

Аналитическая справка о результатах деятельности банковской системы за 9 месяцев 2010г.

1. Основные показатели развития экономики Республики Абхазия за 9 месяцев 2010г.

1.1. Объем промышленного производства по официально учтенным предприятиям.

За девять месяцев 2010г. в целом по республике объем промышленного производства составил 1127,1363 млн. руб. при плане 983,8574 млн. руб., уровень выполнения плана составил 114,6%. К соответствующему периоду 2009г. темп роста достиг 162,6%. Из восьми регионов не обеспечили выполнение плановых заданий четыре, которыми недодано продукции на 43,5 млн. руб. Низкий показатель выполнения планового задания имеют районы:

- Гулрыпшский - 68,4% (недодано продукции на 7,6 млн. руб.);
- Гагрский - 69% (на 33,2 млн. руб.);
- Сухумский - 72,5% (на 1,6 млн. руб.).

Объем реализации продукции составил 1323,9 млн. руб. темп роста к соответствующему периоду прошлого года достиг 186,8%, и рост достигнут всеми регионами Абхазии.

1.2. Выполнено подрядных работ (включая объем, выполненный физическими лицами) составил 1850,6 млн. руб. при плане 1079,6 млн. руб. уровень выполнения плана составил 171,4%. По сравнению с соответствующим периодом 2009г. их выполнено больше на 641,9 млн. руб., темп роста достиг 149,4%. Не был выполнен план по подрядным работам: г. Сухум на 0,4% или на 2,4 млн. руб., и по Галскому району при плане подрядных работ на 10,9 млн. руб., данных о фактическом выполнении в отчете Госстатистики не содержится.

1.3. Объем розничного товарооборота по официально учтенным предприятиям составил 1528,6 млн. руб. и по сравнению с соответствующим периодом 2009г. увеличился на 188,0 млн. руб. или темп роста достиг 114,0%. Не был достигнут темп роста только по Гудаутскому району, снижение составило 5,1%.

1.4. По оптовой торговле товарооборот составил 4690,1 млн. руб. и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 1075,1 млн. руб. темп роста достиг 129,7%.

1.5. Оказано платных услуг населению по официально учтенными предприятиями на сумму 2489,2 млн. руб. или на 196,9 млн. руб. больше, чем в соответствующем периоде 2009г., а темп роста составил 108,6%. Не был достигнут темп роста в трех регионах: Гудаутском, Гулрыпшском и Галском, у которых он, соответственно, составил – 92,4%, 95,1% и 98,9%.

В общем объеме платных услуг населению услуги учреждениям и курортной сферы составили 970,2 млн. руб., в том числе услуги: санаторно-курортные – на 818,3 млн. руб., туристические и экскурсионные – на 151,9 млн. руб., к соответствующему периоду 2009г. темп роста, соответственно, составил 101,8%, 103,4% и 93,9%. Не был достигнут темп роста по районам:

- Гагрскому, он составил 98,8% (в том числе по санаторно-курортным услугам – 98,7%);

- Гудаутскому району – 93,8% (в том числе по туристическим и экскурсионным услугам – 88,8%).

1.6. В целом по республике план прибыли был выполнен на 86,9% (при плане прибыли 1393,7 млн. руб., фактически получено 1211,8 млн. руб.), недополучено прибыли в сумме 181,9 млн. руб.

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

Таблица 1.

**Выполнение плана прибыли по регионам Абхазии
за 9 месяцев 2010г.**

№ п/п	Регионы	План	фактически		Выполнение плана (%)	Справочно: за 9 мес. 2009г.	
			прибыль	убыток		прибыль	убыток
1	г.Сухум	954,1	1075,4	184,1	93,4	710,4	101,8
	районы:						
2	Гагрский	268,2	198,1	53,4	53,9	216,3	30,8
3	Гудаутский	98,7	77,6	8,0	70,6	90,9	18,6
4	Сухумский	22,0	26,9	7,8	86,7	29,0	7,1
5	Гулрыпшский	28,0	123,6	80,2	155	33,6	14,3
6	Очамчырский	16,3	39,6	4,4	214,6	7,7	3,2
7	Ткуарчалский	2,8	6,7	0,8	211,6	2,0	0,4
8	Галский	3,6	2,9	0,3	73	1,8	0,4
	Итого:	1393,7	1550,8	339,0	86,9	1091,7	176,6

Приведенные данные таблицы 1 свидетельствуют о необеспечении выполнения плана прибыли пятью регионами из восьми или 62,5% и ими недополучено прибыли в сумме 219,2 млн. руб., в том числе в значительных суммах:

- Гагрский район – 123,5 млн. руб. (в том числе предприятия торговли 75 млн. руб., предприятия, оказывающие платные услуги населению – 12,4 млн. руб.; курорты и туризм – 11,6 млн. руб. и др.);
- г. Сухум – 62,8 млн. руб. (в т.ч. предприятия торговли – 67,9 млн. руб.);

- Гудаутский район – 29,0 млн. руб. (в том числе предприятия курортной сферы и туризма – 15,8 млн. руб., организации строительной отрасли – 11,7 млн. руб.).

1.7. Состояние расчетов.

1.7.1. Дебиторская задолженность на 1 октября 2010г. составила 4427,3 млн. руб. и по сравнению с началом года увеличилась на 1169,0 млн. руб. или на 35,9%.

1.7.2. Кредиторская задолженность на 1 октября 2010г. достигла 5185,6 млн. руб. и по сравнению с началом года увеличилась на 2013,7 млн. руб. или на 63,5%.

В разрезе по регионам состояние расчетов отражено в таблице 2.

Таблица 2.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности на 1 октября 2010г. в разрезе по регионам Абхазии

№ п/п	Регионы	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
		на 1 января 2010г.	на 1 октября 2010г.	темп роста (%)	на начало 2010г.	на 1 октября 2010г.	темп роста (%)
1	г.Сухум	1491,2	2516,7	168,8	1869,8	2921,9	156,3
	районы:						
2	Гагрский	1309,3	1252,2	95,6	621,8	885,2	142,4
3	Гудаутский	117,9	153,8	130,4	131,8	204,5	155,2
4	Сухумский	52,7	66,2	125,6	98,6	141,4	143,4
5	Гулрыпшский	103,7	226,8	218,7	195,7	223,8	114,4
6	Очамчырский	123,2	136,5	110,8	203,3	253,5	124,7
7	Ткуарчалский	55,5	66,3	119,5	46,2	546,6	1183,1
8	Галский	4,8	8,8	183,3	4,7	8,7	185,1
	Итого:	3258,3	4427,3	135,9	3171,9	5185,6	163,5

Показатели Таблицы 2 свидетельствуют об отвлечении значительных сумм денежных средств из хозяйственного оборота и это становится устойчивой тенденцией ежегодного роста. Из восьми регионов дебиторская задолженность на 1 октября 2010г. по сравнению с началом года снизилась только в одном - Гагрском районе на 4,4%, а кредиторская увеличилась во всех регионах и в целом уже превышает бюджет республики в несколько раз. Отвлечение средств в расчеты на длительные периоды происходит и за счет банковского кредита.

1.8. О численности работников и средствах, направляемых на оплату труда.

