Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за первое полугодие 2011 года

1. Экономические показатели развития Республики Абхазия

1.1. Промышленной продукции за первое полугодие 2011г. произведено предприятиями на 998,5 млн. руб. при плане 920,7 млн. руб., выполнение плана составило 108,5%, а темп роста к этому же периоду 2010г. достиг 193,9%.

Из восьми регионов не обеспечили выполнение планов три, которыми недодано продукции на 94,2 млн. руб. или 10,3% плановой суммы по республике в целом. На значительные суммы недовыполнили планы предприятия: г. Сухум – на 687,2 млн. руб. и Гагрского района – на 20,2 млн. руб. Темп роста к уровню первого полугодия 2010г. не был достигнут предприятиями двух районов: Гагрского – на 0,5% и Гудаутского - на 16,9%.

1.2. Общий объем выполненных подрядных работ (юридическими и физическими лицами) составил 1756,0 млн. руб. при плане 1032,0 млн. руб., план выполнен на 170,2% (в том числе юридическими лицами на 164,0% и физическими - на 245,2%). Не был выполнен план тремя районами: Гудаутским выполнен только на 62,7% (в том числе подрядными организациями негосударственного сектора экономики на 53,2%), Сухумским – на 82,5% (в том числе подрядными организациями республиканской собственности на 77,2%), по Галскому району план не выполнен физическими лицами на сумму 1,6 млн. руб.

Темп роста к первому полугодию 2010г. в целом достиг 192,1%. Не обеспечили темп роста только подрядные организации Сухумского района, у которых он составил 56,3% (в том числе республиканской собственности – 53,5%).

1.3. Розничный товарооборот по официально учтенным предприятиям составил 1178,4 млн. руб. и темп его роста к первому полугодию 2010г. достиг 143,3%. Не был он достигнут в трех районах, и составил:

- по Сухумскому району - 73,7%;

- по Гудаутскому району - 94 %;
- по Гагрскому району - 94,5%.

1.4. Платных услуг населению официально учтенными предприятиями оказано на сумму 1286,8 млн. руб., что на 210,1 млн. руб. больше, чем за первое полугодие 2010г. или на 19,5%. Объем платных услуг увеличился во всех регионах республики.

Объем платных услуг, оказываемых учреждениями курортной среды, составил на 254,0 млн. руб. и на 35,5 млн. руб. больше, чем в первом полугодии 2010г. При этом по туристско-экскурсионным услугам он уменьшился на 4,1 млн. руб., а увеличение достигнуто по санаторно-курортным услугам на 39,6 млн. руб. или на 20,4%.

1.5. В целом по республике субъектами экономики всех форм подчиненности было получено прибыли в сумме 782,4 млн. руб., план выполнен на 79,7%, а темп роста к первому полугодию 2010г. составил 212,4%. Состояние выполнения планов приведено в Таблице 1.

Таблица 1

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

(млн. руб.)

№№ п/п	Подчиненность и регионы	План	Фактически		Выполнение плана (в%)	Темп роста (в%)	Справочно: за 1-е полугодие 2010г.	
			прибыль	убыток			прибыль	убыток
1.	**Всего по республике**	981,6	1092,3	309,9	79,7	212,4	676,4	308,1
	в том числе по подчиненности:							
	- республиканская собственность	157,3	98,0	38,0	38,1	68,3	135,0	47,5
	- подведомственные администрации	25,0	10,7	25,2	-	-	12,3	12,4
	-негосударственный сектор экономики	799,0	977,9	244,5	91,8	260,9	527,9	246,8
	- прочие организации	0,3	5,8	2,2	1168,3	-	1,2	1,4
2.	**Регионы**							
	г. Сухум	742,5	728,5	135,1	79,9	162,7	509,3	144,6
	районы:							
	- Гагрский	133,4	50,7	125,0	-	-	45,1	83,5
	-Гудаутский	34,1	16,3	20,3	-	-	17,1	10,3
	-Сухумский	40,1	6,4	15,7	-	-	25,5	1,7
	- Гулрыпшский	17,3	11,7	4,1	43,8	64,5	74,8	63,1
	- Очамчырский	9,6	107,7	6,5	1052,6	100	1,8	3,6
	- Ткуарчалский	2,0	169,6	2,5	8278,2	1202 раза	1,3	1,2
	- Галский	2,6	1,3	0,7	24,3	44,2	1,5	0,1

Данные Таблицы 1 показывают, что три района (Гагрский, Гудаутский и Сухумский) вообще не получили прибыли и, соответственно, нет темпа роста, и следует отметить, что суммы полученных убытков за первое полугодие 2011г. превышают суммы убытков, полученных в первом полугодии 2010г.

1.6. Состояние расчетов в экономике республики за первое полугодие 2011г. по сравнению с первым полугодием 2010г. и состоянием на 1 января 2011г. является неудовлетворительным: дебиторская задолженность возросла соответственно на 2112,4 млн. руб. (на 57,9%) и 927,5 млн. руб. (19,2%), а кредиторская на 1349,6 млн. руб. (30,9%) и 239,5 млн. руб. (4,4%) соответственно. Показатели о состоянии расчетов приведены в Таблице 2.

Таблица 2.

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

(млн. руб.)

№№	Подчиненность и регионы	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность			Справочно: на 1 июля 2010г.	
		на 01.01.11г.	на 01.07.11г.	темп роста (%)	на 01.01.11г.	на 01.07.11г.	темп роста (%)	дебиторская задолженность	кредиторская задолженность
1	**Всего по республике**	4831,1	5758,6	119,2	5483,6	5723,1	104,4	3646,2	4373,5
	в том числе по подчиненности:								
	- республиканская собственность	916,9	1231,8	134,3	736,4	975,0	132,4	608,1	695,9
	- подведомственные администрации	332,0	303,8	91,5	116,5	150,4	129,1	204,5	118,5
	- негосударственный сектор экономики	3581,3	4215,8	117,7	4628,6	4593,1	99,2	2832,1	3556,4
	- прочие организации	0,9	7,2	800	2,1	4,6	219,0	1,5	2,7
2	**Регионы:**								
	г. Сухум	2660,0	3424,8	128,8	2736,9	3211,7	117,4	1726,0	2029,4
	районы: - Гагрский	1443,2	1650,0	114,3	1218,7	1283,8	105,3	1211,1	935,0
	- Гудаутский	265,6	251,3	94,6	278,2	359,3	129,2	150,0	187,3
	- Сухумский	69,6	77,1	110,8	136,7	80,9	59,2	58,7	92,2
	- Гулрыпшский	186,2	163,1	87,6	233,9	146,6	62,7	233,9	254,4
	- Очамчырский	119,4	129,7	108,6	312,2	251,6	80,6	112,5	256,0
	- Ткуарчалский	80,3	53,4	66,5	557,7	377,8	67,7	144,2	611,0
	- Галский	6,8	9,2	135,3	9,3	11,4	122,6	9,8	8,2

Приведенные в Таблице 2 данные свидетельствуют о допущенном росте дебиторской задолженности на 1 июля 2011г. по сравнению с началом года в пяти регионах. На значительные суммы она увеличилась:

- по г. Сухум на 764,8 млн. руб. (на 28,8%);
- по Гагрскому району на 206,8 млн. руб. (14,3%);
- по Очамчырскому району на 10,3 млн. руб. (8,6%);
- по Сухумскому району на 7,5 млн. руб. (10,8%).

Кредиторская задолженность увеличилась по г. Сухум и трем районам и темп ее роста превысил средний показатель по республике. На значительные суммы кредиторская задолженность увеличилась:

- по г. Сухум на 474,8 млн. руб. (на 17,4%);
- по Гудаутскому району на 81,1 млн. руб. (29,2%);
- по Гагрскому району на 65,1 млн. руб. (5,3%).

