1. Основные показатели развития экономики за 2006 год

За 2006 год по отдельным отраслям экономики были продолжены наметившиеся положительные тенденции их развития. По сравнению с 2005 годом были повышены темпы увеличения объемов розничного товарооборота, реализации промышленной продукции, также увеличился внешнеторговый оборот на 16,6%. Вместе с тем, по некоторым показателям плановые задания не выполнены, и по ряду отраслей темпы роста, достигнутые в 2006 году, были ниже темпов 2005 года.

Таблица 1

Основные показатели
социально-экономического развития Республики Абхазия

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Темп роста 2006 г. к 2005 году, в %	Справочно: темп роста 2005 г. к 2004 году, в %	Улучшение «+» ухудшение «–» по темпам роста
1	Объем продукции промышленных предприятий	91,5	124,3	-32,8
2	Объем реализации продукции промышленных предприятий	149,4	140,7	+ 8,7
3	Объем подрядных работ	155,8	160,4	- 4,6
4	Объем розничного товарооборота по официально учтенным предприятиям	185,5	109,4	+ 76,1
	в том числе:			
	- оборот общественного питания	135,3	151,5	- 16,2
5	Объем платных услуг населению по официально учтенным предприятиям	133,0	174,1	- 41,1
6	Заготовка табачного сырья	26,7	65,6	- 38,9
7	Заготовка чайного листа	173	26,3	+ 146,7
8	Заготовка цитрусовых	34,4	341,4	- 307
9	Заготовка овощей	50,5	214,7	- 164,2
10	Прибыль	126,9	210,4	- 83,5
11	Дебиторская задолженность	131,3	185,4	+ 54,1
12	Кредиторская задолженность	186,3	172,4	- 13,9
13	Среднесписочная численность работников	96	112,7	- 16,7
14	Средства, направленные на оплату труда	138,6	136,9	+ 1,7
15	Среднемесячная заработная плата	144,6	121,5	+ 23,1
16	Численность официально зарегистрированных безработных (человек на конец года)	553	533	- 20
17	Индекс цен продовольственной «корзины» (декабрь 2006 г. к декабрю 2005 г. и справочно: декабрь 2005 г. к декабрю 2004 г.)	118,5	108,1	- 10,4

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Темп роста 2006 г. к 2005 году, в %	Справочно: темп роста 2005 г. к 2004 году, в %	Улучшение «+» ухудшение «–» по темпам роста
18	Внешнеэкономический оборот, всего (в млн.руб.)	3897,4	3341,1	+ 556,3
	в том числе:			
	- экспорт	627,2	783,2	- 156
	- импорт	3270,2	2557,9	+ 712,3
	Темп роста к 2005 году, всего (в %)	116,6	172,4	- 55,8
	в том числе:			
	- по экспорту	80,1	145,8	- 65,7
	- по импорту	127,8	182,6	- 54,8

По производству промышленной продукции план выполнен только на 61,2%, недодано ее на 276 млн.руб., в том числе предприятиями: республиканской собственности – на 55 млн.руб.; подведомственными администрациям – на 26,8 млн.руб. и негосударственного сектора экономики – на 194,2 млн.руб.

За 2006 год в целом по республике не выполнен и план по прибыли. При плане 459 млн.руб. прибыли получено 365 млн.руб. или меньше на 94 тыс.руб. (на 20,5%). При этом районы: Сухумский и Очамчырский вообще не имеют прибыли при плане соответственно 10770,8 тыс.руб. и 5435,6 тыс.руб. По сравнению с 2005 годом убытки, наоборот, увеличились на 28,2 млн.руб. или на 37,6%, в том числе у хозяйствующих субъектов: г.Сухум – на 14,3 млн.руб. (на 71,2%); Гагрского района – на 13,7 млн.руб. (на 36,7%); Очамчырского – на 1,1 млн.руб. (на 67,3%) и др. Общее число убыточных хозяйств за 2006 год составило 380 единиц, на 138 больше, чем в 2005 году.

Из-за убыточной деятельности практически районы не располагают собственными средствами для восстановления и развития экономики региона.