Согласно данным сводного отчета Управления Госстатистики «О численности работников и средствах, направляемых на потребление и оплату труда по Республике Абхазия численность работников составила 38123 человека, а общая сумма расходов на оплату труда 1982331,2 тыс. руб., и среднемесячная заработная плата составила 5777,6 руб.

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

**Численность работников и суммы средств, направленных на оплату труда
в разрезе по регионам Абхазии за январь-сентябрь 2010г.**

№ п/п	Регионы	Среднесписочная численность работников	Средства, направленные на оплату труда (тыс. руб.)	Среднемесячная заработная плата одного работника (в рублях)	Справочно: среднемесячная заработная плата за 9 месяцев в 2009г. (в рублях)
1	г.Сухум	18555	1032749,0	6184,3	5387,5
	районы:				
2	Гагрский	7862	417847,3	5905,3	4962,9
3	Гудаутский	3300	168064,8	5658,7	4490,9
4	Сухумский	765	46424,4	6734,0	5126,3
5	Гулрыпшский	2032	106198,4	5807,0	3982,2
6	Очамчырский	2279	91252,6	4449,0	3465,7
7	Ткуарчалский	1766	69941,1	4400,5	3820,7
8	Галский	1563	49853,5	3620,4	3785,6
	Итого по Абхазии:	38123	1982331,2	5777,6	4886,9
	Справочно:				
	данные за 9 месяцев 2009г.	36211	1592632,0	4886,9	
	темп роста за 9 месяцев 2010г. (%)	105,3	124,5	118,2	

Приведенные показатели в таблице 3 свидетельствуют об увеличении расходов на оплату труда на 24,5% и, соответственно, о росте среднемесячной заработной платы на 18,2%. Вместе с тем, по отдельным отраслям экономики среднемесячная заработная плата является ниже прожиточного минимума (4148 руб.).

В частности, ниже суммы прожиточного минимума выплачивается заработная плата работникам, занятым в: сельском хозяйстве, народном образовании, культуре и искусстве, транспорте.

Некоторыми хозяйствующими субъектами, занятыми в различных отраслях экономики, заработная плата в расчете за месяц выплачивается ниже установленного минимума – 2000 руб., кроме бюджетных, в частности, занятыми в промышленности, строительстве, в торговле и др. отраслях. Эти факты являются многочисленными, и имеют место в г. Сухум, в районах: Гагрском, Гудаутском, Сухумском, Гулрыпшском, Очамчырском и др. районах Абхазии, что снижает доходы местных бюджетов и сокращает наличную денежную массу в обороте экономики региона.

2. Показатели деятельности банковской системы

2.1 Результаты деятельности банковской системы за 9 месяцев 2010 г.

Таблица 4
(тыс. руб.)

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	на 01.01.10г.	на 01.10.10г.	темп роста, %
1.	Количество действующих коммерческих банков	15	15	100,0
2.	Собственный капитал	391192	251733	64,4
3.	в том числе: Уставный капитал	288589	305589	105,9
4.	Валюта сводного баланса	3344795	4409047	131,8
5.	Кредитные вложения:	1798046	2137218	118,9
6.	Уд. вес в активах, %	53,8	48,5	90,1
7.	Пролонгированные ссуды	297565	369998	124,3
8.	Уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	16,6	17,3	104,2
9.	Просроченная задолженность по кредитам	82528	223521	270,8
10.	Уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	4,6	10,5	228,3
11.	Резервы на возможные потери по ссудам	118347	259910	219,6
12.	Депозиты (вклады физ. лиц)	338874	411216	121,3
13.	Уд. вес в рублях РФ, %	76	73	96,1
14.	Уд. вес в инвалюте, %	24	27	112,5
15.	Депозиты юр. лиц	3400	32115	944,6
16.		За 9 мес. 2009г.	за 9 мес. 2010г.	
17.	Финансовый результат	-6912	-92197	в 13,3раз
18.	а) прибыль**	36031	55593	154,2
19.	Количество рентабельных банков	12	8	66,7
20.	б) убыток**	42943	147790	344,1
21.	Количество убыточных банков	3	7	233,3

Примечание:

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

**) Сумма финансового результата отражена с учетом корректировок на сумму прибыли и убытков.

Анализ показателей банковской системы за 9 месяцев 2010 г., отраженный в таблице 4, свидетельствует о наличии финансовых затруднений у банков, что обусловлено несвоевременным возвратом взятых у банков кредитов и неуплаты процентов, что обусловило увеличение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам в большем объеме, и как следствие у банков ухудшились финансовые результаты.

В целом полученная сумма прибыли составила 55,6млн. руб. и на 54,2% больше суммы прибыли, полученной за 9 месяцев 2009 г.. Однако конечный финансовый результат по коммерческим банкам в целом за 9 месяцев 2010 г. отрицательный, сумма убытка на 1 октября составила 92,2 тыс. руб. Из 15 банков семь получили убытки, общая сумма которых достигла 147,8 млн. руб., что больше показателя за 9 месяцев 2009 г. в 3,4 раза.

Уставный капитал хотя и увеличился на 5,9%, но вследствие убыточной деятельности отдельных банков и внесенных коррективов, согласно порядка его расчета, общая сумма собственного капитала сократилась на 139,5 млн. руб. или 35,6%.

Негативным показателем является увеличение просроченной задолженности по кредитам по сравнению с началом года на 141млн. руб., или 2,7раза, что в свою очередь привело к увеличению резервов на возможные потери по ссудам в 2,2 раза. Темп роста просроченной задолженности значительно превысил темп роста кредитных вложений на 138,2 процентного пункта. Пролонгированные ссуды, по сравнению с началом года, увеличились на 24,3%, их удельный вес в общей сумме кредитных вложений вырос на 0,7 процентного пункта.

По состоянию на 1 октября 2010г по сравнению с началом года, наблюдается значительный рост - в 9,4 раза, вкладов юридических лиц. Валюта сводного баланса увеличилась на 31,8%. Менее значительными темпами возросли кредитные вложения, где темп роста составил - 118,9%.

2.2. Структура пассивов

По состоянию на 1 октября 2010 г. валюта сводного баланса коммерческих банков, по сравнению с началом года, увеличилась на 31,8%, составив 4409 млн. руб.

Анализ структуры пассивов банковской системы показывает, что из общей суммы пассивов на привлеченные средства приходится 74,6%, на собственные средства – 10,7% и на прочие – 14,7%.

Данные таблицы 4 свидетельствуют о том, что, по сравнению с началом года, привлеченные средства увеличились на 26,8%, и составили 3287,6 млн. руб. Менее быстрыми темпами возросли собственные средства банков – на 8,7%.

Наблюдается рост средств на счетах клиентов физических лиц на 63,9%, и составили 225,1 млн. руб., также депозиты населения возросли на 21,3%, составив сумму 411,2 млн. руб. Наблюдается значительный рост депозитов юридических лиц по состоянию на 1 октября по сравнению с началом года в 9,4 раз.