Тенденция увеличения дебиторской задолженности свидетельствует о наличии серьезных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики, в том числе и пользующихся банковским кредитом.

Отвлечением средств в дебиторскую задолженность (в том числе и банковского кредита) обуславливается и привлечение заемных средств, что свидетельствует о росте кредиторской задолженности, которую необходимо уплачивать независимо от поступления средств от дебиторов. Следовательно, предприятие для расчетов с кредиторами (поскольку не имеет собственных средств) должно и привлекать заемные средства. По существу, постоянное наличие дебиторской задолженности (особенно являющейся неопределенной к взысканию) создает реальную угрозу неплатежеспособности предприятия и ослабляет ликвидность его баланса.

В этой связи при обращении потенциального заемщика за кредитом следует критически рассматривать его финансовое состояние и нельзя допускать, чтобы банковский кредит отвлекался в дебиторскую задолженность, имея ввиду, что на сумму получаемого кредита предприятие должно создавать новую стоимость, а не превращать кредит в средство погашения долгов кредиторам и затем превращать кредит в просроченную задолженность перед банком, подрывая роль банковского кредита в развитии экономики страны в целом.

1.7. По данным Сводного отчета Управления Госстатистики «О численности работников и средствах, направленных на потребление и оплату труда по Республике Абхазия» среднесписочная численность работников, занятых в отраслях экономики за первое полугодие 2011г. составила 38593 человека, по сравнению с первым полугодием 2010г. увеличилась на 2295 человек или на 6,3%. Сумма средств, направленных на оплату труда увеличилась на 466,0 млн. руб. и составила 1684,1 млн. руб., темп ростра достиг 135,8%, а среднемесячная заработная плата одного работника составила 7273,0 руб. против 5583,8 руб. в первом полугодии 2010г., темп роста составил 130,2%.

В разрезе по регионам Абхазии состояние численности работников и оплаты труда отражено в Таблице 3.

Таблица 3

Численность работников и оплата труда в разрезе по регионам за первое полугодие 2011г.

№№	Регионы	Среднесписочное число работников за первое полугодие (человек)			среднемесячная заработная плата одного работника за первое полугодие (в рублях)		
		2011г.	2010г.	темп роста (%)	2011г.	2010г.	темп роста (%)
	Всего по Абхазии	38593	36298	106,3	7273,0	5583,8	130,2
	в том числе по регионам:						
1.	г.Сухум	19308	18023	107,1	8042,3	6050,0	132,9
	Районы:						
2.	Гагрский	7405	7032	105,3	7033,3	5732,5	122,7
3.	Гудаутский	3382	3077	109,9	5580,3	5390,6	103,5
4.	Сухумский	727	755	96,3	7924,4	6064,3	130,7
5.	Гулрыпшский	1910	2000	95,5	7901,1	5591,9	141,3
6.	Очамчырский	2343	2165	108,2	5941,6	3880,1	153,1
7.	Ткуарчалский	1840	1671	116,1	6344,3	4217,0	150,4
8.	Галский	1678	1575	106,5	4901,8	3595,4	136,3

Показатели Таблицы 3 свидетельствуют о неравномерном увеличении среднемесячной заработной платы. Ниже среднего показателя ее роста – 130,2% увеличилась зарплата по Гудаутскому и Гагрскому районам, по которым темп роста составил, соответственно, 103,5 и 122,7%.

В разрезе по отраслям экономики выше среднего показателя темпа роста заработной платы по республике увеличилась среднемесячная заработная плата на транспорте, в торговле, в промышленности, по которым темп роста, соответственно, составлял: 163,1%, 148,8% и 133,5%.

Постановлением Кабинета Министров Республики Абхазия от 28 декабря 2010г. №263 минимальный размер заработной платы с 1 января 2011г. был установлен в размере 5000 рублей (кроме бюджетных организаций).

Вместе с тем показатели статотчетности свидетельствуют, что за первое полугодие 2011г. значительной частью (около 30% хозяйствующих субъектов) это Постановление Правительства не выполнено. При этом около 120 хозяйствующих субъектов не обеспечили выплату заработной платы и в ранее установленном размере – 2000 рублей (значительное число хозяйствующих субъектов в г. Сухум, в Гагрском и Гудаутском районах).

В этой связи при обращении за кредитом хозяйствующих субъектов необходимо учитывать состояние выполнения этого Постановления Правительства и в целях во избежание кредитного риска не допускать предоставления кредита юридическим лицам, не имеющим финансовой возможности для его выполнения.

2. Показатели деятельности банковской системы

2.1. Состояние банковского сектора экономики

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.11г.	на 01.07.11г.	темп роста, %
Количество действующих кредитных организаций	15	15	100,0
Собственный капитал*	350768	884912	252,3
в том числе:			
- Уставный капитал	315589	531854	168,5
Валюта сводного баланса	4563586	6349445	139,1
Кредитные вложения**	2305419	2863889	124,2
- удельный вес в активах, %	50,5	45,1	89,3
- пролонгированные ссуды	296526	491446	165,7
- удельный вес в общей сумме кредитных вложений	12,9	17,2	133,3
- просроченная задолженность по кредитам	265994	288992	108,6
- удельный вес в общей сумме кредитных вложений	11,5	10,1	87,8
Резервы на возможные потери по ссудам	300824	366573	121,9
Депозиты (вклады физических лиц)	485780	501451	103,2
Удельный вес в рублях РФ, %	78	78	100,0
Удельный вес в инвалюте, %	22	22	100,0
депозиты юридических лиц	9967	38025	381,5
	на 01.07.10г.	на 01.07.11г.	
Финансовый результат	**- 86039**	**- 18026**	**21,0**
а) прибыль* **	**25311**	**38757**	**153,1**
Количество рентабельных организаций	8	9	112,5
б) убыток	**111348**	**56783**	**51,0**
Количество убыточных кредитных организаций	7	6	85,7

Примечание:
*) Сумма собственного капитала отражена с учетом внесенных корректировок в порядок расчета, согласно нормативным актам Банка Абхазии и полученных субординированных кредитов
**) С учетом гарантий и депозитов
***) Сумма прибыли отражена без учета корректировок на убытки.

Показатели Таблицы 4 свидетельствуют о тенденции роста отдельных показателей кредитных организаций. На 1 июля 2011г. по сравнению с началом года улучшились следующие показатели:

- валюта сводного баланса увеличилась – на 1785,9 млн. руб. (на 39,1 %);
- собственный капитал увеличился – на 534,1 млн. руб. (на 152,3 %);
- кредитные вложения возросли – на 558,5 млн. руб. (на 24,2 %);
- уставный капитал увеличился – на 216,3 млн. руб. (на 68,5 %);
- депозиты (вклады) физ. лиц возросли – на 15,7 млн. руб. (на 3,2 %)
- депозиты юр. лиц возросли – на 28,1 млн. руб. (на 281,5 %)

Отрицательной тенденцией является рост пролонгированной и просроченной задолженности по кредитам – на 194,9 млн. руб. (на 65,7 %) и 22,9 млн. руб. (на 8,6 %) соответственно. Произошло ухудшение качества кредитного портфеля, что оказало влияние на рост резервов на возможные потери по ссудам на 66,0 млн. руб. (на 21,9 %). Из 15 кредитных организаций у 11 доля обесцененных ссуд в кредитных портфелях занимает от 50 до 100 процентов.

Конечный финансовый результат по кредитным организациям в целом за первое полугодие 2011г. оказался отрицательным, сумма убытка составила 18,0 млн. руб. Из 15 кредитных организаций завершили 1 полугодие 2011г. с убытками – шесть, общая сумма которых составила 56,8 млн. руб. По сравнению с первым полугодием 2010 года сумма убытков сократилась в 2 раза, а сумма прибыли увеличилась в 1,5 раза и составила 38,8 млн. руб.