Отрицательное влияние на финансовое состояние хозяйствующих субъектов оказывает и отвлечение оборотных средств в дебиторскую задолженность, сумма которой на конец 2006 года достигла 655,3 млн.руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 31,3%. В разрезе по отраслям на значительные суммы дебиторская задолженность увеличилась у предприятий: торговли – на 110,8 млн.руб. (на 80,4%); курортов и туризма – на 19,3 млн.руб. (на 57,3%); строительства – на 18,5 млн.руб. (на 54,2%). Вследствие убыточной деятельности хозяйствующих субъектов и изъятия из хозяйственного оборота средств в дебиторскую задолженность увеличилось привлечение в хозяйственную деятельность заемных средств, сумма которых достигла 1309,0 млн.руб. и, по сравнению с началом года, увеличилась на 86,3% и на 19,6% превысила абсолютную сумму доходов бюджета республики за 2006 год. На значительные суммы кредиторская задолженность возросла у предприятий: связи – на 303,7 млн.руб. (в 14,2 раза); курортов и туризма – на 123,4 млн.руб. (в 3 раза); строительства – на 78,8 млн.руб. (на 71,8%); торговли – на 69,2 млн.руб. (на 39,0%) и др. По существу, за счет кредиторской задолженности формируется значительная доля оборотных активов.

2. О показателях развития банковской системы

2.1. Основные показатели деятельности коммерческих банков

За 2006 год деятельность коммерческих банков по основным показателям характеризуется следующими данными.

Таблица 2
(тыс.руб.)

№ п/п	П О К А З А Т Е Л И	На 01.01.06г.	На 01.01.07г.
1	Количество действующих коммерческих банков (ед.)	14	15
2	Уставный капитал	28856	57677
3	Собственный капитал	44812	71547*)
4	Валюта баланса	770076	900476
5	кредитные вложения	325102	405325
	- удельный вес кредитных вложений в общей сумме валюты баланса (в %)	60,7	45
6	Просроченная задолженность по кредитам	13124	16369
	- удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений (в %)	4,03	4,03
7	Вклады физических лиц	161100	106130
	- удельный вес вкладов в рублях РФ (в %)	51,7	68,1
	- удельный вес вкладов в инвалюте (в %)	48,3	31,9
8	Финансовый результат	10888	9664
	в том числе:		
	- прибыль	11950	13919
	- убытки	1062	4255
9	Приход наличных денег в кассы коммерческих банков в рублях Российской Федерации	2921966	4128219

*) Сумма 71547 тыс.руб. отражена с учетом уменьшения на отрицательный показатель собственного капитала по двум банкам на сумму 6804 тыс.руб.

На конец 2006 года уставный капитал и собственный капитал у коммерческих банков увеличились соответственно на 99,9% и 59,7%, а участие банковского кредита в развитии экономики страны возросло на 24,7%.

При нормативе минимального размера собственного капитала для банков, зарегистрированных до 2006 года – 4 млн.руб. и для вновь открываемых банков – 20 млн.руб. фактическое его наличие составляет:

- в размере до 1 млн.руб. – у 1 банка (6,7%);
- в размере от 1 млн.руб. до 2 млн.руб. – у 2 банков (13,3%);
- в размере от 4 млн.руб. до 6 млн.руб. – у 8 банков (53,4%);
- в размере от 18 млн.руб. до 20 млн.руб. – у 2 банков (13,3%);
- отрицательный показатель наличия собственного капитала – у 2 банков (13,3%) (в том числе у КБ «Гарант-Банк» - 808 тыс.руб. и АКБ «Сбербанк РА» - 5996 тыс.руб.).

2.2. Состояние финансовой надежности банков

По своему финансовому состоянию банки имеют различный уровень и, соответственно, различную возможность для развития банковской деятельности.

