«Аналитический обзор развития Экономики Республики Абхазия и банковской системы за 2007 год»

1. Основные показатели развития экономики Республики Абхазия за 2007 год

За 2007 год по ряду отраслей экономики Республики Абхазия были достигнуты позитивные показатели. Были выполнены плановые задания и достигнут темп роста к уровню 2006 года: по объему подрядных работ соответственно на 210,6% и 201,3%. Увеличились объемы розничного товарооборота, по оказанию платных услуг населению и по внешнеэкономическому обороту, и темпы роста соответственно составили 156,7%; 155,7% и 120,5%. Также возросло направление средств на оплату труда на 39% и увеличилась среднемесячная заработная плата на 35%.

Вместе с тем, по ряду отраслей плановые показатели не выполнили и темпы роста, достигнутые в 2007 году - были ниже темпов 2006 года, что отражено в таблице 1.

Таблица 1

Основные показатели социально-экономического развития Республики Абхазия

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Темпы роста 2007г. к 2006 году, в %	Справочно: темп роста 2006г. к 2005 году, в %	Улучшение «+» ухудшение «–»
1	Объем продукции промышленных предприятий	100,5	91,5	+ 9
2	Объем реализации продукции промышленных предприятий	101,3	149,4	- 48,1
3	Объем подрядных работ	201,3	155,8	+ 45,5
4	Объем розничного товарооборота по официально учтенным предприятиям	156,7	185,5	- 28,3
	в том числе:			
	- оборот общественного питания	144,7	135,3	+ 9,4
5	Объем платных услуг населению по официально учтенным предприятиям	155,7	133,0	+ 22,7
6	Заготовка табачного сырья	35,7	26,7	+ 9
7	Заготовка сортового чайного листа	18,9	173	- 154,1
8	Заготовка цитрусовых плодов	130,3	34,4	+ 95,9
9	Заготовка овощей	185	50,5	+ 134,5
10	Прибыль	141,5	126,9	+ 14,6
11	Дебиторская задолженность	168,8	131,3	- 37,5
12	Кредиторская задолженность	120,5	186,3	+ 65,8
13	Среднесписочная численность работников	102,9	96	+ 6,9
14	Средства, направленные на оплату труда	139	138,6	+ 0,4
15	Среднемесячная заработная плата одного работника	135,1	144,6	- 9,5
16	Численность официально зарегистрированных безработных (человек на конец года)	496	553	+ 57
17	Индекс цен продовольственных товаров (декабрь 2007г. к декабрю 2006г., к декабрю	118,1	118,5	+ 0,4

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Темпы роста 2007г. к 2006 году, в %	Справочно: темп роста 2006г. к 2005 году, в %	Улучшение «+» ухудшение «–»
	2005г.)			
18	Внешнеторговый оборот, всего (в млн.руб.)	4695,7	3897,4	+ 798,3
	в том числе:			
	- экспорт	548,1	627,2	- 79,1
	- импорт	4147,6	3270,2	877,4
	Темп роста к 2006 году, всего (в %)	120,5	116,6	+ 3,9
	в том числе:			
	- по экспорту	87,4	80,1	+ 7,3
	- по импорту	126,8	127,8	- 1

Данные таблицы 1 показывают, что по объему промышленной продукции план выполнен только на 59,9%, а темп роста составил 100,5%. Недодано продукции, по сравнению с планом, на 303,6 млн.руб., а темп роста оказался ниже планового на 17%. Не выполнен план и по прибыли в целом по республике на 8,8%, недополучено прибыли в сумме 49796,6 тыс.руб. (при плане – 566313,9 тыс.руб. получено 516517,3 тыс.руб.). Из 8 регионов план по прибыли выполнили только 2 – г.Сухум и Гудаутский район. Вообще не получили прибыли (из-за превышения сумм убытков над суммой прибыли) районы: Очамчырский (при плане прибыли – 11922,4 тыс.руб.); Ткуарчалский (при плане – 2518,1 тыс.руб.) и Галский (при плане – 3350,9 тыс.руб.).

За 2007 год убытки увеличились на 88731,6 тыс.руб. и снизились только по Гагрскому району – на 3924,2 тыс.руб. На значительные суммы они увеличились у хозяйствующих субъектов: г.Сухум – на 76422,1 тыс.руб.; Гудаутского района – на 5086,9 тыс.руб.; Очамчырского – на 3155,3 тыс.руб.; Галского района – на 3102,9 тыс.руб.