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

По состоянию на 1 июля 2011г. валюта сводного баланса кредитных организаций по сравнению с началом года увеличилась на 39,1%, и составила 6349,4 млн. руб. Состояние структуры пассивов представлено в Таблице 5.

Таблица 5

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

(тыс. руб.)

	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		01.01.11г.		01.07.11г.		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
1.	**Привлеченные средства**	**3 468 394**	**76**	**4 365 800**	**68,8**	**125,9**
	в том числе:					
	-Средства на кор.счетах, открытых др.банкам	2 659	0,1	1 094	**0,0**	**41,1**
	- межбанковские кредиты и депозиты	679 130	14,9	983 597	**15,5**	**144,8**

	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		01.01.11г.		01.07.11г.		
		сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
	в том числе: - кредиты, полученные у Национального Банка	613 756	11,9	958 296	15,1	**156,1**
	- средства на счетах клиентов (юр.лиц)	1 477 427	32,4	1 609 062	**25,3**	**108,9**
	- депозиты юридических лиц	9 967	0,2	38 025	**0,6**	**381,5**
	- средства в расчетах	612 257	13,4	973 535	**15,3**	**159,0**
	- средства на счетах физических лиц	201 175	4,4	259 036	**4,1**	**128,8**
	- депозиты физических лиц	485 779	10,6	501 451	**7,9**	**103,2**
2.	**Собственные средства (брутто)**	**486 878**	**10,7**	**917 233**	**14,4**	**188,4**
3.	**Прочие средства**	**608 314**	**13,3**	**1 066 412**	**16,8**	**175,3**
	Итого:	**4 563 586**	**100**	**6 349 445**	**100,0**	**139,1**

Показатели Таблицы 5 свидетельствуют о значительном увеличении за первое полугодие 2011г собственных средств – на 88,4% и росте их удельного веса в общей сумме пассивов на 3,7 процентного пункта, а также об увеличении привлеченных средств на 25,9%, хотя удельный вес их по сравнению с началом года и уменьшился на 7,2 процентного пункта, поскольку в целом темп роста пассивов был на 13,2 процентного пункта выше темпа роста привлеченных средств.

В составе привлеченных средств, более высокий темп роста – 144,8% имеется по межбанковским кредитам и депозитам, в том числе по кредитам, полученным у Банка Абхазии, темп роста составил 156,1%, т.е. на 17,1 процентного пункта выше темпа роста общей суммы пассивов. Снижение привлеченных средств на значительный процент -58,9% произошло по средствам на корсчетах открытых другим банкам.

В структуре привлеченных средств, кроме межбанковских кредитов, существенную долю занимают:

- средства на счетах клиентов – удельный вес равен 25,3%, хотя по сравнению с началом года произошло снижение их доли на 7,1 процентного пункта, поскольку темп их роста ниже общего роста пассивов;
- средства в расчетах - удельный вес составляет 15,3% ,по сравнению с началом года он увеличился на 1,9 процентного пункта;

- депозиты (вклады) физических лиц – удельный вес средств составляет 7,9%, и по сравнению с началом года произошло снижение на 2,4 процентного пункта по причине разницы в темпах роста с общей суммой пассивов.

По состоянию на 1 июля 2011г. общая сумма депозитов (вкладов) физических лиц составляла 501, 4 млн. руб. и возросла по сравнению с началом года на 3,2%. Состояние депозитов (вкладов) населения по срокам их хранения характеризуется данными, приведенными в Таблице 6.

Таблица 6

Структура депозитов (вкладов) населения по сводному балансу кредитных организаций на 1 июля 2011 года

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки хранения депозитов	На 01.01.11г.		На 01.07.11г.		Темп роста, (%)
		сумма тыс. руб.	уд. вес, (%)	сумма тыс. руб.	уд. вес, (%)	
1.	До востребования	75 997	15,6	94 162	18,8	123,9
2.	До 30 дней	2 282	0,5	0	0,0	0,0
3.	От 31 до 90 дней	3 140	0,6	3 399	0,7	108,2
4.	От 91 до 180 дней	16 567	3,4	21 261	4,2	128,3
5.	От 181дня до 1 года	57 832	12	60 438	12,1	104,5
6.	От 1 года до 3 лет	294 057	60,5	270 371	53,9	91,9
7.	Свыше 3 лет	35 904	7,4	51 820	10,3	144,3
	Итого:	**485 779**	**100**	**501 451**	**100**	103,2
	в том числе:					
	в инвалюте	107 525	22,1	111 010	22,1	103,2
	в рублях РФ	378 254	77,9	390 441	77,9	103,2

В структуре вкладов населения основную долю - 53,9% составляют вклады, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет, вклады до востребования - 18,8%, сроком от 181 дня до 1 года - 12,1%. Темп роста достиг по всем срокам вкладов физических лиц, за исключением вклада от 1 года до 3 лет, снижение составило 8,1%.

Темп роста вкладов в рублях и инвалюте являются равными.

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

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

Таблица 7

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

(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1января 2011г.		на 1июля 2011г.		Темп роста суммы (%)
		сумма	уд. вес, (в %)	сумма	уд. вес, (в %)	
1	Денежные средства	**217 176**	**4,8**	**274 899**	**4,3**	**126,6**
2	Средства на корсчетах всего	**521 900**	**11,4**	**595 216**	**9,4**	**114,0**
	в том числе:					
	в Банке Абхазии	180 566	4,0	371 478	5,9	205,7
	в банках-нерезидентах	338 675	7,4	206 755	3,3	61,0
3	Обязательные резервы в Банке Абхазии	**83 684**	**1,8**	**85 064**	**1,3**	**101,6**
4	Кредитные вложения*)	**2 286 665**	**50,1**	**2 861 404**	**45,1**	**125,1**
	в том числе:					
	юридическим лицам (кроме банков)	1 264 506	27,7	1 717 990	27,1	135,9
	кредиты, выданные др.банкам	108 459	2,4	16 098	0,3	14,8
	индивидуальным предпри-нимателям	39 256	0,9	120 978	1,9	308,2
	физическим лицам	874 444	19,2	1 006 338	15,8	115,1
5	Основные средства	**109 659**	**2,4**	**454 115**	**7,2**	**414,1**
6	Отрицательная курсовая разница	**0**	**0,0**	**264 527**	**4,2**	**0,0**
7	Неполученные проценты	**136 810**	**3,0**	**179 633**	**2,8**	**131,3**
8	Прочие активы	**1 207 691**	**26,5**	**1 719 651**	**27,1**	**142,4**
	Всего активов (по балансу брутто):	**4 563 585**	**100,0**	**6 349 445**	**100,0**	**139,1**

***) без гарантий и депозитов**

Данные Таблицы 7 свидетельствуют о значительной доле кредитных вложений – 45,1%,в общей сумме активов, и сумма которых составила 2861,4 млн. руб., темп роста достиг 125,1%. Доля средств на корсчетах составила 9,4% (а в Банке Абхазии 5,9%) и темп роста их достиг 114%.

Денежные средства увеличились на 26,6%, но доля их сократилась на 0,5 процентного пункта, поскольку темп их роста был ниже темпа роста общей суммы активов.

Вместе с тем, несмотря на увеличение денежных средств (в наличной форме и на корсчетах) по кредитным организациям в целом, но у шести кредитных организаций показатели мгновенной и текущей ликвидности ниже установленных нормативов, при этом у двух из них:

ООО КБ «Леон-Банк» и ООО КБ «Банк-Престиж» показатели ликвидности ниже нормативов в несколько раз. По текущей ликвидности показатель ниже норматива у Сбербанка Абхазии в два раза.

Высокий темп роста за первое полугодие 2011г. достигнут по основным средствам в 4,1 раза и в основном обусловлен их переоценкой, произведенной отдельными банками.