Таблица 3

Показатели, отражающие финансовую надежность коммерческих банков

№ п/п	Коммерческие банки	Удельный вес в общей сумме, в %					
		собственного капитала		прибыли		активов	
		2005 г.	2006 г.	2005 г.	2006 г.	2005 г.	2006 г.
1	«Гагра-Банк»	15,8	23,0	41,4	54,0	11,8	13,1
2	«Аграрный Банк»	1,0	0,2	1,6	3,6	2,8	2
3	«Леон-Банк»	3,9	5,9	1,7	4,4	1,9	1,9
4	«Эшера»	1,2	3,4	1,0	0,8	0,4	0,5
5	«Сухум-Банк»	8,1	5,3	-	2,2	1,0	1,2
6	«Гарант-Банк»	10,6	-	10,7	-	13,7	16,1
7	«Башныху-Банк»	4,2	5,7	3,7	1,8	0,6	1,5
8	«Универсал-Банк»	14	7,6	9,7	18,3	15,6	3,9
9	«Инвест-Банк»	6,4	6,3	-	9,4	3,0	5,9
10	«Фининвест Банк»	9,1	5,2	0,5	1,0	2,0	1,7
11	«Престиж»	2,2	1,5	-	1,1	1,1	1,0
12	Очамчырский КБ	2,7	5,3	1,1	0,4	1,1	1,6
13	«Черноморский банк развития»	8,5	5,2	1,2	3,0	1,1	1,9
14	«Сбербанк РА»	12,3	-	27,4	-	53,9	45,5
15	«КИБИТ-БАНК»	-	25,4	-	-	-	2,2
	Итого:	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**	**100**
	Суммарный показатель на конец года (млн. руб.)	44,8	78,3	11,9	13,9	770	900
	Темп роста к предыдущему году	152,9	174,8	148,8	116,8	260,1	116,9

Данные таблицы свидетельствуют о различных возможностях банковского участия в развитии экономики страны. Вклад банков в основном зависит от наличия собственного капитала, размер которого создает и укрепляет доверие клиентов к банкам, а также от размеров его наличия зависит возможность продолжения банковских операций в случаях возникновения текущих убытков. На конец 2006 года не имели минимального размера собственного капитала в сумме 4 млн.руб. банки: «Аграрный-Банк», «Эшера», «Престиж» и, соответственно, не в состоянии обеспечивать надлежащее развитие банковской деятельности и способствовать развитию региональной экономики. Ненадежным является финансовое положение банков: «Гарант-Банк» и АКБ «Сбербанк РА», которые за 2006 год получили убыток и не имеют собственного капитала, в результате нет гарантии выполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

2.3. О выполнении банковских операций

Доля участия каждого банка в обслуживании экономики страны является различной и характеризуется показателями (удельный вес в общей сумме, в %).

Таблица 4

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

№ п/п	Коммерческие банки	По мобилизации денежных средств				По приходу наличных денег				По предоставлению кредитов			
		юридич. лиц		населения (вклады)		в рублях РФ		в долларах США		юридич. лицам		физич. лицам	
		2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006
1	«Гагра-Банк»	18,6	17,4	8,2	21,6	21,7	21,5	3,1	3,8	20,9	16,4	12,6	23,4
2	«Аграрный Банк»	6,6	4,3	0,5	-	1,9	1,6	0,1	0,1	2,7	1,2	1,3	2,3
3	«Леон-Банк»	5,0	3,3	-	-	2,0	2,1	-	-	0,3	4,1	2,4	1,7
4	«Эшера»	0,8	0,5	03	0,2	0,8	0,5	0,4	-	-	0,4	1,1	0,6
5	«Сухум-Банк»	1,7	1,2	-	1,8	0,8	1,4	1,3	0,2	0,7	2,5	1,4	1,1
6	«Гарант-Банк»	15,6	11,2	33,4	29,2	18,0	21,6	33,6	28,6	22,5	18,9	19,1	21,8
7	«Башныху-Банк»	0,4	0,4	0,4	3,8	6,3	2,9	1,4	1,5	0,4	1,9	0,7	1,7
8	«Универсал-Банк»	6,6	5,0	6,7	6,0	2,9	4,2	4,4	4,3	7,6	5,7	8,4	3,1
9	«Инвест-Банк»	2,0	6,2	1,0	0,9	1,3	4,3	0,5	5,1	8,2	7,0	2,8	12,6
10	«Фининвест Банк»	0,9	0,5	-	3,2	0,9	1,4	0,5	3,1	4,6	2,9	3,3	2,9
11	«Престиж»	1,2	1,2	0,2	-	0,7	0,6	0,2	-	1,7	1,0	1,7	1,9
12	Очамчырский КБ	1,1	1,1	0,1	-	0,6	0,6	-	0,1	0,4	2,2	3,8	0,7
13	«Черноморский банк развития»	1,7	2,7	-	-	0,6	0,5	-	-	0,6	3,7	-	1,1
14	«Сбербанк РА»	37,8	45,0	49,2	33,3	41,5	36,8	54,5	53,2	29,4	32,1	41,4	25,1
15	«КИБИТ-БАНК»	-	-	-	-	-	-	-	-				
	Итого:	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	Суммарный показатель на конец года (млн. руб.)	210,5	252,5	161,1	106,1	2922	4128	37,9	34	164,4	203	160,7	202,2
	Темп роста к предыдущему году	181,5	120	132,9	66	178,6	141,3	117	89,7	166,6	123,5	204,2	125,8

