. В общей сумме активов на долю выданных кредитов приходится 46,8 %, и по сравнению с началом года эта доля уменьшилась на 3,3 процентного пункта в связи с превышением на 7,6 процентного пункта темпа роста общей суммы совокупных активов.

Проценты, получаемые банками за предоставленные кредиты, являются основным источником формирования доходов. В целом по банкам на их долю в общей сумме доходов приходится 38% . У некоторых банков, имеющих значительную долю активов, приносящих доход, доля процентов является значительной. Для обеспечения потребностей клиентов в банковском кредите коммерческими банками используются свободные средства на расчетных, текущих и других счетах клиентов, а также собственные средства и, соответственно, кредиты других банков и Банка Абхазии.

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

Таблица 8

Состояние кредитных вложений коммерческих банков по заемщикам

(тыс. руб.)

№№ п/п	**Ссудозаемщики**	**на 1 января 2011г.**		**на 1апреля 2011г.**		**Темп роста (%)**
		сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	
1	Госпредприятия	85 246	3,7	87 942	3,6	103,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	5 077	0,2	4 985	0,2	98,2
2	Негос. сектор экономики (юридические лица)	1 179 260	51,6	1 353 160	54,1	114,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	103 835	4,5	100 315	4,0	96,6
3	Другие банки	108 459	4,7	15 098	0,6	13,9
	в том числе:					
	просроченная задолженность	3 069	0,1	208	0,0	6,8
	Итого: юридические лица	**1 372 965**	**60,0**	**1 456 200**	**58,3**	106,1
	в том числе:					
	просроченная задолженность	111 981	4,9	105 508	4,2	94,2
4	**Индивидуальные предприниматели**	**39 256**	**1,7**	**55 416**	**2,2**	**141,2**
	в том числе:					
	просроченная задолженность	375	0,02	1 369	0,05	365,1
5	**Физические лица**	**874 444**	**38,3**	**987 720**	**39,5**	113,0
	в том числе:					
	просроченная задолженность	153 638	6,7	172 362	6,9	112,2
	Всего:	**2 286 665**	**100,0**	**2 499 336**	**100,0**	109,3
	в том числе:					

№№ п/п	Ссудозаемщики	на 1 января 2011г.		на 1апреля 2011г.		Темп роста (%)
		сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	
	просроченная задолженность	265 994	11,6	279 239	11,0	105,0

Показатели Таблицы 8 свидетельствуют о расширении кредитных отношений со всеми категориями ссудозаемщиков. На 1 апреля 2011г. в целом сумма кредитных вложений увеличилась на 9,3%. Участие банковского кредита увеличилось в негосударственном секторе экономики – на 14,7%.

Увеличились выдачи кредитов предпринимателям на 41,2%, и их сумма составила 55 млн. руб., выдачи кредитов физическим лицам увеличились на 13,0% , и общая сумма составила 987 млн. руб. Наибольший удельный вес в общей сумме кредитных вложений занимают кредиты, выданные юридическим лицам – 58,3%.

Оказание финансовой помощи банковским кредитом негосударственному сектору экономики способствует увеличению числа предпринимателей в различных отраслях экономики, что способствует удовлетворению потребностей населения в услугах, оказываемых негосударственным сектором экономики.

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.

Значительная доля просроченных ссуд числится за физическими лицами и составляет 6,9% в общей сумме кредитных вложений – 172,4 млн. руб.

На балансах отдельных банков также числится задолженность за заемщиками по неуплаченным в срок процентам, которая по сравнению с 1 января 2011г. увеличилась на 13,2% и составила в общей сумме 110 млн. руб., в том числе в значительной сумме, 60,9 млн. руб., у КБ «Инвест-Банк».

Наличие просроченных ссуд и просроченных процентов за кредит оказывает отрицательное влияние на состояние развития банковской системы, поскольку на суммы задолженности по просроченным ссудам уменьшаются кредитные ресурсы, а на суммы неполученных процентов уменьшаются доходы у банков и, соответственно, прибыль, и объемы платежей в бюджет.

Из-за нарушения сроков возврата кредитов по договорам, задолженность по пролонгированным ссудам на 1 апреля 2011г. составила в сумме 384 млн. руб. или 15,3 % в общей сумме числящейся задолженности по ссуде. Увеличилась задолженность по просроченной ссуде и составила в сумме 279,2 млн. руб., а ее доля – 11,1%.