Увеличение кредитных вложений за первое полугодие 2011г. на 25,1% частично было обусловлено и расширением объектов кредитования. Состояние задолженности по предоставленным кредитам отражено в Таблице 8.

Таблица 8

Сведения
о задолженности по предоставленным кредитам кредитными организациями по состоянию на 1 июля 2011г.

(тыс. руб.)

№	Объекты кредитования	Код объектов кредитования	Задолженность по ссуде	Удельный вес в общей сумме ссуды (в %)
	Кредитные вложения*):			
1.	На формирование (приобретение) товарно-материальных ценностей всего	**01-05**	**226 139**	**7,9**
	В том числе предназначенных для:			
	- промышленных предприятий	**01**	115 232	4,0
	- курортно- туристической деятельности	**02**	39 735	1,4
	- сельского хозяйства	**03**	3 257	0,1
	- организации быстрого питания	**04**	300	x
	- прочей деятельности	**05**	67 615	2,4
2.	На покупку товаров, для продажи, включая ГСМ и стройматериалов	**06**	**575 775**	**20,1**
3.	На строительство, реконструкцию и ремонт объектов всего:	**07-14**	**681 822**	**23,8**
	в том числе:			
	- промышленного, транспортного и торгового назначения	**07**	170 614	6,0
	- курортно- туристического назначения	**08**	225 006	7,8
	- культурного, образовательного, спортивного и развлекательного назначения	**09**	23 050	0,8
	- сельскохозяйственной деятельности	**10**	8270	0,3
	- здравоохранения и бытового назначения	**11**	50 175	1,8
	- жилья	**12**	161 962	5,6
	- общественного питания	**13**	14 870	0,5

№	Объекты кредитования	Код объектов кредито-вания	Задолженность по ссуде	Удельный вес в общей сумме ссуды (в %)
	- инфраструктуры (дорог, мостов, электросетей, водопроводов)	**14**	27 875	1,0
4.	На приобретение техники, оборудования и транспортных средств	**15**	**162 507**	**5,7**
5.	На закупку и выращивание многолетних насаждений	**16**	**10 118**	**0,4**
6.	Платежные и расчетные кредиты (для выплаты заработной платы, перечисление средств в бюджет, во внебюджетные государственные фонды)	**17**	**25 245**	**0,9**
7.	На другие цели	**18**	**37 136**	**1,3**
8.	Субординированный кредит	**19**	**-**	**-**
9.	Кредитным организациям	**x**	**17 798**	**0,6**
10.	Индивидуальным предпринимателям	**x**	**120 977**	**4,2**
11.	Физическим лицам, в том числе:	**x**	**1 006 372**	**35,1**
	- нерезидентам		74 878	2,6
	ИТОГО:	**x**	**2 863 889**	**100**

***) с учетом гарантий и депозитов**

Показатели Таблицы 8 свидетельствует об использовании кредитов в экономике республики. Наибольшая доля предоставлена юридическим лицам – 60,7%, из которых ими направлено на строительство, реконструкцию и ремонт объектов 23,8% из них: 7,8% использовано на объекты курортно-туристического назначения; на объекты промышленного, транспортного и торгового назначения – 6% и на жилье – 5,6%.

В значительной доле – 20,1% кредитов использовано на покупку товаров для продажи (включая ГСМ и стройматериалов).

На формирование (приобретение) товарно-материальных ценностей для различного использования направлено 7,9%.

Доля предоставленного кредита физическим лицам составила 35,1% и индивидуальным предпринимателям – 4,2%.

Следует отметить, что у 8 кредитных организаций (53,3%), доля предоставленных кредитов физическим лицам в общей сумме их кредитных вложений занимает от 40 до 100%, т. е. значительно превышает средний показатель 35,1%.

Вместе с тем возвратность кредитов физическими лицами своевременно не обеспечивается, и доля числящейся за ними просроченной ссуды в общей сумме занимает 58,6%, а по просроченным процентам - 60,3% общей суммы задолженности по ним. Все это свиде-

тельствует о том, что при предпочтении предоставлять кредит физическим лицам не изучается должным образом их финансовое состояние.

В целом необходимо принимать во внимание, что увеличение темпов роста кредитных вложений увеличивает и кредитный риск вследствие необеспеченности заемщиками возврата кредита в установленные договорами сроки и, соответственно, происходит образование задолженности по пролонгированным и просроченным ссудам и процентам за полученный кредит.

По состоянию на 1 июля 2011г. задолженность по пролонгированным ссудам составила в сумме 491,4 млн. руб. или 17,2% общей суммы числящейся задолженности по ссуде, а задолженность по просроченной ссуде 288,9 млн. руб. или 10,1%. Числятся они как в рублях, так и в инвалюте. На долю задолженности по пролонгированной ссуде, выданной в инвалюте, приходится 18,3% от суммы кредитных вложений, а по просроченной ссуде -17,8% и превышают долю в рублях, соответственно, на 1,1 и на 1 процентного пункта.

Пролонгированные ссуды числятся на балансах у 12-ти кредитных организаций .Также задолженность по просроченным ссудам числится на балансах также у 12 кредитных организаций.

Однако следует отметить, что некоторые банки стремятся скрыть наличие просроченных ссуд и производят неоднократную пролонгацию задолженности, возврат которой не обеспечивается в установленные сроки. По существу не отражают реальное состояние, сложившееся в кредитных отношениях с заемщиками, как с юридическими, так и с физическими лицами, создавая тем самым временную видимость благополучия в кредитных отношениях. Такое «благополучие» приведет только к кризисной ситуации в кредитных отношениях, к убыточной деятельности.

Анализ данных по форме 115-А «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 1 июля 2011г. свидетельствует о наличии в большой сумме обесцененных ссуд (II-V категории) – 1060,4 млн. руб., доля которых составляет 37% в общей сумме кредитных вложений, и по сравнению с началом года увеличилась на 62,7% или на 8,5 процентного пункта, а сумма созданного резерва на возможные потери по ссудам достигла 366,6 млн. руб., и доля которого в общей сумме обесцененных ссуд составила 34,6%.

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

Таблица 9

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

(тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.11г.		на 01.07.11г.		Темп роста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	
Объем стандартных ссуд	1 653 082	71,7	1 803 533	63,0	109,1

Объем нестандартных ссуд	276 300	12	580 042	20,3	209,9
Объем сомнительных ссуд	70 446	3,1	128 086	4,5	181,8
Объем проблемных ссуд	46 137	2	63 097	2,2	136,8
Объем безнадежных ссуд	259 454	11,2	289 131	10,0	111,4
Итого:	**2 305 419**	**100**	**2 863 889**	**100**	**124,2**

Показатели Таблицы 9 свидетельствуют о значительном ухудшении качества кредитных портфелей кредитных организаций по состоянию на 1 июля 2011г по сравнению с началом года. При объеме роста кредитных вложений на 24,2% сумма стандартных ссуд увеличилась на 9,1%, а нестандартных ссуд в 2,1 раза, и удельный вес их возрос в 1,7 раза, сумма сомнительных ссуд увеличилась на 81,8%, а их удельный вес на 1,4 процентного пункта, и проблемные суды увеличились на 36,8%, а их удельный вес возрос на 0,2 процентного пункта.

Также увеличилась сумма и безнадежных ссуд на 11,4%.