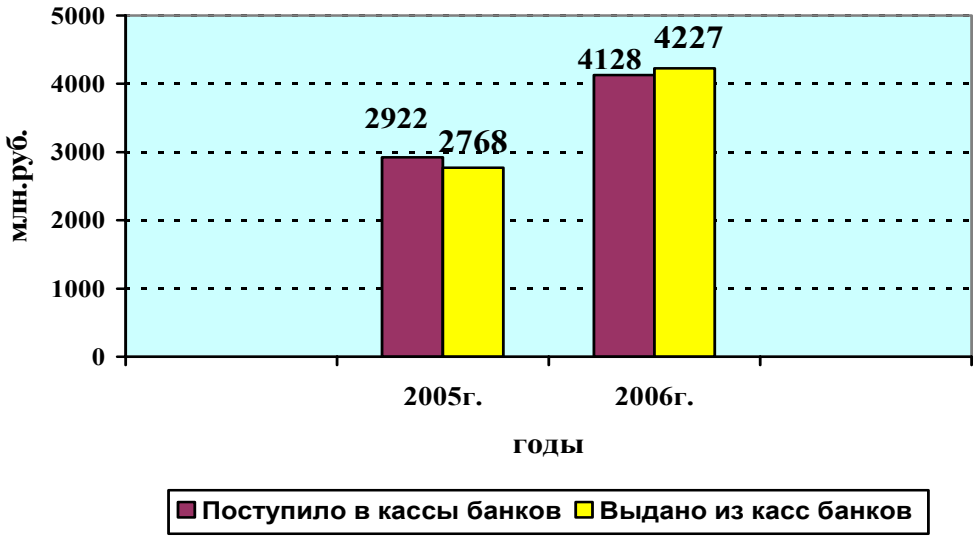
Данные таблицы 4 показывают, что большая часть банков имеют низкую долю участия в мобилизации денежных средств, в наличном денежном обороте и по предоставлению кредитов. При этом у трех банков: «Аграрный-Банк», «Эшера» и «Престиж» за 2006 год доля этих показателей, по сравнению с 2005 годом, даже снизилась.

2.3.1. Налично-денежный оборот

Оборот наличных денег, учтенный коммерческими банками за 2006 год, по сравнению с 2005 годом, увеличился на 46,8%, в том числе по поступлениям в кассы банков – на 41,3%, по выдачам из касс банков – на 52,7%. Сложившаяся динамика в значительной степени обусловлена ростом объема и цен розничного товарооборота и услуг и повышением номинальных доходов населения (увеличением заработной платы, пенсий, пособий и т.п.).

Таблица 5

Динамика приходных и расходных кассовых оборотов коммерческих банков



Опережающая динамика выдач, по сравнению с поступлениями наличных денег, в целом по коммерческим банкам за 2006 год была обусловлена недостаточным обеспечением собственными поступлениями потребностей в наличных деньгах в ряде районов Абхазии. Например, доля собственных поступлений в сумме выдач составляла: в Гулрыпшском районе – 33,7%; Очамчырском – 40,3%; Ткуарчалском – 66,6%; Гудаутском – 87,5% и Сухумском – 90,7% (в этом районе темп роста поступлений наличных денег к уровню 2005 года составил – 82,9%).