Из-за убыточной деятельности ряд хозяйствующих субъектов не имеют собственных оборотных средств, испытывают финансовые затруднения, не обеспечивают своевременные расчеты по обязательным платежам (в бюджет и внебюджетные фонды), по возврату банковских ссуд и с другими кредиторами. При этом значительные суммы денежных средств отвлечены хозяйствующими субъектами из хозяйственного оборота в дебиторскую задолженность, сумма которой на конец 2007 года достигла 1106,2 млн.руб. и, по сравнению с 2006 годом, увеличилась на 68,8%, и увеличилась она по всем регионам (за исключением Галского района).

Вследствие недостатка собственных оборотных средств и отвлечения оборотных средств в дебиторскую задолженность хозяйствующими субъектами вовлечена в оборот значительная сумма заемных средств, которая за 2007 год увеличилась на 268,3 млн.руб. и на конец года составила 1577,3 млн.руб. – увеличилась на 20,5%.

2. О показателях развития банковской системы

2.1. Показатели по основной банковской деятельности

В течение 2007 года банковской системой в целом обеспечивалось выполнение возложенных на нее законодательством функций и задач.

По основным направлениям банковской деятельности за 2007 год показатели являются следующими:

Таблица 2

(в тыс.руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	На 01.07.08г.	На 01.01.08г.
1	Количество действующих коммерческих банков (ед.)	15	14*
2	Уставный капитал	57677	189332
3	Собственный капитал**	71547	218232
4	Валюта сводного баланса	900476	1634169
5	Кредитные вложения	405325	995147
	- удельный вес кредитных вложений в общей сумме совокупных активов (в %)	45	60,9
6	Просроченная задолженность по кредитам	16369	6691
	- удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений (в %)	4,03	0,67
7	Резервы на потери по ссудам	-	14785
8	Вклады физических лиц	106130	146973
	- удельный вес вкладов в рублях Российской Федерации (в %)	68,1	84,7
	- удельный вес вкладов в инвалюте (в %)	31,9	15,3
9	Финансовый результат	9664	31268
	в том числе:		
	- прибыль	13919	36263
	- убыток	4255	4995
10	Приход наличных денег в кассы коммерческих банков в рублях Российской Федерации	4128219	6023350

Примечание:

*) Без коммерческих банков: «Башныху-Банк» и «ВестКомБанк», у которых в 2007 году была отозвана лицензия и которые по решению Арбитражного суда РА ликвидированы.

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

Показатели таблицы 2 свидетельствуют:

- об увеличении уставного и собственного капитала соответственно – в 3,3 раза и в 3 раза;
- кредитных вложений – в 2,4 раза;
- прибыли – в 3,2 раза.

При нормативе минимального размера собственного капитала для действующих банков в размере 20 млн.руб. фактическое его наличие на 1 января 2008 года составляло в размере:

- до 5 млн.руб. – у 4 банков (28,6%);
- в размере от 17 млн.руб. до 20 млн.руб. – у 3 банков (21,4%);

2.2. Состояние финансовой надежности банков

Финансовая надежность банка в основном определяется размером его собственного капитала, рентабельной деятельностью и суммой активов.

По этим показателям доля каждого банка в общих суммах характеризуется данными таблицы 3.

Таблица 3

Показатели, отражающие финансовую надежность коммерческих банков на конец года

№ п/п	Коммерческие банки	Удельный вес в общей сумме (в %)					
		собственного капитала		прибыли		активов	
		2006	2007	2006	2007	2006	2007
1	«Гагра-Банк»	23	13,8	54	37,3	13,1	11,6
2	«Аграрный-Банк»	0,2	1,0	3,6	2,4	2	1,3
3	«Леон-Банк»	5,9	1,4	4,4	-	1,9	2,2
4	СРКБ «Эшера»	3,4	1,9	0,8	0,3	0,5	0,5
5	«Сухум-Банк»	5,3	9,3	2,2	1,3	1,2	3,3
6	«Гарант-Банк»	-	-	-	4,5	16,1	7,1
7	«Башныху-Банк» *)	5,7	-	1,8	-	1,5	-
8	«Универсал Банк»	7,6	11,3	18,3	24,4	3,9	7,0
9	«Инвест-Банк»	6,3	9,2	9,4	-	5,9	5,2
10	«Фининвест Банк»	5,2	9,2	1,0	1,2	1,7	4,0
11	«КИБИТ-Банк»	25,4	9,2	-	2,1	2,2	5,0
12	«Банк-Престиж»	1,5	9,0	1,1	0,2	1,0	2,3
13	Очамчырский КБ	5,3	1,8	0,4	0,9	1,6	1,6
14	«Черноморский банк развития»	5,2	9,4	3,0	-	1,9	2,8
15	«Сбербанк Абхазии»	-	13,5	-	25,4	45,5	46,1
	Итого:	100	100	100	100	100	100
	Суммарный показатель на конец года (млн.руб.)	78,3	218,2	13,9	36,2	900	1634,2
	Темп роста к предшествующему году (в %)	174,8	278,7	116,8	260,4	116,9	181,6