Приведенные данные являются следствием того, что при выдаче кредита в нарушение Положения №20-П от 21.03.07г. не анализируется должным образом финансовое состояние заемщика, не изучаются перспективы возврата выдаваемой ссуды и уплаты процентов при определении срока возврата кредита в кредитном договоре. Все это и привело к росту обесцененных ссуд (II-V категории качества) на 1 июля 2011.г по сравнению с началом года в 1,6 раза, и сумма которых составила 1060,4 млн. руб. или 37,0% в общей сумме кредитных вложений. Здесь необходимо отметить, что в кредитных портфелях отдельных банков доля обесцененных ссуд в сумме их кредитных вложений на значительную величину превышает общий показатель. Из 15 кредитных организаций у 11 удельный вес этих ссуд составляет от 57% до 100%. В частности у трех кредитных организаций: КБ «Аграрный-Банк», КБ «Инвест-Банк» и КБ «Престиж-Банк», вся сумма кредитного портфеля является обесцененной (т.е. 100%); свыше 90% занимают обесцененные ссуды в кредитных портфелях: КБ «Амра-банк», КБ «Гарант-Банк» и РНКО «Эшера» и свыше 70% занимают обесцененные ссуды в кредитных портфелях: КБ «Леон-Банк», КБ «Универсал-банк» и КБ «Фининвест Банк».

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

2.4 Сведения о средневзвешенных процентных ставках по кредитам и депозитам.

Анализ процентных ставок коммерческих банков по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам (вкладам) за первое полугодие 2011г. на основании данных форм от-

четности коммерческих банков №128-А, №128-Б, №128-В и №129-А, №129-Б свидетельствует о высоких процентных ставках по размещенным средствам и привлеченным депозитам, но анализ фактического состояния процентных доходов не соответствует договорным процентным ставкам.

Таблица 10

Средневзвешенные процентные ставки
по размещенным средствам кредитных организаций в первом полугодии 2011 г.

Срок	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	% ставка (средневзвешенная)		% ставка (средневзвешенная)	
	в рублях	*в инвалюте*	*в рублях*	*в инвалюте*
до 30 дней	22,8	-	24,8	24,0
от 31 до 90 дней	24,3	22,0	32,4	25,2
от 91 до 180 дней	22,3	-	30,5	36,0
от 181 дня до 1 года	20,1	30,0	22,1	26,0
от 1 года до 3 лет	21,9	-	24,8	-
свыше 3 лет	21,7	-	23,6	-
Итого средневзвешенная	**21,5**	**26,0**	**27,5**	**27,5**

Данные Таблицы 10 свидетельствует о средневзвешенной стоимости кредита в экономике в размере 21,5% годовых в рублях для заемщиков юридических лиц и 27,5% годовых в рублях для физических лиц. Средневзвешенная стоимость выдаваемых кредитов в валюте составила 26,0% годовых для юридических лиц и 27,5% годовых для физических лиц.

Наиболее низкими являлись процентные ставки – 20,1% годовых по кредитам, предоставленным юридическим лицам до 1 года, по которым заключено 244 кредитных договора (47,7% от всех выданных кредитов юридическим лицам).

Аналогично для физических лиц наиболее дешевыми являлись кредиты в рублях сроком до 1 года – 22,1% годовых. Наименьшая средневзвешенная ставка по кредитам в инвалюте, предоставленным физическим лицам на срок до 30 дней, составила 24,0% годовых. Однако наибольшее количество кредитов физическим лицам выдано на срок до 180 дней – 369 договора по средневзвешенной ставке 30,5% годовых (28% от всех выданных кредитов физическим лицам)

Таким образом, общая средневзвешенная стоимость кредита составила 25,8% годовых, что на 2,4% ниже, чем за аналогичный период 2010г.

В целом, средневзвешенные процентные ставки по предоставляемым кредитам всем категориям заемщиков в рублях и инвалюте являются достаточно высокими. Однако необхо-

димо отметить, что диапазон ставок по предоставленным кредитам как юридическим, так и физическим лицам достаточно широк. Кредитные организации предоставляют кредиты заемщикам (юридическим и физическим лицам) как под 9% годовых, так и под 60,0% годовых.

Таблица 11

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным средствам коммерческими банками в первом полугодии 2011г.

Срок	Депозиты юридических лиц % ставка (средневзвешенная)		Депозиты физических лиц % ставка (средневзвешенная)	
	в рублях	***в инвалюте***	***в рублях***	***в инвалюте***
до 30 дней	-	-	6,4	12
от 31 до 90 дней	-	-	8,2	8,5
от 91 до 180 дней	14	-	8,5	7,7
от 181 дня до 1 года	16	-	12,2	11,2
от 1 года до 3 лет	-	-	12,1	13,1
свыше 3 лет	-	-	17,1	12,7
До востребования	-	-	1,5	1,7
Итого средневзвешенная	**14,7**	-	**6,7 (11,8)***	**8,1 (10,7)***

(*) – без учета вкладов до востребования

Данные Таблицы 11 характеризуют средневзвешенную процентную ставку стоимости привлекаемых средств юридических лиц в размере 14,7% годовых в рублях. В инвалюте от юридических лиц депозитов не было получено. Средневзвешенная стоимость депозитов физических лиц составила 6,7% в рублях и 8,1% в инвалюте.

Привлекаемые депозиты в рублях на срок до года, до 3 лет и свыше 3 лет обходятся банкам по 12,2%, 12,1 и 17,1% годовых соответственно, тогда как более краткосрочные вклады, до 30, 90, 180 дней привлекаются по более низким процентным ставкам.

Средневзвешенная стоимость депозитов в инвалюте составила 8,1% годовых, притом, что наивысшая процентная ставка по инвалютным вкладам пришлась по вкладам на срок до 3 лет и составила 13,1% годовых. Наименьшая стоимость срочных депозитов в инвалюте составила 7,7% годовых по вкладам на срок до 180 дней.

Депозиты до востребования являются достаточно дешевыми краткосрочными ресурсами. Средневзвешенная ставка по рублевым вкладам физических лиц до востребования равнялась 1,5% годовых, а по инвалютным 1,7% годовых, при этом некоторые кредитные организации привлекают вклады до востребования и по 20% и 24% годовых.

Диапазон процентных ставок по срочным депозитам физических лиц в целом также достаточно широкий – от 3% до 24% годовых.

Наибольшее количество депозитных договоров пришлось на срок до востребования – 483 договоров (44,6% от общего количества), и на срок до 3 лет – 222 договоров (21,4% от общего количества).

Общая средневзвешенная стоимость привлекаемых коммерческими банками средств физических и юридических лиц, в рублях и в валюте составила 6,9% годовых, что на 2,2% ниже, чем за аналогичный период 2010г.

Разница между общей средневзвешенной стоимостью размещаемых и привлекаемых средств формирует номинальную средневзвешенную процентную маржу. Номинальная процентная маржа составляет 18,9% (25,8% - 6,9%), что в целом является достаточно высоким значением. Однако данные анализа Формы 102 свидетельствуют о том, что реальная чистая процентная маржа значительно ниже номинальной – 4,4%, что обусловлено плохим качеством обслуживания кредитов заемщиками.

Из-за низкого уровня процентных доходов практически все кредитные организации имеют неудовлетворительную рентабельность активов и слабую финансовую устойчивость.

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

2.5. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за первое полугодие 2011г. в рублях Российской Федерации составил в сумме 16147 млн. руб. и по сравнению с первым полугодием 2010г. увеличился на 40,9%. Поступления наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банковской системы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 34,8% и составили 7882,7 млн. руб.