В приходной части высокий рост, по сравнению с 2005 годом, сложился по поступлениям на текущие счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – в 12,3 раза (а по АКБ «Сбербанк Абхазии» - в 29,8 раза), и по налогам и сборам – в 2,1 раза.

Наибольший удельный вес в структуре приходной части составили: выручка от реализации товаров и услуг соответственно 39,2% и 8,4%; поступления на счета предпринимателей (без образования юридического лица) – 8,2%.

Динамика расходной части кассовых оборотов была обусловлена значительным ростом выдач: со счетов по вкладам физических лиц – в 2 раза; со счетов предпринимателей (без образования юридического лица) – в 4,2 раза; при покупке у физических лиц инвалюты – в 1,6 раза. Наибольший удельный вес в структуре расходных операций составили выдачи: на заработную плату – 23,3%; на покупку товарно-материальных ценностей и ГСМ – 19,5%; пенсий и пособий – 12,8% и на другие цели – 17,2%.

Следует отметить, что за 2006 год, по сравнению с 2005 годом, широкое развитие получили операции переводов денежных средств по поручению физических лиц, что, соответственно, и нашло отражение в динамике роста оборота наличных денег по этим опе-

рациям как по поступлениям, так и по выдачам, особенно по банкам: АКБ «Сбербанк Абхазии» и «Гарант-Банк».

Также за 2006 год, по сравнению с 2005 годом, снизился интерес граждан к наличной иностранной валюте. Темп роста выдачи денежной наличности из касс банковской системы при покупке валюты у граждан на 73,1 процентных пункта опережал динамику поступлений денежной наличности в кассы банков. Доля валютно-обменных операций за 2006 год, по сравнению с 2005 годом, по покупке инвалюты сократилась на 1,9 процентного пункта, а по продаже увеличилась на 0,5 процентных пункта.

2.3.2. Кредитные отношения

На конец 2006 года суммарный объем источников средств (пассив сводного баланса) составил 900,5 млн.руб. и, по сравнению с 2005 годом, увеличился на 16,9%. Ресурсная база по привлеченным средствам (включая межбанковские кредиты) увеличилась на 27,5%, а ее доля возросла на 5,3 процентного пункта. Из 15 коммерческих банков наличие средств на счетах клиентов (юридических и физических лиц) увеличилось у 10 банков (66,7%). Значительную долю в совокупных привлеченных средствах занимает АКБ «Сбербанк Абхазии» - 39,1%, в том числе его доля в средствах на счетах клиентов составляет 40,8%, а по вкладам населения – 33,3% (по сравнению с 2005 годом увеличилась на 3 процентных пункта).

Пополнение ресурсной базы было обеспечено в основном за счет двух основных источников: средств клиентов (на расчетных, текущих и других счетах и вкладов населения, составляющих 72,6% общей суммы прироста пассивов по коммерческим банкам) и собственных средств – 22,7%.

Увеличение ресурсной базы соответственно изменило и структуру пассивов балансов коммерческих банков, которая по их сводному балансу на 1 января 2007г. является следующей:

- средства на счетах клиентов (без вкладов населения) – 42,7%;
- вклады населения – 11,8%;
- полученные межбанковские кредиты – 8,3%;
- собственные средства – 11,4%;
- прочие пассивы – 25,8%.

Абсолютная сумма средств на счетах юридических и физических лиц на конец 2006 года составляла 384,2 млн.руб. и, по сравнению с 2005 годом, увеличилась на 37,3%. Вклады населения, наоборот, уменьшились на сумму 55 млн.руб., в том числе в инвалюте – на 22,1 млн.руб. Структура суммы вкладов – 106127 тыс.руб. по срокам хранения является следующей:

- до востребования - 28447 тыс.руб. - 26,8%;
- до 30 дней - 160 тыс.руб. - 0,2%;
- от 31 до 90 дней - 11491 тыс.руб. - 10,8%;
- от 91 до 180 дней - 5871 тыс.руб. - 5,5%;
- от 181 дня до 1 года - 16203 тыс.руб. - 15,3%
- от 1 года до 3 лет - 38053 тыс.руб. - 35,8%;
- свыше 3 лет - 5902 тыс.руб. - 5,6%.