Примечание:
*) КБ «Башныху-Банк» и КБ «ВестКомБанк» ликвидированы в конце 2007 года.

Данные таблицы 3 отражают различные возможности банковского участия в развитии экономики страны. За 2007 год, по сравнению с 2006 годом, эти возможности значительно увеличились, и по некоторым банкам возрос их удельный вес в общих показателях.

2.3. О выполнении банковских операций

Вместе с тем, финансовой надежностью банка определяется его возможность обслуживания клиентов, предоставление им услуг, что характеризуется показателями таблицы 4.

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			
		юридических лиц		населения (вклады)		в рублях РФ		в долларах США		юридическим лицам		физическим лицам и предприним.	
		2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
1	«Гагра-Банк»	17,4	10,4	21,6	21,9	21,5	20,0	3,8	4,3	16,4	15,3	23,4	7,4
2	«Аграрный-Банк»	4,3	1,6	-	-	1,6	1,9	0,1	0,1	1,2	0,6	2,3	0,3
3	«Леон-Банк»	3,3	2,9	-	-	2,1	1,8	-	-	4,1	0,3	1,7	7,0
4	СРКБ «Эшера»	0,5	0,3	0,2	0,2	0,5	0,2	-	0,01	0,4	-	0,6	0,1
5	«Сухум-Банк»	1,2	1,0	1,8	4,0	1,4	1,9	0,2	0,8	2,5	1,4	1,1	3,4
6	«Гарант-Банк»	11,2	8,3	29,2	0,8	21,6	18,5	28,6	13,7	18,9	6,0	21,8	9,7
7	«Башныху-Банк» *	0,4	-	3,8	-	2,9	-	1,5	-	1,9	-	1,7	-
8	«Универсал Банк»	5,0	12,6	6,0	6,7	4,2	7,7	4,3	3,8	5,7	6,4	3,1	2,4
9	«Инвест-Банк»	6,2	3,1	0,9	0,2	4,3	3,8	5,1	3,0	7,0	6,0	12,6	7,2
10	«Фининвест Банк»	0,5	0,2	3,2	13,7	1,4	1,9	3,1	5,0	2,9	3,2	2,9	9,1
11	«Банк-Престиж»	1,2	1,2	-	-	0,6	1,0	-	0,7	1,0	3,5	1,9	2,6
12	Очамчырский КБ	1,1	2,4	-	-	0,6	0,7	0,1	0,01	2,2	0,3	0,7	2,4
13	«Черноморский банк развития»	2,7	0,8	-	-	0,5	1,3	-	1,0	3,7	-	1,1	8,8
14	«Сбербанк Абхазии»	45,0	54,1	33,3	52,5	36,8	38,6	53,2	66,6	32,1	46,8	25,1	38,7
15	«КИБИТ-Банк»	-	1,1	-	-	-	0,6	-	1,0	-	10,2	-	0,9
	Итого:	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	Суммарный показатель на конец года (млн.руб.)	252,5	544,6	106,1	147	4128	6023,3	34	41,6	203,1	607,0	202,2	388,1
	Темп роста к предшествующему году (в %)	120	215,7	66	138,6	141,3	145,9	89,7	122,4	123,5	298,9	125,8	191,9

Примечание:

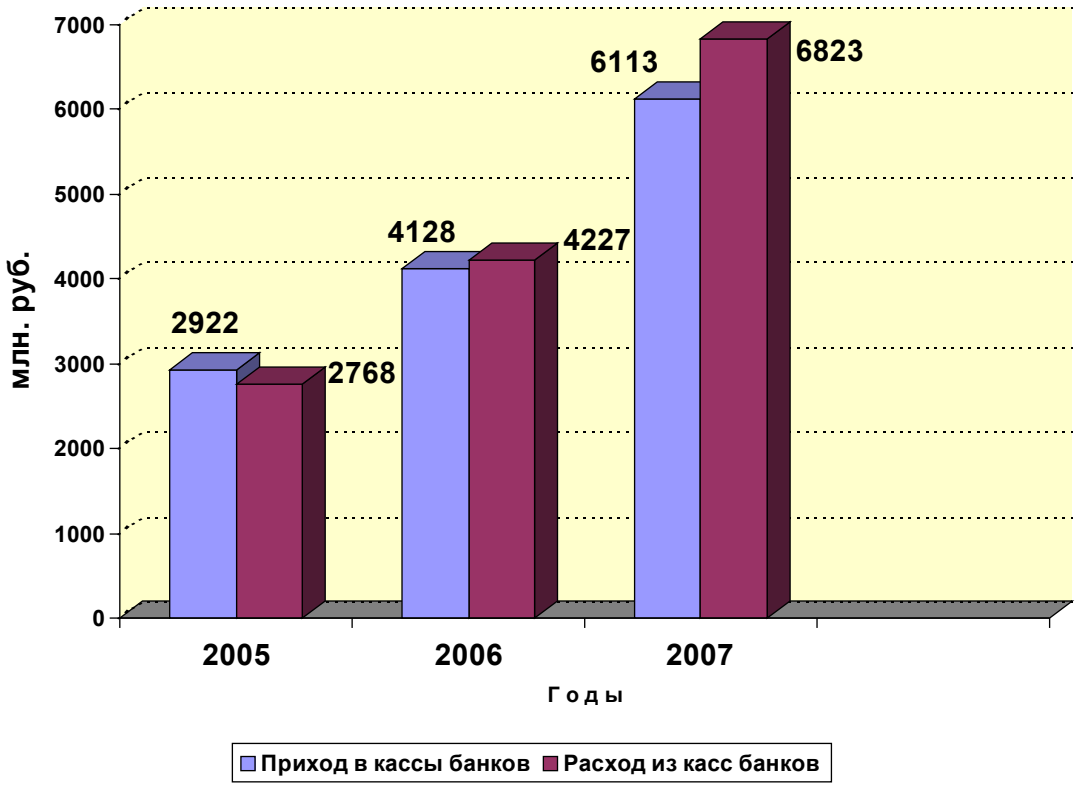
*) КБ «Башныху-Банк» и КБ «ВестКомБанк» ликвидированы в конце 2007 года.

2.3.1. Налично-денежный оборот

Налично-денежный оборот, учтенный коммерческими банками за 2007 год в рублях Российской Федерации, составил 12937 млн. руб. и, по сравнению с 2006 годом, увеличился на 54,8%, в том числе по приходу – на 48,1% и по расходу – на 64,4%.

Показатели по приходу и расходу наличных денег по коммерческим банкам характеризуются данными таблицы 5.

Таблица 5



Сложившаяся динамика кассовых оборотов по банкам в значительной степени обусловлена ростом объемов розничного товарооборота и услуг, а также повышением цен, ростом номинальных доходов населения (увеличением заработной платы, пенсий, пособий и т.п.).

Поступления наличных денег в кассы банков за 2007 год, по сравнению с 2006 годом, увеличились по всем основным источникам. Наибольший удельный вес в структуре поступлений в кассы банков занимали: торговая выручка – 37,3%; поступления от реали-

зации платных услуг – 8,2%; поступления на счета предпринимателей без образования юридического лица – 4,3%.

Наибольший удельный вес в структуре расхода наличных денег из касс банков занимают выдачи: на выплату заработной платы – 24,2%; на покупку ТМЦ и ГСМ – 16,7%; на выплату пенсий, пособий – 9,7%; на закуп сельхозпродуктов.

В связи с возрастающими расходами на оплату труда и выплаты пенсий и пособий в указанных районах должны быть приняты меры по увеличению поступлений наличных денег в кассы банков путем усиления контроля за соблюдением кассовой дисциплины, привлечения вкладов (депозитов) физических лиц, а также внедрения безналичных расчетов.