**Структура пассивов по сводному балансу коммерческих банков
на 1 октября 2010года**

(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛИ	ПЕРИОД				Темп роста (%)
	01.01.2010г.		01.10.2010г.		
	сумма	уд.вес %	сумма	уд.вес %	
1. Привлеченные средства	2 592 078	77,5	3 287 629	74,6	126,8
в том числе:					
Средства на корр.счетах, открытых др.банкам	4 821	0,1	588	0,0	12,2
Межбанковские кредиты и депозиты, из них:	536 771	16	512 623	11,6	95,5
- кредиты, выданные Национальным Банком	504 850	15,1	467 350	10,6	92,6
Средства на счетах клиентов (юр. лиц)	1 188 297	35,5	1 011 701	22,9	85,1
Депозиты юридических лиц	3 400	0,1	32 115	0,7	944,6
Средства в расчетах	382 565	11,4	4 422	0,1	1,2
Средства на счетах физических лиц	137 350	4,1	225 175	5,1	163,9
- депозиты физических лиц	338 874	10,1	411 216	9,3	121,3
2. Собственные средства (брутто)	435 162	13	472 910	10,7	108,7
3. Прочие средства	317 555	9,5	648 508	14,7	204,2
Итого:	3 344 795	100	4 409 047	100,0	131,8

По состоянию на 1 октября 2010 г., по сравнению с началом года, наблюдается снижение средств на корреспондентских счетах, открытых другим банкам на 87,8% и составили 6 млн. руб. Снижение также наблюдается по межбанковским кредитам и депозитам на 4,5%, уменьшились также кредиты, выданные Национальным Банком - на 7,4%.

В структуре привлеченных средств основную долю занимают:

- средства на счетах клиентов (юридических лиц) – удельный вес составляет 30,8% и, по сравнению с началом года, темп роста составил – 85,1%;
- межбанковские кредиты и депозиты – удельный вес равен 15,6%, темп роста составил 95,5%;
- кредиты, выданные Национальным Банком - удельный вес составляет 14,2% и, по сравнению с началом года, темп роста составил – 92,6%;
- депозиты физических лиц – удельный вес в структуре привлеченных средств составляет 12,5%, и по сравнению с началом года, вклады увеличились на 21,3%.

Вклады населения не только увеличивают ресурсную базу у коммерческих банков, но и обеспечивают получение доходов вкладчиками в виде процентов за вложенные сбережения. За 9 месяцев 2010г. сумма выплаченных процентов составила 27 млн. руб.

Структура вкладов физических лиц по срокам привлечения по состоянию на 1 октября 2010г. следующая:

Таблица 5

**Структура вкладов населения
по сводному балансу коммерческих банков на 1 октября 2010 г.**

тыс. руб.

№	Сроки хранения депозитов	На 01.01.2010 г.		На 01.10.2010 г.		Темп роста (%)
		сумма (тыс. руб.)	уд.вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд.вес (%)	
1.	До востребования	22 532	6,7	59 401	14,5	263,6
2.	До 30 дней	200	0,0	50	0,0	25,0
3.	От 31 до 90 дней	6 427	1,9	11 002	2,7	171,2
4.	От 91 до 180 дней	36 586	10,8	23 350	5,7	63,8
5.	От 181 до 1 года	60 635	17,9	52 379	12,7	86,4
6.	От 1 года до 3 лет	163 930	48,4	230 313	56	140,5
7.	Свыше 3 лет	48 564	14,3	34 721	8,4	71,5
	Итого:	338 874	100,0	411 216	100,0	121,4
	в том числе:					
	в инвалюте	81 193	24	111 628	27,1	137,5
	в рублях РФ	257 681	76	299 588	72,9	116,3

Данные таблицы 5 показывают, что при общем росте вкладов населения на 21,4% структура вкладов населения в банках за 9 месяцев 2010 г., по сравнению с началом года, изменилась на значительные величины:

- до востребования – прирост составил 163,6%, их доля увеличилась на 7,8 процентного пункта;
- от 31 до 90 дней – прирост составил 71,2%, их доля увеличилась на 0,8 процентного пункта;
- от 1 года до 3-х лет - прирост составил 40,5%, их доля увеличилась на 7,6 процентного пункта.

Наблюдается сокращение вкладов населения сроком:

- до 30 дней - на 75%;
- от 91 до 180 дней - на 36,2% (доля их снизилась на 4,9 процентного пункта);
- от 181 до 1 года на - 13,6% (доля их снизилась на 5,2 процентного пункта);

➤ свыше 3-х лет - на 28,5% (доля их снизилась на 5,9 процентного пункта).

Наблюдается прирост объема вкладов населения в инвалюте на 37,5%, удельный вес возрос на 3,1 процентного пункта. Вклады в рублях РФ увеличились на 16,3%, но снижился их удельный вес на 3,1 процентного пункта.

2.3. Структура активов по сводному балансу коммерческих банков на 1 октября 2010 г.

Структура активов сводного баланса коммерческих банков на 1 октября 2010г. характеризуется показателями, приведенными в таблице 6.

Таблица 6

Состояние структуры активов

тыс.руб.

№	ПОКАЗАТЕЛИ	на 1 января 2010 г.		на 1 октября 2010 г.		Темп роста суммы (%)
		сумма	уд.вес (в%)	сумма	уд. вес (в%)	
1	Денежные средства	124 804	3,7	373 190	8,5	299
2	Средства на корсчетах всего	486 794	14,6	232 797	5,3	48
	<i>в том числе:</i>					
	<i>в Банке Абхазии</i>	170 495	5,1	92 977	2,1	55
	<i>в банках-нерезидентах</i>	311 478	9,3	139 232	3,2	45
3	Обязательные резервы в Банке Абхазии	60 155	1,8	82 315	1,9	137
4	Кредитные вложения	1 798 046	53,8	2 137 218	48,5	119
	<i>в том числе:</i>					
	<i>юридическим лицам (кроме банков)</i>	1 021 969	30,6	1 157 820	26,3	113
	<i>кредиты, выданные др.банкам</i>	49 771	1,5	60 273	1,4	121
	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	21 681	0,7	49 382	1,1	228
	<i>физическим лицам</i>	704 625	21,1	869 743	19,7	123
5	Основные средства	101 223	3,0	120 504	2,7	119
6	Отрицательная курсовая разница	0	0,0	279 546	6,3	0
7	Неполученные проценты	88 126	2,6	150 987	3,4	171
8	Прочие активы	685 646	20,5	1 032 490	23,4	151
	Всего активов (по балансу брутто):	3 344 794	100,0	4 409 047	100,0	132

Таблица 6 свидетельствует, что совокупная сумма активов банковской системы выросла на 1 064 млн. руб. или на 32%. Это увеличение обусловлено в основном следующими изменениями:

- денежные средства на 1 октября 2010г. по сравнению с началом года увеличились на 248,4 млн. руб. и достигли 373,2 млн. руб., темп их роста составил 299%, а удельный вес возрос с 3,7% до 8,5%;

- обязательные резервы в Банке Абхазии также увеличились на 37%;
- средства на корреспондентских счетах в Банке Абхазии сократились на 45%;
- средства в банках-нерезидентах так же уменьшились на 55%;
- кредитные вложения по банкам составили 2 137,2 млн. руб. и увеличились по сравнению с началом года на 339,2 млн. руб. или на 19%, а их доля в общей сумме активов сократилась на 5,3 процентного пункта, составив 48,5%;
- сумма неполученных процентов увеличилась на 62,8 млн. руб. или на 71%;
- основные средства банков выросли на 19,3 млн. руб. или на 19%.

Таблица 7

Состояние кредитных вложений коммерческих банков по заемщикам

тыс. руб.