Основную сумму составляют вклады сроком хранения от 181 дня до 3 лет и свыше, на долю которых приходится 56,7% общей их суммы, что свидетельствует о проявлении доверия населения к банковской системе. Также за вклады в банках население получает и значительные доходы. За 2006 год расходы банков на уплату процентов за вклады составили 29,8 млн.руб.

Сложившиеся ресурсные возможности в банковской системе позволили увеличить объемы выдачи кредитов. На конец 2006 года общий объем кредитных вложений, по сравнению с 2005 годом, увеличился на 24,7% и составил 405,3 млн.руб., а их удельный вес в общей сумме активов увеличился на 3,7 процентного пункта и достиг 45,1%. Более

высокий их удельный вес в активах имеют банки: «Фининвест Банк» - 77%; «Инвест-Банк» - 75%; «Леон-Банк» - 70%; «Гагра-Банк» - 68% и др. Объемы кредитных вложений за 2006 год значительно возросли у банков: «Леон-Банк» - в 2,7 раза; «Инвест-Банк» - в 2,1 раза; «Гагра-Банк» - в 1,5 раза и др.

Свыше 60% общей суммы кредитных вложений занимают кредиты, предоставленные в рублях Российской Федерации, и коммерческие банки, по существу, являются основными кредиторами экономики республики. По сводному балансу коммерческих банков на конец 2006 года на 1 рубль размещенных средств клиентов (на счетах юридических и физических лиц, включая вклады) в экономику вложено 83 коп. и к 2005 году темп роста составил 102,8%. По данным балансов некоторых банков на 1 января 2007 года на рубль размещенных средств кредитные вложения в экономику являются значительными. Например, по банкам они составляли: «Инвест-Банк» - 2,37 руб.; «Фининвест Банк» - 2,33 руб.; «Сухум-Банк» - 1,48 руб.; «Гагра-Банк» - 1,15 руб. и др. По некоторым банкам кредитные вложения на рубль размещенных средств клиентов значительно ниже среднего показателя в целом по банкам. Например, у банков: «Аграрный-Банк» - 0,47 руб.; «Гарант-Банк» - 0,65 руб.; «Башныху-Банк» - 0,69 руб.; Очамчырский КБ – 0,81 руб., что свидетельствует о нерациональном использовании кредитных ресурсов с целью повышения доходности кредитных операций.

В целом по банкам состояние кредитных вложений характеризуется следующими показателями.

Таблица 6

Состояние кредитных вложений по коммерческим банкам

№ п/п	Наименование ссудозаемщиков	На 1 января 2006 г.		На 1 января 2007 г.		Темп роста (в %)
		млн. руб.	уд.вес (%)	млн. руб.	уд.вес (%)	
1	Госпредприятия	46,3	14,3	42,2	10,4	90,6
2	Негосударственный сектор (юридические лица)	118,1	36,3	159,2	39,3	134,8
3	Другие банки	-	-	1,7	0,4	-
	Итого по юридическим лицам	164,4	50,6	203,1	50,1	123,5
4	Предприниматели и другие физические лица	160,7	49,4	202,2	49,9	125,8
	Всего:	**325,1**	**100**	**405,3**	**100**	**124,7**

Данные таблицы показывают, что значительная часть кредитных ресурсов используется для выдачи кредитов частному сектору, на долю которых приходится 89,2% общей суммы кредитных вложений и, по сравнению с 2005 годом, эта доля увеличилась на 3,5 процентного пункта, в то же время доля кредитов, предоставленных предприятиям государственного сектора экономики, снизилась на 3,9 процентного пункта.

Серьезным недостатком в кредитных отношениях является наличие просроченных ссуд и процентов, сумма которых на 1 января 2007 года составляет соответственно 16,4 млн.руб. и 8,9 млн.руб. В значительных суммах просроченные ссуды и проценты числятся на балансах у банков: «Гарант-Банк», «Инвест-Банк», «Престиж», АКБ «Сбербанк РА», «Леон-Банк», «Очамчырский КБ» (просроченные ссуды) и др.