В целях сокращения кредитных рисков и укрепления финансовой устойчивости банков начиная с 2007г., было введено формирование коммерческими банками резервов на возможные потери по обесцененным ссудам.

По данным формы 115-А по коммерческим банкам на 1 апреля 2011г. общая сумма обесцененных ссуд (II-V категории) достигла 842 млн. руб., доля которых в общей сумме кредитных вложений составляет 33,4%. Сумма начисленных резервов на возможные потери по ссудам достигла 338,8 млн. руб., доля которых в общей сумме обесцененных ссуд составила 40,3%, а к сумме кредитных вложений – 13,5%.

кредитного портфеля по сравнению с 1 января 2011г. ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) увеличилась на 4,9 процентного пункта, что отражено в Таблице 9.

Таблица 9

Качество кредитного портфеля кредитных организаций

(тыс.руб.)

ПОКАЗАТЕЛЬ	на 01.01.11г.		на 01.04.11г.		Темп роста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	
Объем стандартных ссуд	1 653 082	71,7	1 676 176	66,6	101,4
Объем нестандартных ссуд	276 300	12,0	392 273	15,6	142,0
Объем сомнительных ссуд	70 446	3,1	127 019	5,0	180,3
Объем проблемных ссуд	46 137	2,0	43 508	1,7	94,3
Объем безнадежных ссуд	259 454	11,2	279 115	11,1	107,6
Итого:	2 305 419	100,0	2 518 091	100,0	109,2

*) суммы отражены с учетом задолженности по гарантиям.

Данные Таблицы 9 характеризуют сокращение доли «стандартных» ссуд на 5,1 процентного пункта, при общем росте кредитного портфеля на 9,2%, что свидетельствует об ухудшении качества ссуд. Например, доля задолженности по «нестандартным» ссудам увеличилась на 3,6 процентного пункта и составила в сумме 392273 тыс. руб., а доля задолженности по «сомнительным» ссудам возросла на 1,9 процентного пункта, составив 127019 тыс. руб.

Следует отметить, что при общей сумме пролонгированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.04.11г. 663389 тыс. руб., к обесцененным ссудам (II-V категории (с учетом гарантий) отнесено 841915 тыс. руб., т.е. больше на 26,9%, что свидетельствует об ухудшении финансового положения заемщиков, соответственно, ухудшилось и качество кредитного портфеля по срочной задолженности.

Наличие задолженности по просроченным и пролонгированным ссудам, задолженности по процентам оказывает отрицательное влияние на рентабельность активов, уровень которой у некоторых банков является низким, а некоторые банки доходы от активов вообще не получили, и деятельность оказалось убыточной.

2.4. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за 1 квартал 2011г. в рублях Российской Федерации составил в сумме 7500,3 млн. руб. и, по сравнению с аналогичным периодом 2010г. увеличился на 44,6%.

За 1 квартал 2011г. поступления наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банковской системы по сравнению с 1 кварталом 2010г. увеличились на 37,2% и составили 3788,9 млн. руб.