№	Ссудозаемщики	на 1 января 2010 г.		на 1 октября 2010 г.		Темп роста (%)
		сумма	уд. вес (%)	сумма	уд. вес (%)	
1	Госпредприятия	93 539	5,2	104 060	4,9	111,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	5 327	0,3	5 306	0,2	99,6
2	Негос. сектор экономики (юридические лица)	928 430	51,6	1 053 760	49,3	113,5
	в том числе:					
	просроченная задолженность	28 403	1,6	115 813	5,4	407,7
3	Другие банки	49 771	2,8	60 273	2,8	121,1
	в том числе:					
	просроченная задолженность	-		-		
	Итого: юридические лица	1 071 740	59,6	1 218 093	57	113,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	33 730	1,9	121 119	5,7	359,1
4	Индивидуальные предприниматели	21 681	0,7	49 382	2,3	227,8
	в том числе:					
	просроченная задолженность	38	0	338	0	889,5
5	Физические лица	707 929	39,4	869 741	40,7	122,9
	в том числе:					
	просроченная задолженность	32 020	1,8	102 064	4,8	318,8
	Всего:	1 798 046	100	2 137 218	100	118,9
	в том числе:					
	просроченная задолженность	82 527	4,6	223 521	10,5	270,8

Показатели таблицы 7 свидетельствуют о расширении кредитных отношений со всеми категориями заемщиков. На 1 октября 2010г. в целом сумма кредитных вложений увеличилась на 19%. Увеличилась выдача кредитов предпринимателям и физическим лицам и составила 49,4 млн. руб. и 869,7 млн. руб. соответственно, а темп роста составил 228% и 123% соответственно.

Наибольший удельный вес в общей сумме выданных кредитов приходится на негосударственный сектор экономики – 49,3%, на кредитование госпредприятий приходится 4,9% общей суммы выданных кредитов. Выдача кредитов этим заемщикам выросла на 13,5% и 11,2% соответственно.

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

У некоторых банков обесцененные ссуды числятся в больших суммах, и их доля в общей сумме кредитных вложений является значительной и превышает средний показатель.

В целом качество ссудного портфеля по коммерческим банкам на 1 октября 2010г., по сравнению с 1 января 2010г., ухудшилось - доля обесцененных ссуд (II-V категории) увеличилась на 1,1 процентного пункта.

Таблица 8

Качество ссудного портфеля кредитных организаций

тыс.руб.

Показатель	на 01.01.10 г.		на 01.10.10 г.		Темп роста, %
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	
Объем стандартных ссуд	1 330 159	73,4	1 546 408	72,2	116,3
Объем нестандартных ссуд	297 995	16,5	233 362	10,9	78,3
Объем сомнительных ссуд	42 821	2,4	79 785	3,7	186,3
Объем проблемных ссуд	58 406	3,2	70 788	3,4	121,2
Объем безнадежных ссуд	81 656	4,5	210 693	9,8	258,0
Итого:	1 811 037	100,0	2 141 036	100,0	118,2

**) суммы отражены с учетом задолженности по гарантиям*

Данные таблицы 8 показывают, что на 1 октября 2010г. сократилась доля «стандартных» ссуд, составив 72,2% против 73,4% на 01.01.2010 г. хотя абсолютная сумма выросла на 16,3%, удельный вес «нестандартных ссуд также сократился с 16,5% до 10,9%. Однако увеличилась доля «безнадежных» ссуд с 4,5% до 9,8%, темп роста составил 258%, что характеризует крайне негативную тенденцию.

Вместе с тем, общая сумма пролонгированных и просроченных ссуд по состоянию на 01.10.2010 г. составляет 593,5 млн. руб., и к обесцененным ссудам (II-V категории) отнесено 594,6 млн. руб. или 99,0%. Это свидетельствует о том, что финансовое положение заемщиков ухудшилось, соответственно ухудшилось качество кредитного портфеля. Коммерческим банкам необходимо принимать меры, направленные на улучшение качества кредитного портфеля. Необходимо: осуществлять последовательный контроль за кредитоспособностью заемщиков; пересматривать величины кредитных рисков по отдельным ссудам в течение всего срока действия кредитного договора; при необходимости изменять группу риска, к которой был отнесен заемщик при выдаче ссуды в соответствии с требованиями Банка Абхазии и соответственно пересматривать суммы резерва на возможные потери по ссудам.

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

В результате ухудшения, у некоторых банков, финансового состояния ими не обеспечивается своевременный возврат кредитов рефинансирования полученных у Банка Абхазии, вследствие чего ухудшается качество ссудного портфеля и у Банка Абхазии. Доля обесцененных ссуд в общей сумме выданных кредитов коммерческим банкам составляет 69%. В результате у Банка Абхазии увеличиваются расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам и, соответственно, снизилась сумма дохода и прибыли.

2.4. Состояние налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот через кассы банковской системы за 9 месяцев 2010 г. в рублях Российской Федерации составил в сумме 20262 млн. руб. и, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличился на 28,3%.

Поступления наличных денег в рублях Российской Федерации в кассы банковской системы, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличились на 27,9% и составили 10504,3 млн. руб.

Увеличение общей суммы в рублях РФ обусловлено ростом поступлений на счета физ. лиц - в 2,7 раза, от совершения операций перевода денежных средств по поручению физ. лиц – в 2,4 раза, от продажи физ. лицам инвалюты на 36,2%, от предприятий связи – на 35,6 %, торговой выручки - на 20,5%, поступления наличных денег от реализации платных услуг – на 6,6 %, а также за счет увеличения ввоза в отчетном периоде Банком Абхазии наличных денег на 85,8 %.

Основными источниками поступлений наличных денег в кассы банков являются:

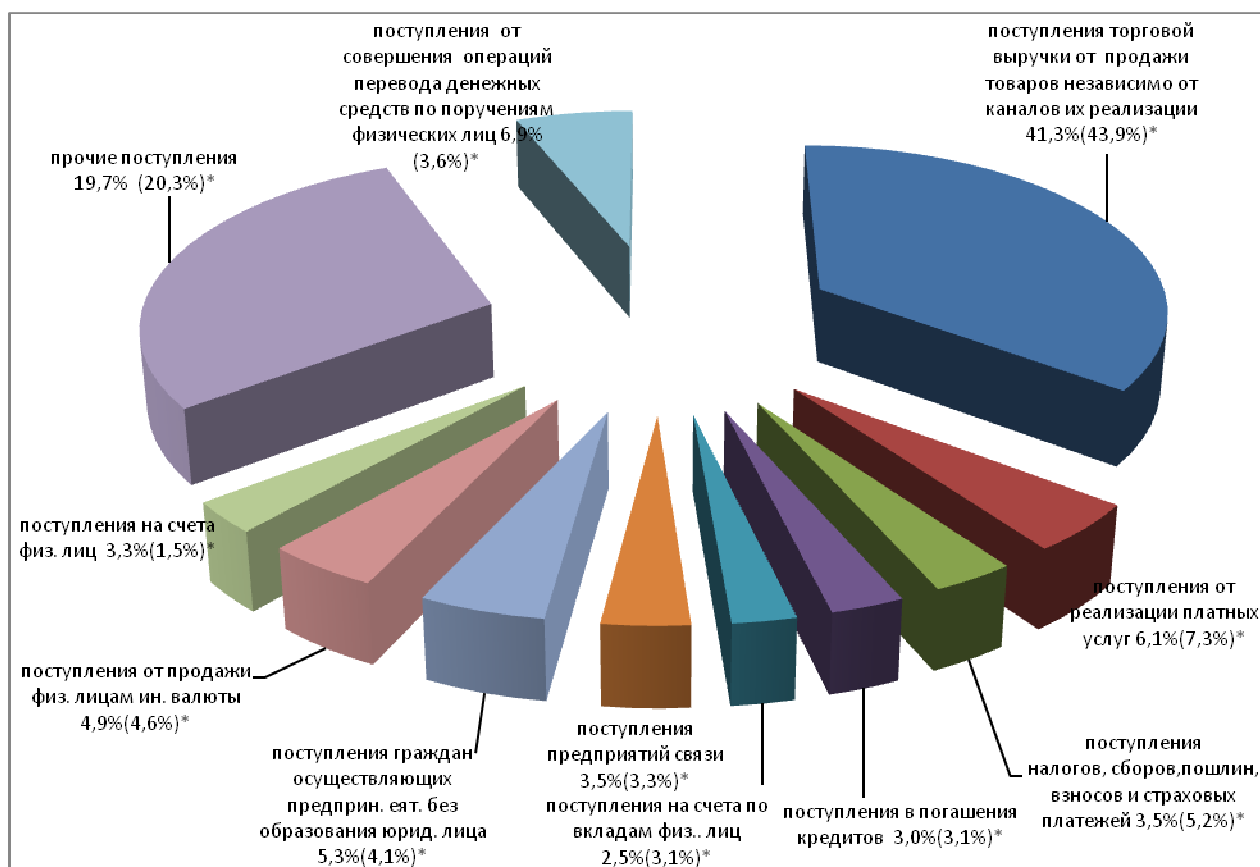
- торговая выручка, на долю которой приходится – 41,3%;

- поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручению физ. лиц – 6,9%;
- поступления от реализации платных услуг – 6,1%;
- от граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр. лица – 5,3%;
- поступления от продажи физ. лицам инвалюты – 4,9%;
- поступления на счета физ. лиц – 3,3%.

Снижение поступлений произошли по следующим статьям: поступления выручки зрелищных предприятий – на 76,9%; поступления от реализации недвижимости – на 57%; поступления налогов сборов пошлин и др. платежей – на 14,0%.

Наибольшие суммы наличных денег поступали в регионах: г. Сухум и Гагрский район, на долю которых приходится соответственно 72% и 17,7% общей суммы поступлений.

Структура поступлений за 9 месяцев 2010г. отражена на рисунке 1.



*) 9 месяцев 2009 г.

Рис.1 Структура кассовых оборотов по приходу на 01.10.2010 г. (в %)

За 9 месяцев 2010г. выдачи наличных денег из касс банковской системы в рублях РФ в общей сумме составили – 9757,7 млн. руб. темп роста к соответствующему периоду 2009г. достиг 131,3%.

Оборачиваемость наличных денежных средств по расходу за первое полугодие 2010 г. в целом по банкам составляет 3,9 в днях, что свидетельствует о коротком нахож-

дении денежных средств на счетах клиентов и, следовательно, на короткий период они являются источником кредитных ресурсов.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выдачи увеличились практически по всем основным, учитываемым банками, статьям расхода. Значительное увеличение выдач произведено на следующие цели:

- выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица увеличились на 130,6% (или на 2,0 процентного пункта)
- выдачи со счетов физических лиц на 51,5% (или на 0,9 процентного пункта);
- выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы на 51,2%(или на 0,1процентного пункта);
- выдачи наличных денег на покупку ТМЦ и ГСМ на 49,1% (или на 2,4 процентного пункта);
- выдачи переводов денежных средств физических лиц 47,7% (или на 0,7 процентного пункта).

Структура выдач наличных денег приведена на рисунке 2.

Структура кассовых оборотов по расходу на 01.10.2010 г.

(в %)



*) за 9 месяцев 2009 г.

Рис.2

Наибольшая доля выдач в рублях приходится:

- на заработную плату и выплаты соц. характера – 21,7%;
- на закупку ТМЦ и ГСМ – 17,9%;
- на выплату пенсий, пособий страховых возмещений – 13,9%;

-на выдачу кредитов физ. лицам	– 4,8%;
-на выдачи при покупке у физ. лиц ин. валюты	– 3,8%;
-со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	– 3,8%.

Сопоставление поступлений наличных денег и выдач через кассы банковской системы за 9 месяцев 2010г. в разрезе по районам отражено на рисунке 3.

Сопоставление поступлений наличных денег и выдач через кассы банковской системы за первое полугодие 2010г.

(тыс. руб.)

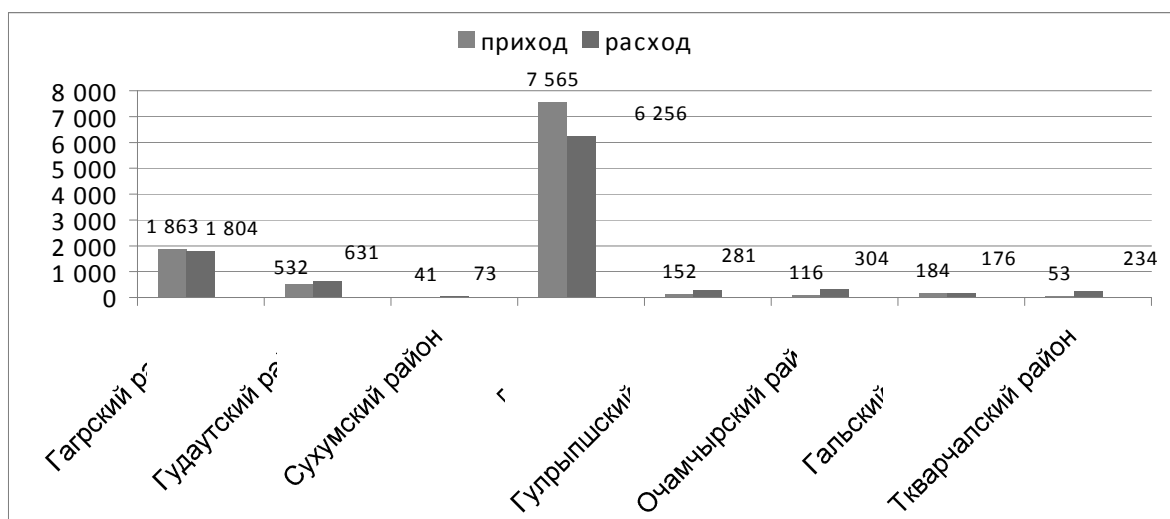


Рис.3

Число районов в Республике Абхазия, в которых выдачи наличных денег из касс банковской системы превышали поступления наличных денег в кассы банков, является значительным – 5 районов их доля достигает 71,4%.

За 9 месяцев 2010г. потребность клиентов банков в наличных деньгах полностью обеспечивалась собственными поступлениями в регионах: г. Сухум, Гагрском и Галском районах. В Гудаутском районе обеспеченность собственными поступлениями потребности в наличных деньгах собственными поступлениями составляли: - 84,3%; в Сухумском районе – 55,6%; в Гулрыпшском районе - 54,3%; в Очамчырском районе - 38,0%; в Ткуарчалском районе - 22,6%.