Необходимо отметить, что, исходя из сумм фактически полученных процентов (отраженных в отчетах о прибылях и убытках за 2006 год) и среднегодовых сумм задолженности по выданным ссудам, процентные ставки являются значительно низкими, по сравнению с указанными в кредитных договорах. В результате некоторыми банками недополучены значительные суммы процентных доходов, особенно, по кредитам, предоставленным в инвалюте. Например, недополучили процентный доход банки: АКБ «Сбербанк РА»

- 19,6 млн.руб. (в том числе за кредиты, предоставленные в инвалюте – 13,6 млн.руб.); «Гарант-Банк» - 10,3 млн.руб. (7,5 млн.руб.), в целом этим банком от кредитных операций получен убыток в сумме 7,6 млн.руб. (уплачено процентов за кредитные ресурсы 19,1 млн.руб., а получено процентного дохода – 11,5 млн.руб.); «Инвест-Банк» - 2,3 млн.руб. (1,5 млн.руб.); «Леон-Банк» - 1,6 млн.руб. и др.

За 2006 год из 15 банков получили прибыль 12 банков в общей сумме 13,9 млн.руб., а три банка: «Гарант-Банк», АКБ «Сбербанк РА» и «КИБИТ-БАНК» (образованный в конце 2006 года) получили убыток соответственно в суммах – 45 тыс.руб., 4098 тыс.руб. и 112 тыс.руб.

По размеру полученной прибыли банки распределяются:

до 500 тыс.руб. - 7 банков (58,4%);
от 501 тыс.руб. до 1 млн.руб. - 2 банка (16,7%);
от 1 млн.руб. до 2 млн.руб. - 1 банк (8,3%);
от 2 млн.руб. до 3 млн.руб. - 1 банк (8,3%)
от 7 млн.руб. до 8 млн.руб. - 1 банк (8,3%).

Данные показывают, что абсолютное большинство рентабельно работающих банков за 2006 год получили прибыль в незначительной сумме – до 500 тыс.руб., практически не имеется резерва для формирования собственного капитала и развития банковской деятельности.

Принимая во внимание значение и роль банковской системы в развитии экономики страны, Национальный банк считает необходимым укрепление финансовой надежности самих банков, увеличение собственного капитала до минимально установленного размера – 20 млн.руб. за счет повышения уровня рентабельности и расширения состава учредителей.

Для обеспечения надежной и стабильной работы необходимо принятие мер по соблюдению обязательных экономических нормативов, которые были нарушены на конец 2006 года. Особенно большое их число нарушили банки: АКБ «Сбербанк РА» - 8; «Аграрный-Банк» - 7; «Гарант-Банк», «Эшера» и «Престиж» - каждый по 6, и др. Улучшили показатели соблюдения нормативов банки: «Сухум-Банк», «Башныху-Банк» (которыми не были соблюдены нормативы только по одному показателю) и три банка: «Фининвест Банк», «Очамчырский КБ» и «КИБИТ-БАНК» обеспечили соблюдение всех обязательных нормативов.

Из 15 банков 7 (или 46,7%) нарушили норматив текущей ликвидности ($Н_3$), что свидетельствует о финансовой ненадежности по выполнению обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Принимая во внимание, что с 1 апреля 2007 года предусматривается введение резервирования на возможные потери по ссудам, показатель указанного норматива должен определяться с учетом категорий качества ссуд.

Несмотря на рекомендации Национального банка о порядке совершения операций по счетам бухгалтерского учета, связанные с завершением итогов года (изложенные в письме от 25 декабря 2006г. № 18011-б/326), некоторые банки не приняли их во внимание и допустили ошибки при закрытии ряда счетов.

Национальный банк РА предлагает принять меры к обеспечению финансовой устойчивости банка и активизации банковской деятельности, и с этой целью, в первую очередь, необходимо определить источники увеличения размеров прибыли, в частности, за счет повышения уровня кредитной активности, т.е. полноты использования привлеченных средств, повышения рентабельности активов, уставного капитала, а также расширения банковских операций, приносящих доход.

Также необходимо повысить качество внутреннего контроля за совершением банковских операций, за осуществлением кредитной политики, за качеством отчетности и соблюдением обязательных экономических нормативов.