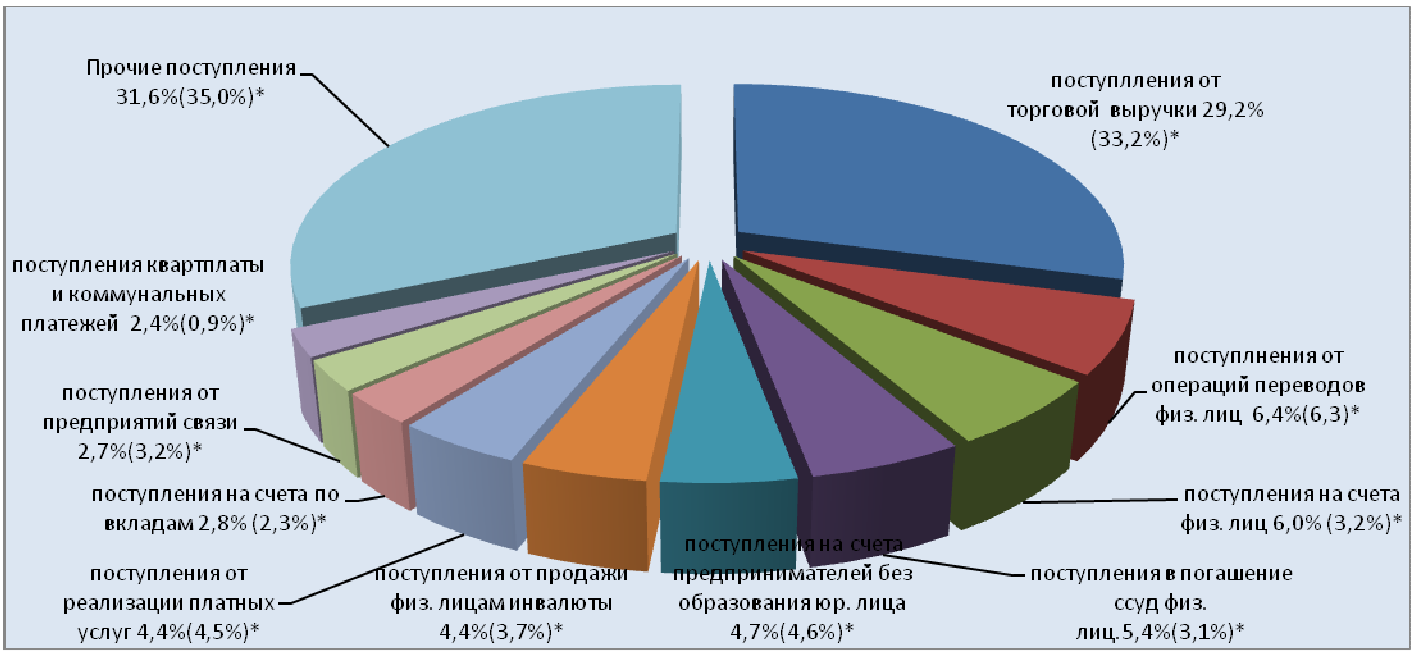
Увеличение общей суммы в рублях РФ вызвано поступлением наличных денег от реализации недвижимости – 285,7 раз; поступления квартплаты и коммунальных платежей - в 3,7 раза; поступления на счета физических лиц – в 2,5 раза; поступления в погашение ссуд физическими лицами – в 2,4 раза; поступления на счета по вкладам физических лиц за 1 квартал 2011г. по сравнению с соответствующим периодом 2010г. увеличились на 67,%, за тот же период увеличились поступления от продажи физическим лицам инвалюты – на 61,8%; поступления на счета предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – на 38,8%; поступления от реализации платных услуг – на 32,4%.

Увеличение поступлений наличных денег достигнуто по всем основным источникам.

Структура поступлений на 1 апреля 2011г. отражена на Рисунке 1**.**

Структура кассовых оборотов по приходу
на 01.04.11г.

(в %)



*) 1 квартал 2010г

Рис.1

Наибольший удельный вес в структуре прихода наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банков занимают:

- торговая выручка от продажи товаров – 29,2%;
- поступления от совершения перевода денежных средств физ. – 6,4%;
- поступления на счета физ. – 6,0%;
- поступления на счета в погашение ссуд, предоставленных физ. лицам – 5,4%;

- поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр.лица – 4,7%;
- поступления от продажи физ. лицам инвалюты – 4,4%;
- поступления от реализации платных услуг – 4,4%.

За 1 квартал 2011г. выдачи наличных денег из касс банковской системы в рублях РФ в общей сумме составили – 3711,4 млн. руб., темп роста к соответствующему периоду 2010г. составил 152,9%, и темп роста выдач к уровню прихода денег выше на 15,7 процентного пункта, что свидетельствует об увеличении потребности в наличных деньгах.

Оборачиваемость наличных денежных средств по расходу за 1 квартал 2011г. в целом по банкам составляет 4,2 в днях, что свидетельствует о коротком нахождении де-

нежных средств на счетах клиентов и, следовательно, на короткий период они являются источниками кредитных ресурсов.

Наибольшие суммы в кассы банков поступают по регионам: г. Сухум и Гагрский район, на долю которых приходится, соответственно, 81,0% и 10,8% всех поступлений по Абхазии.

За 1 квартал 2011г. по сравнению с соответствующим периодом 2010г. выдачи увеличились практически по всем основным, учитываемым банками, статьям расхода.

Наибольшее увеличение выдач наличных денег из касс банков наблюдается по следующим статьям: выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы – 2,7 раза; выдачи на покупку сельхозпродуктов – в 2,4 раза; выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам – в 2,3 раза; выдачи на заработную плату – на 87,6%, выдачи со счетов физических лиц -77,7% и прочие.

Структура выдач наличных денег приведена на рисунке 2.

Структура кассовых оборотов по расходу
на 01.04.11г.