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

Учтенный их оборот в банковской системе за 9 месяцев 2010г. составил 63667,3 тыс. долларов США и 13304,3 тыс. евро.

Структура налично-денежного оборота приводится на рисунке 4.

**Структура налично-денежного оборота Республики Абхазия (%)
(в рублевом эквиваленте)**

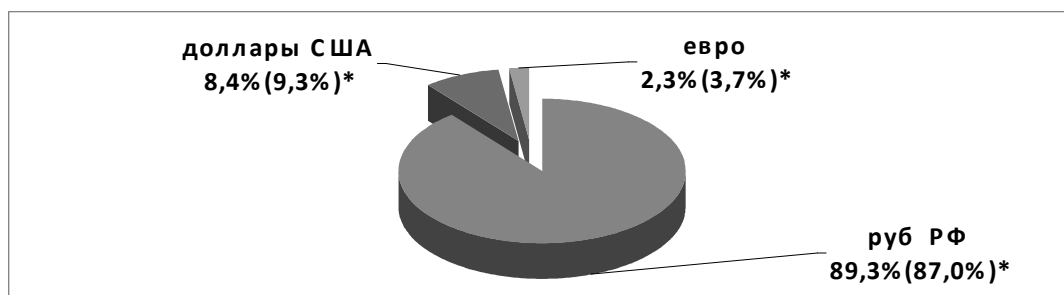


Рис 4.

В общей сумме наличного оборота в кассы банковской системы за 9 месяцев 2010г. доля в рублях Российской Федерации составила 89,3% (87,0% - за 9 месяцев 2009 г.), в долларах США (в рублевом эквиваленте при среднегодовом курсе доллара США за 9 месяцев 2010 г. – 30 руб. 05 коп.) – 8,4%, (9,3% - за 9 месяцев 2009г.) и в евро (в рублевом эквиваленте при среднегодовом курсе евро за 9 месяцев 2010 г. – 38 руб. 10коп.), доля оборота составила 2,3% (3,7% - за 9 месяцев 2009г.).

Поступления в кассы банков долларов США, за 9 месяцев 2010г. составили 30296,1 тыс. долларов и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 5,8%. Снижение произошло за счёт поступлений: торговой выручки – на 72,6% , на счета по вкладам физ. лиц – на 22,0 %, от покупки долларов у физ. лиц – на 19,2% .В тоже время наблюдается некоторое увеличение поступлений от совершения операций перевода денежных средств по поручению физ. лиц - на 85,1%.

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

Основными источниками поступлений долларов США в кассы банков являются:

- поступления от покупки инвалюты у физ. лиц - 25,3%;
- поступления на счета физ. лиц - 22,3%;
- поступления от перевода денежных средств - 17,5%;
- поступления на счета по вкладам физ. лиц - 8,9 %;
- от граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр. лица - 8,1%;
- торговая выручка - 4,1%.

Поступления в кассы банков евро за 9 месяцев 2010г. составили 6647,9 тыс. евро, т.е. по сравнению с аналогичным периодом 2009 г. увеличились на 19,2%.

Основными источниками поступлений евро в кассы банков являются:

- от покупки инвалюты у физических лиц – 33,4%;
- поступления на счета физ. лиц – 29,9%;
- поступления от перевода денежных средств – 15,3%;

- от граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр. лица – 5,5%;
- поступления на счета по вкладам физ. лиц – 2,6 %;
- торговая выручка – 1,4%.

Выдано из касс банков за 9 месяцев 2010г. 33371,2 долларов США, что составило 102,9% к сопоставимому периоду прошлого года.

Наибольшие суммы в долларах США из касс банков выдаются:

- на продажу физическим лицам - 37,0%;
- со счетов по вкладам граждан - 13,1%;
- выдачи со счетов физ. лиц - 10,5%;
- -кредиты, предоставленные физ. лицам - 5,1%;
- на прочие цели - 34,3%.

Выдано из касс банков за 9 месяцев 2010г.– 6656,4 тыс. евро, на 20,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Наибольшие суммы в евро из касс выдаются:

- для продажи ин. валюты физическим лицам со счетов по вкладам – 55,6%;
- со счетов по вкладам физических лиц – 9,0%;
- со счетов физическим лицам – 8,8%;
- кредитов, предоставленных физическим лицам – 3,2%;
- на покупку ГСМ и ТМЦ – 2,6%.

2.5. Финансовые результаты деятельности и финансовая устойчивость коммерческих банков

Состояние доходов и расходов по коммерческим банкам за 9 мес. 2010г. приведено в таблице 9.

Таблица 9

Сравнительная структура доходов и расходов коммерческих банков за 9 месяцев 2009 – 2010 гг.

(тыс. руб.)

ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 9-мес 2009	Уд. вес (%)	Сумма за 9- мес 2010	Уд. вес (%)	Темп роста (%)
I. Доходы, всего (10000)	319 226		364 633		114,8
в том числе:					
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам всего (11101-11603)	168 242	52,7	189 186	51,6	112,5
Доходы, полученные от операций с инвалютой, всего(13101-13201)	33 893	10,6	37 265	10,2	109,9
Прочие доходы (17101-17323)	105 634	33,1	139 027	37,9	131,6
в том числе:					
-за кассовые операции (17201)	4 175	1,3	8 644	2,4	207
-за инкассацию (17202)	3 206	1	4 360	1,2	136

ПОКАЗАТЕЛИ (по данным отчетов по форме №102)	Сумма за 9-мес 2009	Уд. вес (%)	Сумма за 9- мес 2010	Уд. вес (%)	Темп роста (%)
-за расчетные операции (17203)	51 192	16	66 488	18,1	129,9
II. Расходы, всего (20000)	326 184		456 828		140,1
в том числе:					
Проценты, уплаченные за привлеченные средства всего (21101-23103)	100 869	30,9	108 165	23,7	107,2
из них:					
-за полученные кредиты (срочные) (21101-21104)	61 231	18,8	50 758	11,1	82,9
-за полученные межбанковские депозиты (срочные) (22215 - 22216)	399	0,1	3 138	0,7	786,5
- за привлеченные средства юр. лиц (22101-22314)	3 730	1,1	2 121	0,5	56,9
- за привлеченные средства физ. лиц (23101-23103)	35 854	11	48 092	10,5	134,1
Расходы по операциям с инвалютой (25101-25201)	10 587	3,2	5 817	1,3	54,9
Расходы на содержание аппарата, всего (26101-26109, 26214)	66 350	20,3	86 864	19	130,9
в том числе:					
-начисленная заработная плата (26101)	54 159	16,6	70 375	15,4	129,9
-начисление на заработную плату (26103)	11 833	3,6	15 489	3,4	130,9
Прочие расходы, всего (29101-29425)	147 414	45,2	255 165	55,9	173,1
в том числе:					
-отчисления на возможные потери (29101)	89 867	27,6	177 475	38,8	197,5
-амортизационные отчисления (29307)	6 120	1,9	8 255	1,8	134,9
-расходы по охране (29318)	8 832	2,7	9 174	2	103,9
III. Результат финансовой деятельности					
-превышение доходов над расходами (прибыль)					
-превышение расходов над доходами (убыток)	6 958*		92 195		

**) данные по финансовому результату не совпадают с балансовой прибылью в связи с внесенными корректировками.*

Данные, представленные таблицы, свидетельствуют об опережающих темпах роста расходов над доходами на 25,3 процентного пункта. Из 15 банков расходы превышали доходы у 7 (или 40%), и в результате у них образовались убытки в сумме 147,8 млн. руб. Абсолютные суммы расходов превысили у них суммы доходов, например у банков: КБ

«Банк-Престиж» - в 7,4 раз; КБ «Инвест-Банк» - в 6,2 раза; КБ «Фининвест Банк» - в 3,0 раза, Сбербанк – 1,1 раза, КБ «Леон-Банк» - 1,9 раза, СРКБ «Эшера» - 1,6 раза.