2.3.2. Состояние кредитных отношений

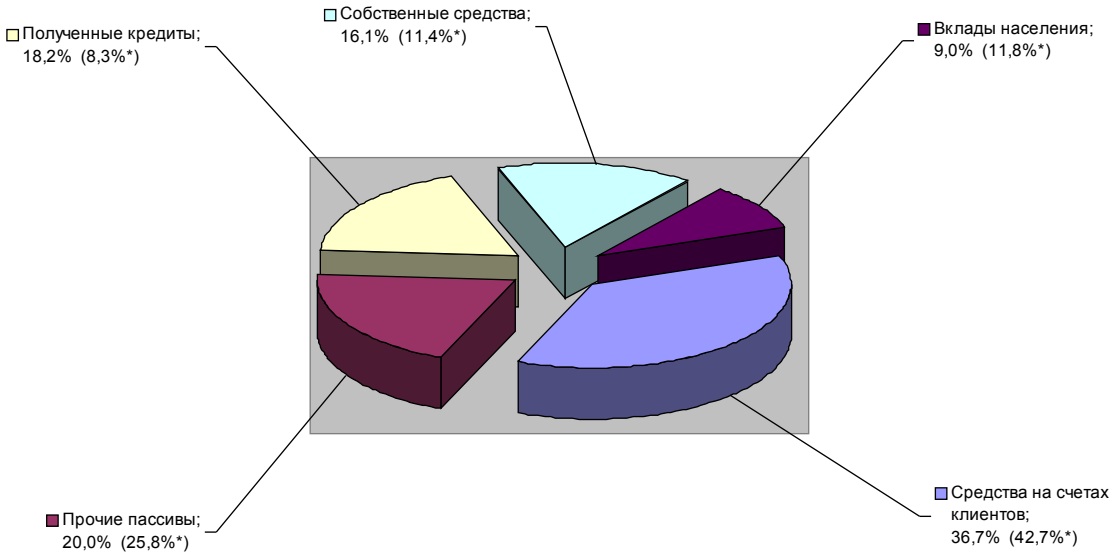
На конец 2007 года валюта сводного баланса по коммерческим банкам составила 1634,2 млн.руб., по сравнению с 2006 годом - увеличилась на 81,5%, в том числе за счет привлеченных средств (межбанковских кредитов, средств на счетах юридических и физических лиц (включая вклады) – на 75% (на сумму 424 млн.руб.).

В целом, структура пассивов по сводному балансу коммерческих банков на 1 января 2008 года, в сопоставлении с аналогичными показателями структуры за 2006 год, характеризуются показателями таблицы 6.

Таблица 6

Структура пассивов коммерческих банков на 01.01.2008г.

(в %)



*) в 2006 году

Данные таблицы свидетельствуют о позитивных изменениях в структуре пассивов, по сравнению с 2006 годом, в частности, на 4,7 процентного пункта увеличилась доля собственных средств, на 10 процентных пунктов увеличилась доля межбанковских кредитов и сократилась на 2,6 процентного пункта доля более дорогих источников кредитных ресурсов – вкладов населения.

На 1 января 2008 года сумма вкладов населения составила 147 млн.руб., по сравнению с 1 января 2007 года - увеличилась на 40,9 млн.руб. или – на 38,5%.

По срокам хранения вклады значительно дифференцированы, и структура их отражена в таблице 7.

Таблица 7

Структура вкладов населения по срокам их хранения

(в тыс.руб.)

№ п/п	Сроки хранения вклада	На 1 января		Удельный вес на 1 января (в %)		Темп роста (в %)	
		2007г.	2008г.	2007г.	2008г.	суммы	уд. веса
1	До востребования	28447	28370	26,8	19,3	99,7	73,1
2	До 30 дней	160	180	0,2	0,1	112,5	50,0
3	От 31 до 90 дней	11491	9425	10,8	6,4	82,0	59,3
4	От 91 до 180 дней	5871	24301	5,5	16,5	413,9	300
5	От 181 дней до 1 года	16203	28190	15,3	19,2	174,0	125,5
6	От 1 года до 3 лет	38053	43914	35,8	29,9	115,4	83,5
7	Свыше 3 лет	5902	12593	5,6	8,6	213,4	153,6
	Итого:	**106127**	**146973**	**100**	**100**	**138,5**	**х**

Данные таблицы 7 свидетельствуют, что, по сравнению с 2006 годом, абсолютная сумма вкладов, принятых банками на сроки от 181 дня до 3 лет и свыше увеличилась на 24539 тыс.руб. или – на 40,8% и составила 84697 тыс.руб., а ее удельный вес в общей сумме вкладов достиг 57,7%, по сравнению с 2006 годом - увеличился на один процентный пункт.