(в%)

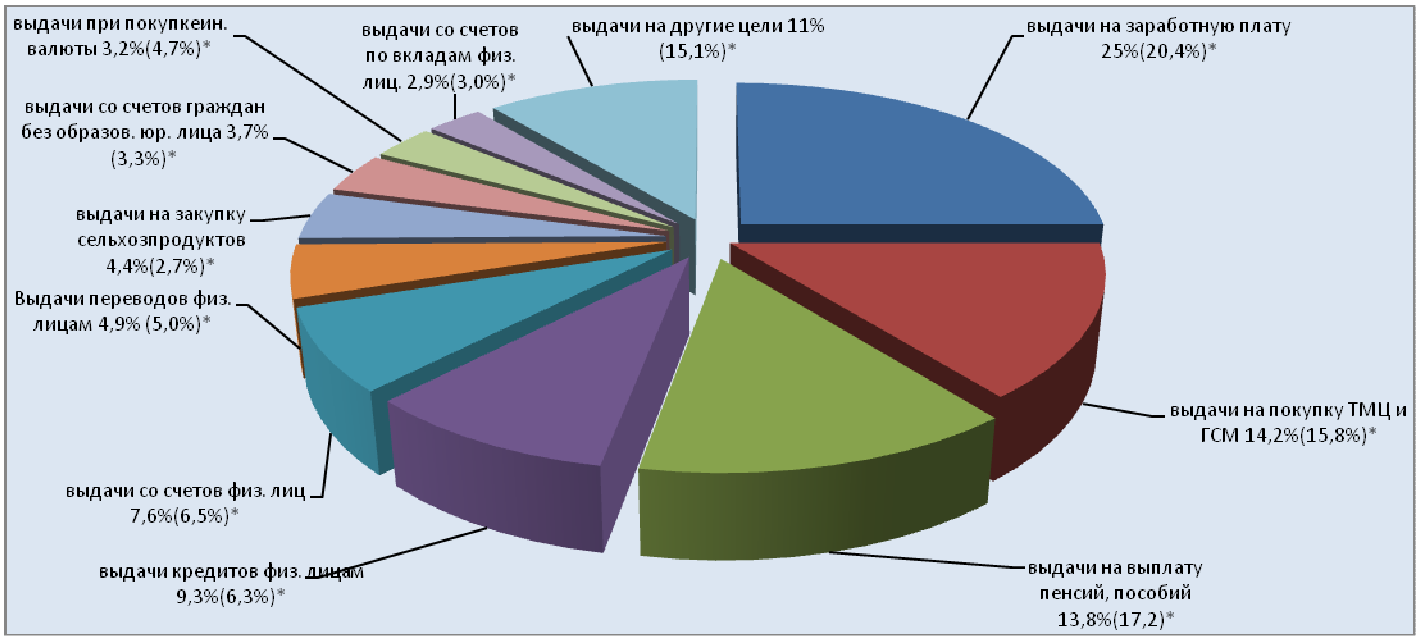


Рис.2

*) за 1 квартал 2010 года

Наибольший удельный вес в структуре выдач наличных денег в рублях Российской Федерации из касс банков занимают:

-на заработную плату и выплаты соц. характера - 25,0%;

-на покупку ТМЦ и ГСМ - 14,2%;

-на выплату пенсий, пособий страховых возмещений - 13,8%;

- на выдачи кредитов, предоставленных физ. лицам - 9,3%;

- выдачи со счетов физ. лиц - 7,6%;

- выдачи переводов денежных средств физ. лицам - 4,9%;

- выдачи на закупку сельхозпродуктов - 4,4%.

Сопоставление сумм поступлений наличных денег и сумм выдач через кассы банковской системы за 1 квартал 2011г. в разрезе по районам изображено на Рисунке 3.

Сопоставление сумм поступлений наличных денег и сумм выдач через кассы банковской системы за первый квартал 2011г.

млн. руб.