В результате соотношения доходов и расходов по всем банкам было получено дохода на рубль затрат в среднем в размере 0,79 руб. против 0,98 руб. за 9 мес. 2009г.

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

- «КИБИТ- Банк» - 1,9 руб.;
- «Гарант-Банк» - 1,5 руб.;
- «Гагра-Банк» - 1,5 руб.;
- «Универсал-банк» - 1,4 руб.;
- «Амра-банк» - 1,2 руб.

Анализ структуры доходов коммерческих банков свидетельствует о том, что в среднем по банкам основную долю занимают процентные доходы от размещенных средств – 51,6%, доходы, полученные за расчетные операции – 18,1%, от операций с валютой – 10,2%.

За 9 мес. 2010г. наблюдается рост практически по всем видам доходов банков. Наиболее существенный темп роста достигнут по доходам от кассовых операций – 207%, от расчетных операций -129,8%, от услуг инкассации – 136%, по процентным доходам – 112,5%.

Наиболее важными для банка и значимыми в оценке кредитной деятельности являются процентные доходы. Абсолютный прирост процентных доходов за 2010г. составил 20,9 млн. руб.

Невысокий удельный вес процентных доходов в общей структуре доходов наблюдается у банков:

- «Аграрный-Банк» - 24%;
- «Амра-банк» - 35%;
- «Гарант-Банк» - 38%;
- «Универсал-банк» - 38%;
- «Банк-Престиж» - 41%;
- «Леон-Банк» - 41%;
- Сбербанк - 47%.

Об эффективности активных операций свидетельствует так же сопоставление показателей доли работающих активов в валюте баланса с показателями доли процентных доходов в совокупных доходах. Здесь следует отметить, что из 15 банков у 4 банков доля процентного дохода в общей сумме доходов в 2010г. составляет более низкий процент по

сравнению с удельным весом активов, приносящих доход (работающие активы), тогда как приемлемым значением считается соразмерные доли этих показателей.

Например, по банкам:

Таблица 10

		удельный вес среднегодовой суммы активов, приносящих доход (в %)	удельный вес процентных доходов в общей сумме доходов (в %)	отклонение процентного дохода (в процентных пунктах)
1	«Амра-банк»	65	35	- 30
2	«КИБИТ-Банк»	72	48	- 24
3	«Аграрный банк»	49	24	- 25
4	«Гарант-Банк»	61	38	- 23

Значительное превышение доли работающих активов в валюте баланса над долей процентных доходов в совокупных доходах свидетельствует о малой эффективности работающих активов, т.е. при значительной доле в имуществе работающих активов они приносят несоразмерно мало доходов.

В целом следует отметить, что низкий уровень доходов от кредитных операций, связан с неудовлетворительным проведением кредитной и процентной политики. Произведенный анализ состояния взыскания процентов с заемщиков за предоставленные кредиты свидетельствует о несоблюдении законодательства в части предоставления кредита на условиях платности.

Показатели Приложения №1 в целом характеризуют эффективность процентной политики и активных операций коммерческих банков.

Чистый процентный доход отражает абсолютную разницу в процентных доходах и процентных расходах. Значение свидетельствует о том, на сколько покрываются процентные расходы полученными процентными доходами. В целом выполнение данного показателя составляет 175%. Невыполнение показателя отмечается у 3 банков – «Леон-Банк», «Фининвест Банк», «Инвест-Банк».

Отрицательная **чистая процентная маржа** отмечена у тех же 3 банков – «Леон-Банк», «Фининвест Банк», «Инвест-Банк». Показатель отражает «процентную наценку» на стоимость привлеченных ресурсов и маржинальный доход от активных операций. Отрицательные значения чистого процентного дохода отражаются и в значении чистой процентной маржи. В целом, среднее значение показателя по 15 банкам за 3 кв. 2010г. имеет низкое значение, в среднем 4%.

Чистая процентная маржа с учетом риска учитывает кредитные риски в анализе эффективности кредитных операций. Значение показателя по итогам 3 кв. 2010г. свидетельствует о значительном влиянии кредитных рисков на доходность активных операций коммерческих банков. При сравнении значений показателя чистой процентной маржи и чистой процентной маржи с учетом риска, видно, что итоговое среднее значение послед-

него почти в 2 раза меньше первого, что обусловлено влиянием кредитного риска, т.е. значительной суммой созданных банками резервов на возможные потери по ссудам. Наибольшее влияние кредитного риска на доходность активных операций отмечено у 7 банков - «Банк-Престиж», «Фининвест Банк», «Инвест-Банк», Сбербанк, «Сухум-Банк», СРКБ «Эшера» «Универсал-банк», у которых величина созданных этими банками резервов привела к значительному снижению чистой процентной маржи. Однако стоит отметить, что в 3 кв. 2010г. отмечена и обратная ситуация, значение чистой процентной маржи с учетом риска больше показателя чистой процентной маржи, что обусловлено превышением восстановленных сумм резервов над созданными суммами резервов – «Амра-банк», «Леон-Банк», «Черноморский банк развития» и «КИБИТ-Банк».

Данные Приложения №1 так же свидетельствуют о том, что даже при положительном значении чистой процентной маржи доходность работающих активов у 7 банков (47%) ниже стоимости привлеченных ресурсов (**СПРЭД**). Такая неоднозначная ситуация обусловлена тем, что коммерческие банки недополучают процентные доходы по выданным кредитам, притом, что им приходится своевременно выплачивать проценты по платным привлеченным ресурсам. Данное обстоятельство снижает доходность работающих активов. Среднее значение показателя по 15 банкам за три квартала 2010г. имеет очень низкое значение (в среднем -1,7). Положительное значение показателя отмечается у 8 банков (53%): «Сухум-Банк», «Гагра-Банк», «Универсал-банк», СРКБ «Эшера», «Очамчирский Банк», «КИБИТ-Банк», «Черноморский банк развития», «Банк-Престиж».

В целом, анализ активных операций свидетельствует о том, что банки в значительной степени подвержены кредитному риску, т.е. риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора (невозврата кредитов в установленные договорами сроки).

В структуре расходов основную долю заняли расходы на возможные потери по ссудам – 38,8%, расходы на содержание аппарата – 18,8%, уплаченные проценты за привлеченные средства – 23,7%, проценты за вклады физических лиц – 10,5% и др.