Следует отметить, что доля вкладов в инвалюте значительно сократилась и составила только 15,3% против 31,9% - в 2006 году.

Внесение населением своих сбережений во вклады в банки увеличило ему доходы на 26823 тыс.руб. за счет получаемых процентов за вклады, что способствовало улучшению социального состояния.

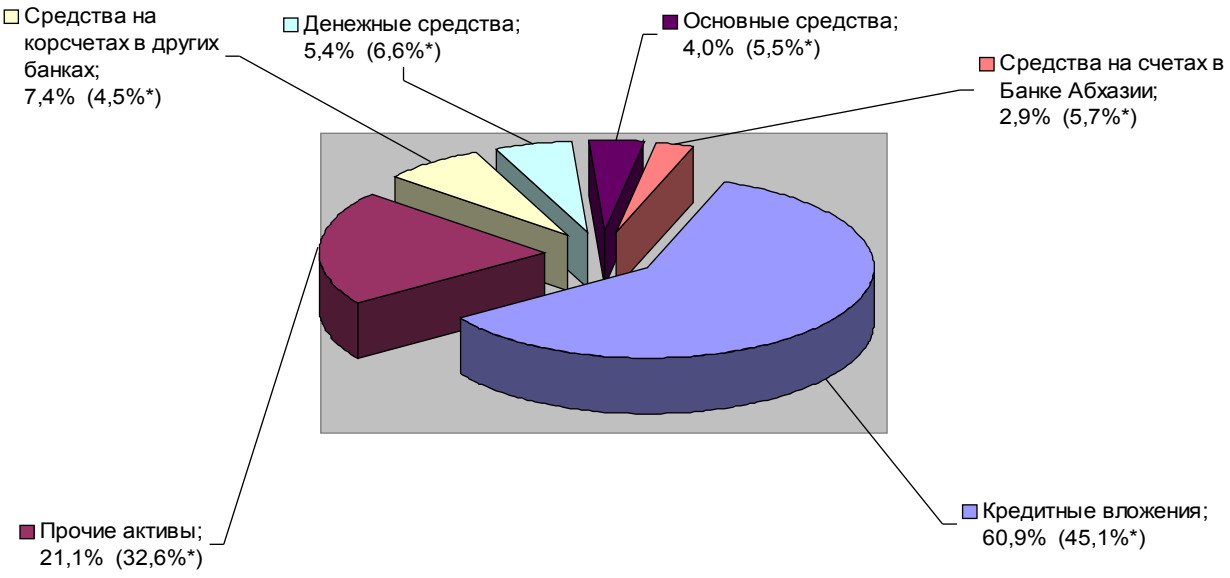
Увеличение у банков собственного капитала, привлеченных средств позволило в 2007 году значительно увеличить активные операции, больше предоставить кредитов своим клиентам (юридическим и физическим лицам).

Структура активов по сводному балансу коммерческих банков на 1 января 2008 года отражена в таблице 8.

Таблица 8

Структура активов коммерческих банков на 01.01.2008 год

(в %)



*) в 2006 году

Данные таблицы 8 свидетельствуют об увеличении за 2007 год, по сравнению с 2006 годом, доли активов, приносящей доход, на 15,8 процентного пункта и составившей 60,9%. В общей сумме увеличения активов на 733,6 млн.руб. на долю прироста выданных ссуд приходится 80,4%.

Общая сумма кредитных вложений у банков на 1 января 2008 года составила 995,1 млн.руб. и на 1 рубль размещенных у банков средств юридических и физических лиц (включая вклады) вложено кредита в экономику 1 руб. 10 коп. По сравнению с 2006 годом - больше на 18 коп. или - на 22%. Кредитные операции являются основным источником формирования доходов, на их долю приходится 50% общей суммы всех доходов.

Кредитные отношения банков с обслуживаемыми клиентами характеризуются показателями таблицы 9.

Таблица 9

Состояние кредитных вложений
по коммерческим банкам

(млн.руб.)