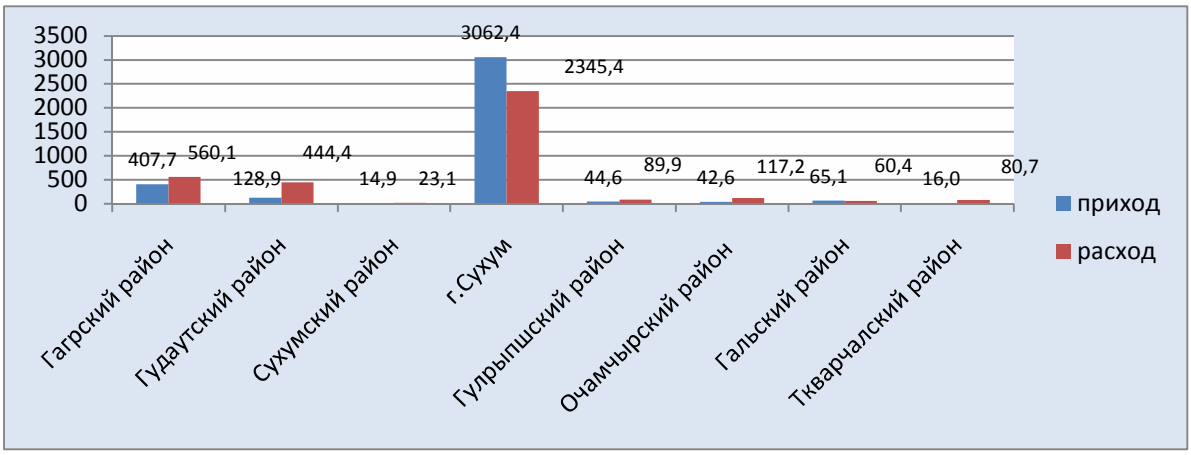


Рис.3

Число районов в Республике Абхазия, в которых выдачи наличных денег из касс банковской системы превышали поступления наличных денег в кассы банков, является значительным – 6 районов и достигает 75%.

За 1 квартал 2011г. потребность клиентов банков в наличных деньгах полностью обеспечивалась в г. Сухум, и в Галском районе. В Гагрском районе обеспеченность потребности в наличных деньгах была на уровне 74%; в Сухумском районе на 64,4%; в Гулрыпшском районе на 49,6%; в Очамчырском районе на - 36,3%; в Гудаутском районе на 29,0%; в Ткуарчалском районе на 9, 8%.

В экономике Абхазии, согласно законодательству, находятся в обращении доллары США и евро. Учтенный их оборот банковской системой за 1 квартал 2011г. составил 23306,2 тыс. долларов США и 3000,1 тыс. евро.

Структура налично-денежного оборота Республики Абхазия приводится на Рисунке 4.

Структура налично-денежного оборота Республике Абхазия за 1 квартал 2011г. в %, в рублевом эквиваленте

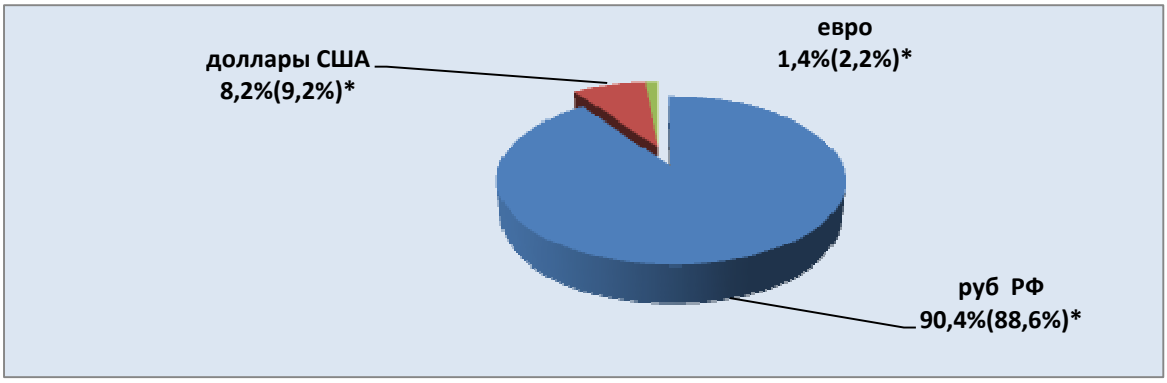


Рис 4.

*) за 1 квартал 2010 года

В общей сумме наличного оборота (по приходу и по расходу) через кассы банковской системы за первый квартал 2011г. доля в рублях Российской Федерации составила 90,4% (против 88,6% за 1 квартал 2010 г.), в долларах США (в рублевом эквиваленте при

среднегодовом курсе доллара США за 1квартал 2011г. 29руб. 24коп.) – 8,2% (9,2% за 1 квартал 2010г..) и в евро (в рублевом эквиваленте при среднегодовом курсе евро за 1 квартал 2011г. 39руб. 99коп.), доля оборота составила 1,4% (2,2% за 1 квартал 2010г.).