Примечательно, что процентные расходы по привлеченным кредитам, в сравнении с 9 мес. 2009 г., уменьшились на 17,1% (или на 10,4 млн. руб.), при том, что портфель межбанковских кредитов (в основном кредитов Банка Абхазии), за тот же период, вырос на 16,4%, что обусловлено снижением ставки рефинансирования Банка Абхазии с 18% до 12% годовых, а так же ухудшением качества обслуживания межбанковских кредитов.

По сравнению с аналогичным периодом 2009г. существенно возросли отчисления на возможные потери по ссудам – в 1,9 раз, проценты за полученные межбанковские кредиты – в 7,9 раза, проценты за привлеченные депозиты физических лиц – 1,3 раза, амортизационные отчисления – в 1,3 раза.

Значительный темп роста расходов на формирование резервов по ссудам обусловлено ухудшением обслуживания кредитов заемщиками и свидетельствует об общей тенденции ухудшения качества работающих активов коммерческих банков.

Необходимо отметить, что существенный рост начисленной заработной платы при убыточной деятельности по сравнению с соответствующим периодом 2009г. допущен банками:

- Сбербанк - расходы на содержание аппарата увеличились на 45%;
- «Леон Банк» - на 50%;
- «Фининвест Банк» - на 47%;
- «Сухум-Банк» - на 47%;
- СРКБ «Эшера» - на 32%.

2.6 Анализ процентных ставок коммерческих банков по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам (вкладам) за 9 мес. 2010 г.

Банком Абхазии осуществляется расчет средневзвешенных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам на основании данных форм отчетности коммерческих банков №128-А, №128-Б, №128-В и №129-А, №129-Б.

Таблица 11

Средневзвешенные процентные ставки по размещенным средствам коммерческих банков за 9 мес. 2010 г.

Срок	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	% ставка (средневзвешенная)		% ставка (средневзвешенная)	
	в рублях	в инвалюте	в рублях	в инвалюте
до 30 дней	25,6	30,0	27,1	32,0
от 31 до 90 дней	25,2	30,0	37,3	27,1
от 91 до 180 дней	24,2	24,0	25,8	29,5
от 181 дня до 1 года	21,9	30,0	21,4	27,0
от 1 года до 3 лет	25,1	-	17,6	-
свыше 3 лет	24,0	-	35,0	-
Итого средневзвешенная	24,0	28,5	29,2	28,4

Данные таблицы 11 свидетельствует о средневзвешенной стоимости кредита в экономике в размере 24% годовых в рублях для заемщиков юридических лиц и 29,2% годовых в рублях для физических лиц. Средневзвешенная стоимость кредитов в валюте за 9 мес. 2010 г. составила 28,5% годовых для юридических лиц и 28,4% годовых для физических лиц.

Наиболее низкими являлись процентные ставки по кредитам юридическим лицам до 1 года – 21,9% годовых. Так же наибольшее количество кредитов юридическим лицам за 9 мес. 2010г. выдано на срок до 1 года – 106 договоров.

Для физических же лиц наиболее дешевыми являлись кредиты в рублях до 3 лет 17,6% годовых. Наименьшая средневзвешенная ставка по кредитам в валюте для физических лиц составила 27,0% годовых. Однако наибольшее количество кредитов физическим лицам за 9 мес. 2010г. выдано на срок до 90 дней – 550 договора по средневзвешенной ставке 37,3% годовых.

Таким образом, общая средневзвешенная стоимость кредита в экономике за 9 мес. 2010 г. составила 27,8% годовых.

В целом, средневзвешенные процентные ставки по предоставляемым кредитам являются достаточно высокими. Необходимо так же отметить, что диапазон ставок по предоставленным кредитам как юридическим, так и физическим лицам достаточно широк. Коммерческие банки предоставляют кредиты заемщикам (юридическим и физическим лицам) как под 0,01% годовых, так и под 60,0% годовых.

Таблица 12

**Средневзвешенные процентные ставки
по привлеченным средствам коммерческими банками за 9 мес. 2010г.**

Срок	Депозиты юридических лиц		Депозиты физических лиц	
	% ставка (средневзвешенная)		% ставка (средневзвешенная)	
	<i>в рублях</i>	<i>в валюте</i>	<i>в рублях</i>	<i>в валюте</i>
до 30 дней	-	10,0	5,7	-
от 31 до 90 дней	17,0	10,0	12,3	11,9
от 91 до 180 дней	15,0	11,3	10,6	12,5
от 181 дня до 1 года	24,0	-	13,3	15,7
от 1 года до 3 лет	-	-	17,2	16,2
свыше 3 лет	24,0	-	19,1	20,0
До востребования	-	-	1,9	3,5
Итого средневзвешенная	20,0	10,7	9,4	10,0

Данные таблицы 12 характеризуют средневзвешенную стоимость привлекаемых средств юридических лиц в размере 20,0% годовых в рублях и 9,4% годовых в рублях физических лиц. Средневзвешенная стоимость депозитов юридических лиц в валюте за 9 мес. 2010г. составила 10,7% годовых и 10,0% годовых для физических лиц.

Динамика стоимости привлекаемых депозитов физических лиц в рублях и в валюте в зависимости от сроков привлечения в целом стандартна. Так, привлекаемые депозиты в рублях на срок до 3-х и свыше лет обходятся банкам по 19,1% и 24,0% годовых соответственно, тогда как более краткосрочные вклады, до 30, 90, 180 дней привлекаются по более низким процентным ставкам.

Наименьшая стоимость срочных депозитов юридических лиц в инвалюте составила 10,0% годовых по вкладам на срок до 90 дней и до 30 дней. Наименьшая стоимость срочных депозитов физических лиц в инвалюте составила 11,9% годовых по вкладам на срок до 90 дней. Следует отметить, что стоимость привлекаемых депозитов в инвалюте юридических и физических лиц принципиально не отличаются.

Депозиты до востребования являются достаточно дешевыми краткосрочными ресурсами. Средневзвешенная ставка по рублевым вкладам до востребования физических лиц за 9 мес. 2010г. равнялась 1,9% годовых, тогда как по инвалютным 3,5% годовых, при том, что некоторые банки привлекают вклады до востребования и по 24% и 36% годовых.

Диапазон процентных ставок по срочным депозитам физических лиц, в целом, также достаточно широкий – от 10% до 36% годовых.

Наибольшее количество депозитных договоров за 9 мес. 2010г. пришлось на срок до востребования - 349 договоров, и на срок до 3 лет – 214 договоров.

Общая средневзвешенная стоимость привлекаемых коммерческими банками средств физических и юридических лиц, в рублях и в валюте, за 9 мес. 2010г. составила 9,6% годовых.

Разница между общей средневзвешенной стоимостью привлекаемых и размещаемых средств формирует номинальную средневзвешенную процентную маржу. За 9 мес. 2010г. номинальная процентная маржа составляет 18,2%, что в целом является достаточно высоким значением.

Национальный банк Республики Абхазия предлагает рассмотреть основные показатели развития экономики за 9 месяцев 2010г. во взаимосвязи с показателями состояния кредитных отношений с хозяйствующими субъектами, а также с показателями наличного денежного оборота. При этом результаты банковской деятельности должны рассматриваться с учетом показателей выполнения обязательных экономических нормативов и обеспечения укрепления финансовой устойчивости банков исходя из требований банковского законодательства, недопущения убыточной деятельности.