№ п/п	Ссудозаемщики	На 1 января 2007г.		На 1 января 2008г.		Темп роста (в %)
		млн.руб.	уд.вес (в %)	млн.руб.	уд.вес (в %)	
1	Госпредприятия	42,2	10,4	56,0	5,6	132,7
2	Негосударственный сектор (юридические лица)	159,2	39,3	525,4	52,8	330,0
3	Другие банки	1,7	0,4	25,6	2,6	1505,9
	Итого по юридическим лицам:	**203,1**	**50,1**	**607,0**	**61,0**	**298,9**
4	Предприниматели и другие физические лица	202,2	49,9	388,1	39	191,9
	Всего:	**405,3**	**100**	**995,1**	**100**	**245,5**

Показатели таблицы 9 свидетельствуют о расширении кредитных отношений со всеми ссудозаемщиками. На конец 2007 года сумма кредитных вложений, в целом, увеличилась в 2,4 раза, а по негосударственному сектору экономики – в 3,3 раза. Физическим лицам также предоставлено кредитов больше в 1,9 раза, при этом, увеличилась сумма предоставленного кредита и предпринимателям и составила 13,2 млн.руб.

За 2007 год, по сравнению с 2006 годом, значительно сократились кредитные вложения в инвалюте (в долларах США и евро), их доля в общей сумме кредитных вложений составила 22,9% или уменьшилась на 17,1 процентного пункта.

Отрицательным показателем в кредитных отношениях является увеличение у банков степени кредитных рисков из-за нарушения заемщиками сроков возврата кредитов и уплаты процентов. На 1 января 2008 года общая сумма задолженности по пролонгированным ссудам составила 204,6 млн.руб. или – 20,6% общей суммы кредитных вложений, а доля задолженности по просроченной ссуде составила 0,67%. При этом, на долю задолженности по пролонгированным ссудам, выданным в инвалюте, приходится 31%, тогда как в общей сумме кредитных вложений доля ссуд, выданных в инвалюте, занимает значительно низкий процент – 22,9%, что свидетельствует о повышенном кредитном риске по выданным кредитам в инвалюте.

Вместе с тем, следует отметить, что в общей сумме пролонгированных ссуд значительную долю – 46,1% занимает задолженность, числящаяся за физическими лицами,

при удельном весе всей суммы числящейся за ними ссуды в общей сумме кредитных вложений – 39,1%. Все это свидетельствует о необеспеченности погашения кредита в установленные договором сроки и, следовательно, о недостаточном изучении их кредитоспособности при выдаче кредита, а также о недостаточно принимаемых мерах принудительного взыскания задолженности по ссуде.

Введение порядка резервирования на возможные потери по ссудам и, соответственно, показатели информации по форме 115-А свидетельствуют о наличии большой суммы обесцененных ссуд (II-V категории качества) – 161,4 млн.руб. (15,7% общей суммы кредитных вложений, гарантий), на которую начислен резерв на возможные потери в сумме 14,8 млн.руб. (т.е. увеличены расходы).

Все это свидетельствует о финансовых затруднениях ссудозаемщиков, и в этой связи необходимо более критически оценивать кредитоспособность юридических и физических лиц при решении вопроса предоставления кредита. Принимая во внимание, что со второго квартала 2008 года размеры отчислений в резерв будут значительно выше и, соответственно, увеличатся и расходы, это повлияет на уровень доходов и прибыли, а, следовательно, и на финансовую надежность банка.

За 2007 год из 14 банков получили прибыль 11 банков в общей сумме 36,3 млн.руб. или в 2,6 раза больше, чем в 2006 году.

По размеру полученной прибыли банки распределяются:

- до 500 тыс.руб. - 5 банков (45,4%);
- от 501 тыс.руб. до 1 млн.руб. - 2 банка (18,2%);
- от 1 млн.руб. до 2 млн.руб. - 1 банк (9,1%);
- от 8 млн.руб. до 14 млн.руб. - 3 банка (27,3%).

Приведенные сведения показывают, что у половины действующих банков сумма полученной прибыли составляет менее 1 млн.руб. и требуется принятие мер по увеличению доходов и, соответственно, прибыли, как основного источника формирования собственного капитала и обеспечения финансовой устойчивости банка.

В этих целях необходимо повысить качество проведения кредитной политики, направленной на повышение доходности кредитных операций и более эффективное использование кредитных ресурсов в экономике региона. Также, следует повысить контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов и выполнением нормативных актов Банка Абхазии.

И.Ш.АРГУН

Председатель
Национального банка

Республики Абхазия

Отв.- 297-624