За 1 квартал 2011г. по сравнению с соответствующим периодом 2010г. доля оборота в рублях Российской Федерации увеличилась на 1,8 процентного пункта, а в долларах США и евро – понизилась соответственно, на 1,0 и 0,8 процентного пункта, что связано с разницей в темпах роста прихода и выдач, а также снижение курса обоих валют в течение 1 квартала 2011г.

Поступления в кассы банков долларов США, за 1 квартал 2011г. составили 11589,4 тыс. руб., и по сравнению с аналогичным периодом 2010г. увеличились на 31%. Увеличение произошло за счёт роста поступлений: от реализации платных услуг – в 8,7 раз; в погашение кредитов, предоставленных физическим лицам – в 2,5 раза, на счета по вкладам физ. лиц – в 2,2 раза. В то же время наблюдается сокращение поступлений на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица - на 19,8% и поступлений торговой выручки от продажи товаров, независимо от каналов их реализации – на 9,1%.

Наиболее значительные суммы долларов в кассы банков поступают по регионам: г. Сухум и Гагрский район, на долю которых приходится, соответственно, 91,0% и 6,7 % всех поступлений в долларах США по Абхазии.

Наибольший удельный вес в структуре прихода в США в кассы банков занимают:

-поступления на счета физических лиц - 32,7%;

- поступления от покупки инвалюты у физических лиц - 31,0%;

-поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц - 15,8%

-от граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица - 5,8%;

-торговая выручка от продажи товаров - 3,2%;

Поступления в кассы банков евро за 1 квартал 2011г. составили 1479,4тыс. евро и по сравнению с аналогичным периодом 2010г. уменьшились на 10,1%.

Наибольший удельный вес в структуре прихода в евро в кассы банков занимают:

-поступления на счета физических лиц – 39,1%;

-поступления от покупки инвалюты у физических лиц – 23,0%;

-от граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 21,0%;

-поступления на счета по вкладам физ. лиц – 8,6%.

Выдано из касс банков за 1 квартал 2011г. 11716,8 долларов США, что составило 120,1% от суммы выдач за сопоставимый период 2010г.

Наибольший удельный вес в структуре выдач в долларах США из касс банков занимают:

-выдачи для продажи инвалюты физическим лицам – 39,8%;

-выдачи со счетов физических лиц – 16,2%;

-со счетов по вкладам граждан – 10,6%;

-выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам – 4,3%;

-выдачи переводов денежных средств физическим лицам – 2,4%.

Выдано из касс банков за 1 квартал 2011г.– 1520,6 тыс. евро, и на 6,1% больше, чем за аналогичный период 2010г.

Наибольший удельный вес в структуре выдач в евро из касс банков занимают:

- выдачи для продажи инвалюты физическим лицам – 71,5%;
- выдачи со счетов по вкладам физических лиц – 8,2%;
- выдачи со счетов физических лиц – 4,2%;
- выдачи на покупку ГСМ и ТМЦ – 1,5%.

Структура безналичных средств в разрезе по категориям их владельцев приведена на Рисунке 5, где доля средств в общей сумме приведена по состоянию на 1 апреля 2011г., а в скобках – их доля на 01.04.10г.

Структура
безналичной части денежной массы в обращении
на 01.04.11г.

(в %)