За первое полугодие 2011г. значительное увеличение поступлений наличных денег наблюдается:

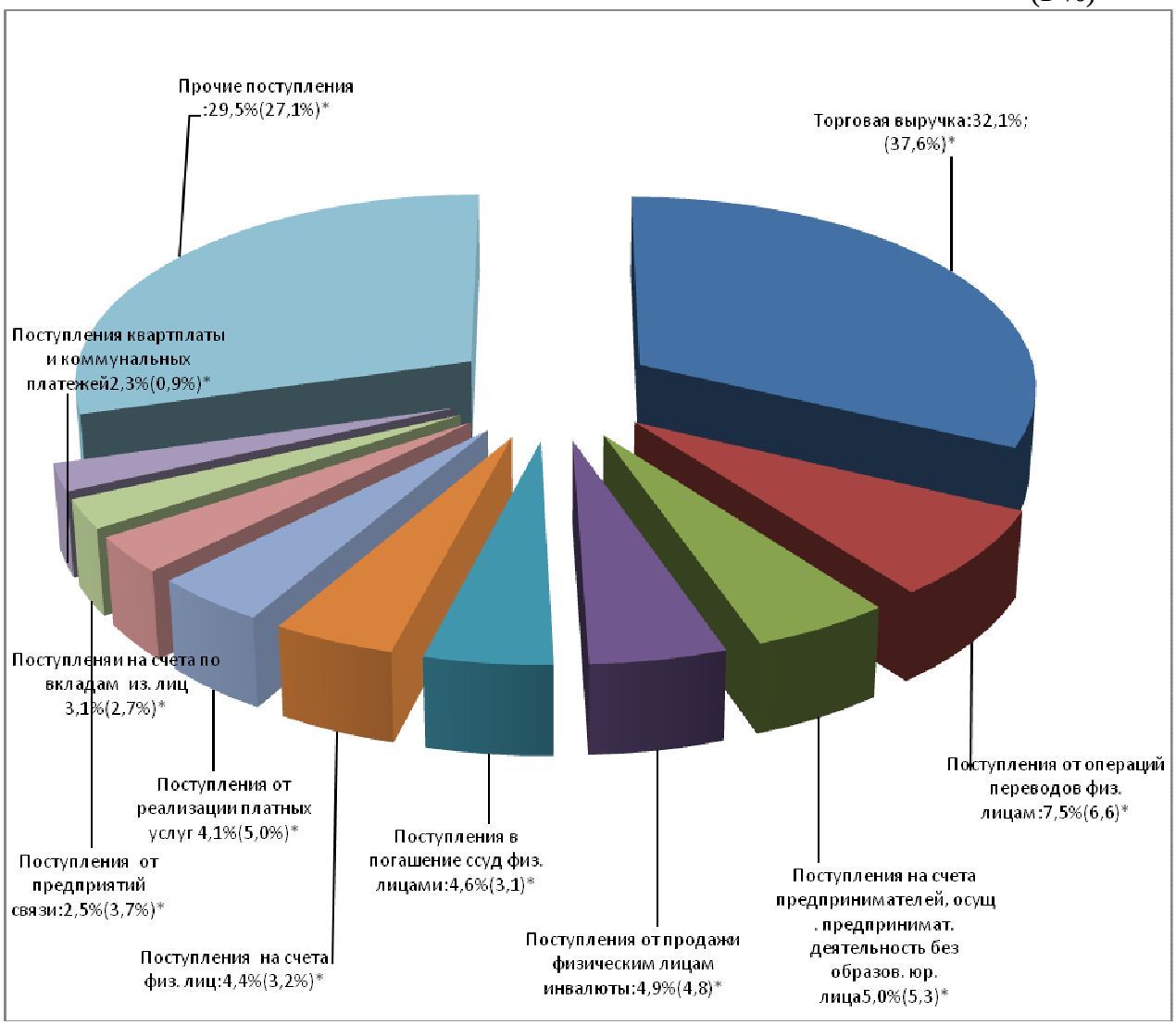
- ✓ поступления квартплаты и коммунальных платежей в - 3,4 раза; (и удельный вес увеличился на 1,4 процентного пункта);
- ✓ поступления в погашение ссуд физическими лицами на - 95,7%; (на 1,4 процентного пункта);
- ✓ поступления на счета физических лиц, на – 84,7% (на 1,2 процентного пункта);
- ✓ поступления на счета по вкладам физических лиц на – 56,3% (на 0,4 процентного пункта).

Структура кассовых оборотов по приходу за первое полугодие 2011г. отражена на рисунке 1.

Структура кассовых оборотов по приходу

на 01.07.2011 года

(в %)



*) в I полугодии 2010г.

Рис. 1.

Основными источниками поступления денег в кассы банков за первое полугодие 2011г. по сравнению с первым полугодием 2010г. приходится на поступления от:

- торговой выручки увеличились на 329,9 млн. руб. (удельный вес в общей сумме прихода наличных денег составил 32,1%);

- совершения операций переводов денежных средств по поручениям физических лиц, увеличились на 203,9 млн. руб. (удельный вес – 7,5%);

- поступлений на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, возросли на 87,2 млн. руб. (удельный вес – 5,0%).

- продажи физическим лицам инвалюты, возросли на 99 млн. руб. (удельный вес – 4,9%).

По состоянию на 1 июля 2011г. наблюдается снижение поступлений налогов, сборов, пошлин, взносов и страховых платежей на 37,7 млн. руб. (темп роста составил 81,6%); поступления от предприятий связи сократились на 22,3 млн. руб. (темп роста составил 89,7%);

Наблюдается увеличение объемов поступлений денег в банки по всем районам.

Наибольшие суммы в кассы банков поступают по г. Сухум и Гагрскому району, на долю которых соответственно приходится 79,7% и 12,0%.

Значительный рост поступлений денег в банки за первое полугодие 2011г. по сравнению с аналогичным периодом 2010г. достигнут: г. Сухум на - 42,9%; в Очамчырском районе – на 33,8%.;

Оборачиваемость денежных средств за первое полугодие 2011г. по приходу их в кассы банковской системы составляет 4,1 дня.

За первое полугодие 2011г. выдачи из касс банков в рублях РФ в общей сумме составили 8264,3 млн. руб., темп роста к первому полугодию 2010г. составил 147,3%. Выдачи увеличились практически по всем основным, учитываемым банками, статьям расхода.

Значительное увеличение наблюдается по статьям:

- выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам - на 92,3% (удельный вес возрос на 1,8 процентного пункта);

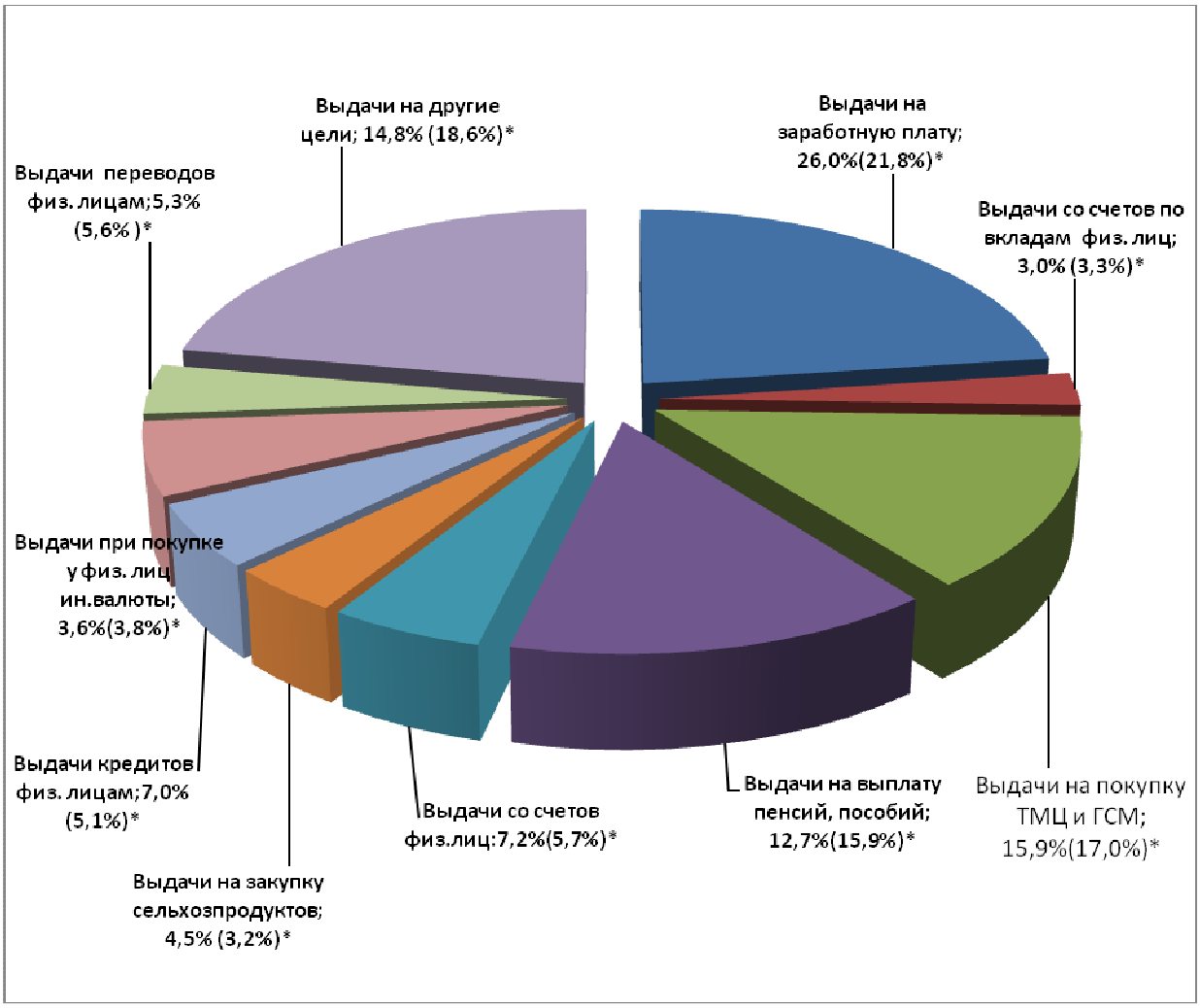
- выдачи на закупку сельхозпродуктов - на 90,9% (удельный вес возрос на 1,0 процентного пункта);