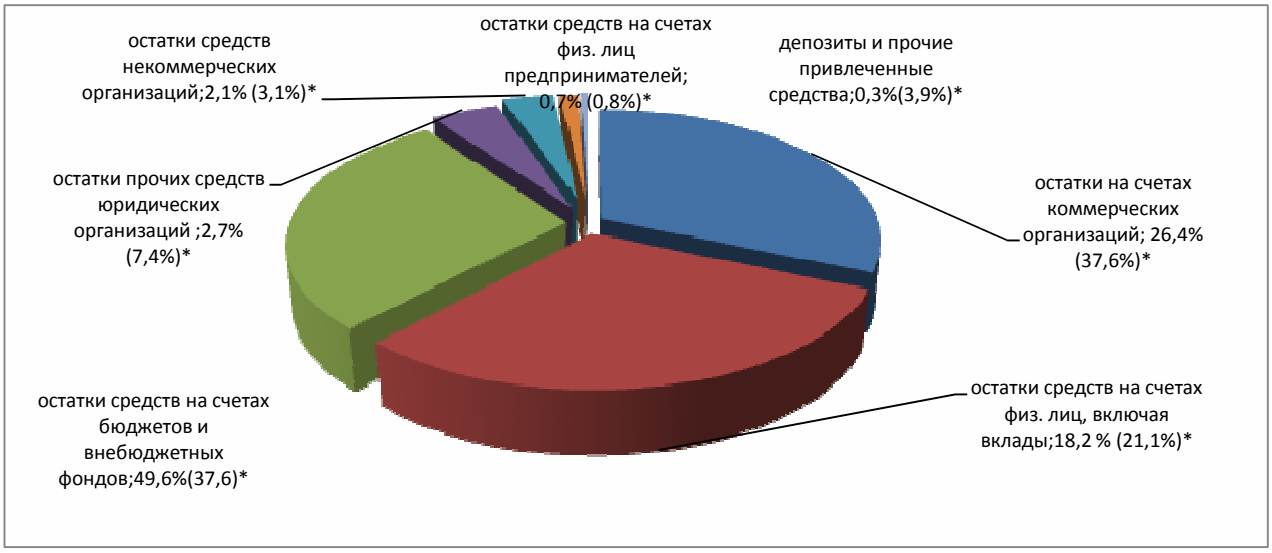


Рис. 5
*) 1 квартал 2010г

По безналичному расчету общая сумма денежных средств на 1 апреля 2011г. составила 3910,7 млн. руб., по сравнению с 1 апреля 2010г. она увеличилась на 1599,3 млн. руб. или на 69,2%.

Значительную долю в общей сумме безналичных денежных средств занимают остатки средств на счетах бюджетов и внебюджетных фондов – 49,6% и, по сравнению с первым кварталом 2010г. удельный вес их увеличился на 12 процентных пунктов; на

счетах коммерческих организаций – 26,4%, и на счетах физических лиц (включая вклады) – 18,2%,. но в то же время, по сравнению с первым кварталом у двух последних удельные веса сократились, соответственно, на 11,2 и 2,9 процентного пункта.

2.5. Финансовая деятельность и финансовая устойчивость коммерческих банков

По итогам деятельности банков за 1 квартал 2011г. из 15-ти банков получили прибыль 10 банков в общей сумме 26,9 млн. руб., тогда как за аналогичный период 2010 г. прибыль была получена в сумме 7 млн. руб. Убыток получили 5 банков в сумме 47,5 млн. руб., что в 4 раза больше, чем за 1 квартал 2010г., в итоге финансовый результат в целом по банкам - отрицательный, и составил сумму 20,6 млн. руб.

За 1 квартал 2011г. прибыль получили банки:

- от 150 тыс. руб. до 500 тыс. руб. - 4 банка;
- от 1000 тыс. руб. до 5000 тыс. руб. - 5 банка;
- от 5000 тыс. руб. до 10600тыс. руб. - 1 банк.

Таблица 10

Сведения о доходах и расходах коммерческих банков за 1 квартал 2011г.

№№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за I кв. 2010г.	Уд. вес	Сумма за I кв. 2011г.	Уд. вес	Темп роста
	I. Доходы, всего (10000)	**91 379**	**100,0**	**162 400**	**99,9**	**177,7**
	в том числе:					
1.	**Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)**	**49 262**	**53,9**	**61 370**	**37,8**	**124,6**
2.	**Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего (13101-13201)**	**8 633**	**9,4**	**12 765**	**7,9**	**147,9**
3.	**Прочие доходы (17101-17323)**	**33 325**	**36,7**	**88 265**	**54,3**	**264,9**
	в том числе:					
	-за кассовые операции (17201)	1 663	1,8	3 183	2,0	**191,4**
	-за инкассацию (17202)	874	1	1468	0,9	**168,0**
	-за расчетные операции (17203)	17 141	18,8	23 265	14,3	**135,7**
	- восстановленные суммы резервов (17101)	5235	5,7	38472	23,7	**734,9**
	II. Расходы, всего (20000)	**95 725**	**100,0**	**183 039**	**100,0**	**191,2**
	в том числе:					
1.	**Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, всего (21101-21304)**	**15 296**	**16,0**	**17 780**	**9,7**	**116,2**
	из них:					
	- за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	15 296	16,0	17 780	**9,7**	**116,2**
2.	**Проценты, уплаченные юр.лицам по привлеченным средствам (22101-22316)**	**731**	**0,8**	**656**	**0,4**	**89,7**
3.	**Проценты, уплаченные физ. Лицам (23101-23103)**	**14 888**	**15,6**	**15 819**	**8,6**	**106,3**