- выдачи со счетов физических лиц - на 87% (удельный вес возрос на 1,5 процентного пункта).

Структура выдач наличных денег приведена на рисунке 2.

Структура кассовых оборотов по расходу
на 01.07.11г.

(в %)



*) в I полугодии 2010 года

Рис. 2.

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

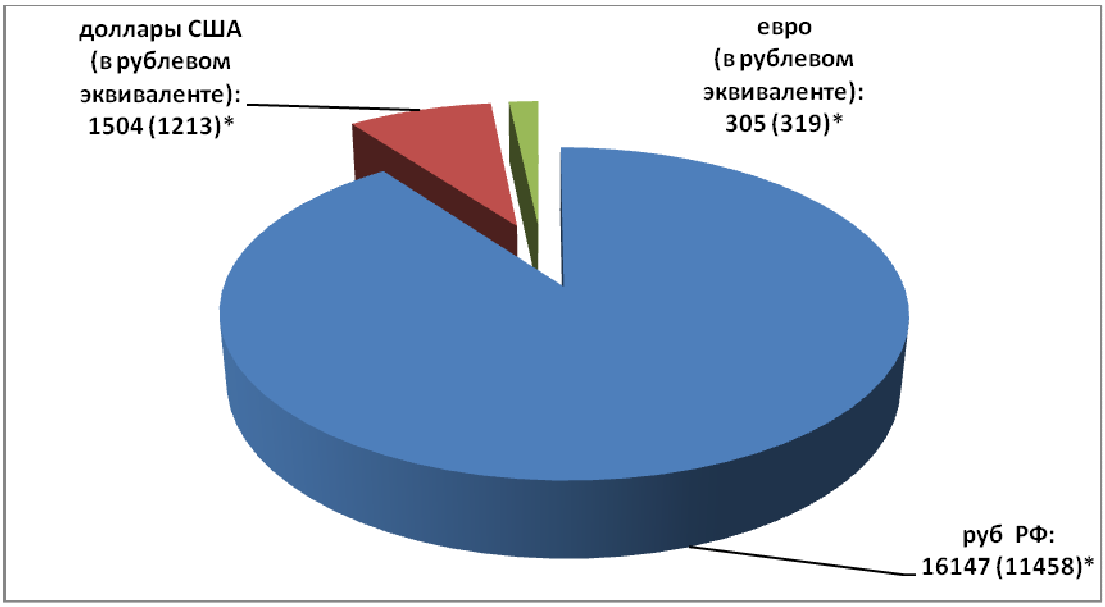
В экономике Абхазии, согласно законодательству, находятся в обращении доллары США и евро.

Учтенный их оборот банковской системой за первое полугодие 2011г. составил 52,4 млн. долларов США и 7,9 млн. евро.

Структура налично-денежного оборота Республики Абхазия приводится на рисунке 3.

Структура налично-денежного оборота Республики Абхазия

(млн. руб.)



*) в I полугодии 2010года
Рис . 3

Общая сумма наличного оборота через кассы банковской системы за первое полугодие 2011 г. составила 17956 млн. руб., соответственно, доля в рублях Российской Федерации составила 89,9% (90,2% - в первом полугодии 2010 г.), в долларах США (в рублевом эквиваленте при среднем курсе доллара США за первое полугодие 2011г. – 28 руб. 93 коп.) – 8,4% (7,7% - в первом полугодии 2010г.) и в евро (в рублевом эквиваленте при среднем курсе евро за первое полугодие 2011г. – 39 руб. 15 коп.), доля оборота составила 1,7% (2,1% - в первом полугодии 2010г.).

По сравнению с первым полугодием 2010г. доля оборота в долларах США увеличилась на 0,7 процентного пункта, а в рублях Российской Федерации и евро – понизилась, соответственно, на 0,3 и 0,4 процентного пункта.

Поступления долларов США в первом полугодии 2011г. по сравнению с первым полугодием 2010г. увеличились на 7690 тыс. долларов США или на 41,4%, а в евро наблюдается снижение на 357 тыс. евро или на 8,4%.

Наиболее значительные суммы долларов США в кассы банков поступают в г.Сухум и Гагрском районе, на долю которых приходится соответственно 90,5% и 7,0% всех поступлений в долларах США.

Удельный вес основных источников поступлений долларов США в кассы кредитных организаций являются следующим:

- поступления от покупки инвалюты у физ.лиц, доля которых занимает 33% (и по сравнению с первым полугодием 2010г. доля увеличилась на 5,9 процентного пункта);

- поступления на счета физических лиц – 28,6% (увеличилась на 8 процентного пункта);

- поступления от перевода денежных средств – 17,6% (увеличилась на 4,3 процентного пункта);

- поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 6,1% (сократилась на 2,1 процентного пункта).

Поступления в кассы евро за первое полугодие 2011г. составили 3877,9 тыс. евро и по сравнению с соответствующим периодом 2010г. сократились на 8,4%.

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

- поступления на счета физических лиц – 33,9% (по сравнению с первым полугодием 2010г, доля поступлений увеличилась на 4,3 процентного пункта);
- поступления от покупки инвалюты у физических лиц – 33,5% (доля сократилась на 5,7 процентного пункта);
- поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц – 16,5% (доля сократилась на 2,6 процентного пункта);
- поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – 3,6% (доля сократилась на 0,1 процентного пункта);

Выдачи из касс банков за первое полугодие 2011г. в долларах США составили 26099 тыс. долларов США и возросли по сравнению с соответствующим периодом 2010г. на 28,2%. Наибольший удельный вес занимают выдачи:

- для продажи долларов США физ. лицам, доля которых составила 37,6% (по сравнению с первым полугодием 2010г. доля увеличилась на 4,5 процентного пункта);
- со счетов по вкладам физических лиц -15,9% (доля сократилась на 1,6 процентного пункта);
- со счетов физических лиц – 14,3% (доля увеличилась на 2,9 процентного пункта).