№№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за I кв. 2010г.	Уд. вес	Сумма за I кв. 2011г.	Уд. вес	Темп роста
4.	**Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)**	**1 696**	**1,8**	**920**	**0,5**	**54,2**
5.	**Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26109, 26214)**	**26 295**	**27,5**	**34 638**	**18,9**	**131,7**
	в том числе:					
	- начисленная заработная плата (26101)	21 266	22,2	27 801	**15,2**	**130,7**
	- начисление на заработную плату (26103)	4 715	4,9	6 069	**3,3**	**128,7**
6.	**Прочие расходы, всего (29101-29425)**	**35 692**	**37,4**	**113 228**	**61,9**	**317,2**
	в том числе:					
	- отчисления на возможные потери по ссудам (29101)	13 589	14,2	76 527	**41,8**	**563,2**
	- амортизационные отчисления (29307)	2 341	2,4	2 956	**1,6**	**126,3**
	- расходы по охране (29318)	2 946	3,1	3 732	**2,0**	**126,7**
	III. Результат финансовой деятельности					
	- превышение доходов над расходами (прибыль)					
	- превышение расходов над доходами (убыток)	-4 346		-20 640		**474,9**

Данные, представленные в Таблице 10, свидетельствуют о превышении расходов над доходами на 13,4 процентного пункта. Из 15 банков темпы роста расходов превышали темпы роста доходов у 5 банков (или 33,3%).

Анализ структуры доходов коммерческих банков по состоянию на 1 апреля 2011г. свидетельствует о росте доходов по сравнению с соответствующим периодом 2010г. на 77,7%. На 1 апреля доля процентных доходов, полученные по предоставленным кредитам составляет 37,8%, т.е. сократилась на 16,1 процентный пункт, а также доля доходов, полученных от операций с иностранной валютой, составив 7,9%, снизилась по сравнению с 1 апреля 2010г. на 1,5 процентного пункта. Наблюдается значительное увеличение доходов от восстановленных сумм резервов в 7 раз по сравнению с соответствующим периодом 2010г.

По сравнению с аналогичным периодом 2010г. расходы в целом по коммерческим банкам увеличились на 87,3 млн. руб. (или на 91,2%). Увеличение произошло на отчисления на возможные потери по ссудам – в 5,6 раз; начисленная заработная плата на 30,7%; начисление на заработную плату – на 28,7%; расходы по охране – на 26,7%.

Наиболее важными для банка и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. В целом по банкам доля процентного дохода занимает 37,8%, при этом доля ссуд в активах банковской системе составляет 47%. Абсолютный прирост процентных доходов в 1 квартале 2011г. относительно аналогичного периода 2010г. составил 12,1 млн. руб.

Высокий удельный вес процентных доходов в общей структуре доходов наблюдается лишь у трёх банков:

- КБ «Фининвест Банк» – 79,4%;
- КБ «Гагра-Банк» – 77,7%;
- КБ «КИБИТ-Банк» – 63,4%;

У остальных коммерческих банков доля процентных доходов не превышает 50 % от общей суммы доходов.

Об эффективности активных операций свидетельствует 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 валюте баланса работающих активов они приносят несоразмерно мало доходов.

Здесь следует отметить, что из 15 банков у 9 банков (или 60%) доля процентного дохода в общей сумме доходов составляет более низкий процент по сравнению с удельным весом активов, приносящих доход (работающие активы), тогда как приемлемым значением считается соразмерная доля этих показателей.

Показатель чистой процентной маржи оказывает значительное влияние на рентабельность активных операций банков. Динамика, представленная на графике, отражает зависимость финансового результата коммерческих банков Абхазии от чистой процентной маржи.

Рис 6

В целом, анализ активных операций свидетельствует о том, что банки в значительной степени подвержены кредитному риску, т.е. риску возникновения убытков вследствие

неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

За первый квартал 2011г. по данным сводного отчета по форме 102 сумма отчислений в резерв на возможные потери по ссудам составила 76,5 млн. руб. и на 38,0 млн. руб. превысила сумму восстановленных резервов, что отрицательно повлияло и на уровень рентабельности банковской деятельности.

В целях укрепления финансовой надежности банковской системы Национальный Банк считает необходимым принять соответствующие меры по обеспечению взыскания с заемщиков задолженности по ссуде и процентов в сроки, предусмотренные в кредитных договорах. И с этой целью необходимо использовать все меры принудительного взыскания задолженности с заемщиков и по реализации залога, а также с гарантов и с поручителей.