Выдачи из касс банков за первое полугодие 2011г. в евро составили 3904,2 тыс. евро и по сравнению с соответствующим периодом 2010г. сократились на 5,9%.

Наибольшие суммы в евро из касс выдаются:

- для продажи евро физическим лицам – 65,7%, (по сравнению с первым полугодием 2010года, доля выдач увеличилась на 16,1 процентного пункта);

- со счетов физических лиц – 8,1% (доля сократилась на 0,5 процентного пункта);

- со счетов по вкладам физических лиц – 3,8% (доля сократилась на 7,3 процентного пункта).

2.6. Финансовая деятельность и финансовая устойчивость коммерческих банков

По итогам деятельности коммерческих банков и РНКО за первое полугодие 2011г. из 15 кредитных организаций получили прибыль 9 в общей сумме 38,8 млн. руб. За аналогичный

период 2010г. прибыль составила 25,3 млн. руб., темп роста достиг 153,4%. Убыток получили 6 кредитных организаций в сумме 56,8 млн. руб., в 2 раза меньше, чем за 1 полугодие 2010г., в итоге финансовый результат в целом по всем кредитным организациям отрицательный и составил сумму – 18,0 млн. руб.

За I полугодие 2011 года прибыль получили банки:

- от 150 тыс. руб. до 500 тыс. руб. - 2 банка;
- от 500 тыс. руб. до 1000 тыс. руб. - 2 банка;
- от 1000 тыс. руб. до 5000 тыс. руб. - 2 банка;
- от 5000 тыс. руб. до 13700тыс. руб. - 3 банка;

Показатели о доходах и расходах приведены в Таблице 12

Таблица 12

Структура доходов и расходов кредитных организаций за I полугодие 2011г.

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	**Сумма за 6 мес. 2010г.**	**Уд. вес (%)**	**Сумма за 6 мес. 2011г.**	**Уд. вес (%)**	**Темп роста**
	I. Доходы, всего (10000)	**216 759**	**100,0**	**338 432**	**100,0**	**156,1**
	в том числе:					
1.	**Проценты, полученные по предоставленным кредитам, всего (11101-11603)**	**121 221**	55,9	**150 377**	44,4	124,1
2.	**Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего (13101-13201)**	**21 192**	9,8	**27 891**	8,2	131,6
3.	**Прочие доходы (17101-17323)**	**74 004**	34,1	**158 724**	46,9	214,5
	в том числе:					
	-за кассовые операции (17201)	4 715	2,2	7 607	2,2	161,3
	-за инкассацию (17202)	2 222	1,0	3146	0,9	141,6
	-за расчетные операции (17203)	38 253	17,6	51 048	15,1	133,4
	- восстановленные суммы резервов (17101)	11380	5,3	64785	19,1	569,3
	II. Расходы, всего (20000)	**302 796**	**100,0**	**356 457**	**100,0**	**117,7**
	в том числе:					
1.	**Проценты, уплаченные за привлеченные средства, всего (21101-23103)**	**72 704**	24,0	**77 636**	21,8	**106,8**
	из них:					
	- за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	34 281	11,3	39 243	11,0	114,5
	- проценты, уплаченные юр. лицам по привлеченным средствам (22101-22316)	4 047	1,3	1572	0,4	38,8
	- проценты, уплаченные физ. лицам (23101-23103)	31 931	10,5	36 331	10,2	113,8

	ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 6 мес. 2010г.	Уд. вес (%)	Сумма за 6 мес. 2011г.	Уд. вес (%)	Темп роста
2.	**Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)**	**4 123**	1,4	**2500**	0,7	60,6
3.	**Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26110, 26214)**	**56 640**	18,7	**69 622**	19,5	122,9
	в том числе:					
	- начисленная заработная плата (26101)	45 723	15,1	55 957	15,7	122,4
	- начисление на заработную плату (26103)	10 075	3,3	12 282	3,4	121,9
4.	**Прочие расходы, всего (29101-29425)**	**168 962**	55,8	**206 164**	57,8	122,0
	в том числе:					
	- отчисления на возможные потери по ссудам (29101)	118 902	39,3	140 130	39,3	117,9
	- амортизационные отчисления (29307)	5 350	1,8	6 621	1,9	123,8
	- расходы по охране (29318)	6 098	2,0	7 543	2,1	123,7
	III. Результат финансовой деятельности	**- 86 039**		**-18 026**		**21,0**

Данные, представленные в Таблице 12, свидетельствуют о превышении темпа роста доходов над темпом роста расходов на 38,4 процентного пункта. Вместе с тем из 15-ти кредитных организаций у 7-ми (или 46,7%) темпы роста расходов превышали темпы роста доходов.

По состоянию на 1 июля 2011г. по сравнению с соответствующим периодом 2010г. доходы увеличились на 121,7 млн. руб. (на 56,1%), в том числе процентные доходы увеличились на 24,1%, хотя доля по ним сократилась на 11,5 процентного пункта вследствие разницы в темпах роста; от операций с инвалютой доходы увеличились на 31,6 %, и другие доходы увеличились в 2,1 раза, из них значительное увеличение от восстановленных сумм резервов в 5,7 раза.

За первое полугодие 2011г. по сравнению с аналогичным периодом 2010г. расходы в целом по кредитным организациям увеличились на 53,7 млн. руб. (или на 17,7%). Более значительно расходы увеличились - на содержание аппарата на 22,9% и по прочим расходам - на 22%, в том числе на возможные потери по ссудам на 17,9% и превысили сумму восстановленных резервов в 2,2 раза.

Наиболее важными для банка и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода занимает 44,4%, при этом доля ссуд в активах банковской системы составляет 45%. Абсолютный

прирост процентных доходов в 1 полугодии 2011г. относительно аналогичного периода 2010г. составил 29,2 млн. руб.

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

- КБ «Гагра-Банк» – 81,6%
- КБ «Фининвест Банк» – 76,3%
- КБ «КИБИТ-Банк» – 61,0%
- Сбербанк Абхазии – 50,7%

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

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

Показатели свидетельствуют о том, что у восьми кредитных организаций темпы роста доходов значительно ниже темпов роста активов. В целом же по всем кредитным организациям на 1 июля 2011г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года активы увеличились на 63,5%, а доходы на 56,1% , т.е. темп роста активов превысил темп роста доходов на 7,4 процентного пункта. Некоторые кредитные организации это превышение допустили в значительных размерах, например:

- Сбербанк Абхазии – на 37,1 процентного пункта;
- КБ «Фининвест Банк» – на 62,3 процентного пункта;
- КБ «Универсал-банк» – на 69,6 процентного пункта;
- КБ «КИБИТ-Банк» – на 97,7 процентного пункта.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается более высокий уровень рентабельности активов и рентабельности уставного капитала. Но при этом практически у всех кредитных организаций данные показатели ниже рекомендуемых значений, что свидетельствует о недостаточном уровне доходов от активов, т.е. от кредитных вложений из-за низкого уровня получения процентов за кредит. На 1 июля 2011г. сумма недополученных процентов в целом по всем кредитным организациям составила 179,6 млн. рублей, в том числе просроченные проценты – 118,1 млн. руб.

Ввиду низкого уровня доходов от активных операций (кредитных вложений) и из-за низкого качества кредитных портфелей у значительного числа банков ухудшилось финансовое состояние, вследствие чего снижается качество задолженности по ссуде, полученной у Национального Банка, соответственно, увеличиваются расходы на формирование резервов, и снижаются доходы и прибыль, и ухудшается в целом финансовый результат у Банка Абхазии.

В целях укрепления финансовой надежности банковской системы Национальный Банк считает необходимым принять соответствующие меры по обеспечению взыскания с заемщи-

ков 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, и не допустить выдачу кредитов неплатежеспособным заемщикам.

И.Ш. АРГУН
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

Ответственный исполнитель:-тел.:2-297-624