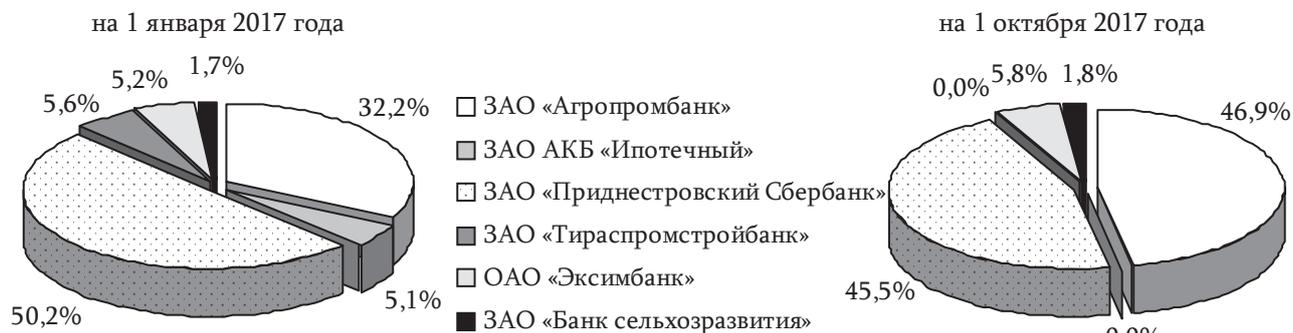


## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2017 ГОДА

*К началу отчётного периода банковская система Приднестровья подошла с целым комплексом накопленных проблем, связанных с низкой обеспеченностью кредитов, чрезмерной концентрацией кредитов на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков, наличием большого объёма просроченной задолженности при несформированном фонде риска. В целях нивелирования негативных последствий для финансовой стабильности республики Верховным Советом ПМР был принят Закон Приднестровской Молдавской Республики от 30 июня 2017 года №201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 17-27).*

### Капитал

Обеспечивая исполнение норм Закона Приднестровской Молдавской Республики от 30 июня 2017 года №201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 17-27) проведён ряд мероприятий надзорного и денежно-кредитного регулирования со стороны центрального банка. В связи с этим, а также ввиду единовременной девальвации приднестровского рубля на 32,7% с 17 июня 2017 года, основные изменения в банковском секторе республики произошли по трём направлениям: формирование адекватных резервов по операциям коммерческих банков; институциональная реструктуризация; изменение балансовых показателей ввиду переоценки валютных активов и обязательств.



**Рис. 4. Структура уставного капитала банковской системы  
в разрезе коммерческих банков**

В соответствии с вышеназванным Законом, в августе 2017 года уставные фонды финансово неустойчивых банков были уменьшены до 1 рубля (рис. 4). Также в рамках данного Закона произошло сокращение акционерного капитала ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и возвращены денежные средства центральному банку на сумму 135,6 млн руб. В итоге суммарная величина собственных средств банковской системы за период с 1 января по 30 сентября 2017 года сократилась на 513,4 млн руб., или на 30,7% (в реальном выражении<sup>9</sup> – на 40,5%), и составила 1 158,4 млн руб. (табл. 4).

Трансформация баланса банковской системы, в том числе связанная с переоценкой валютных средств, обусловила снижение удельного веса капитала в валюте баланса-нетто на 11,4 п.п. до 14,8%. В результате степень покрытия обязательств капиталом уменьшилась вдвое: с 35,5 до 17,3%.

Коэффициент достаточности капитала<sup>10</sup> составил 34,6%, что в 2,2 раза ниже показателя на начало 2017 года и в 4,3 раза – выше минимально требуемого уровня.

<sup>9</sup> здесь и далее – без учёта переоценки валютной составляющей

<sup>10</sup> без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

Таблица 4

**Структура и динамика пассивов сводного баланса коммерческих банков**

	на 01.01.2017		на 01.10.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто <sup>11</sup>	6 382,8	100,0	7 842,1	100,0	1 459,3	122,9
1. Обязательства	4 711,0	73,8	6 683,7	85,2	1 972,7	141,9
2. Собственные средства	1 671,8	26,2	1 158,4	14,8	-513,4	69,3
из них:						
акционерный (уставный) капитал	1 553,4	24,3	1 415,5	18,0	-138,0	91,1

**Обязательства**

Совокупный размер обязательств коммерческих банков по отношению к уровню начала текущего года возрос на 41,9% (+1 972,7 млн руб.), к показателю 1 октября 2016 года – на 36,3% (+1 779,8 млн руб.), преимущественно вследствие практически двукратного расширения рублёвого эквивалента валютной составляющей, тогда как обязательства в приднестровских рублях, напротив, сократились на 12,2%. В результате степень валютизации привлечённых ресурсов увеличилась на 18,1 п.п. до 70,7%. Без учёта осуществлённой девальвации приднестровского рубля рост ресурсной базы составил 17,1%. В абсолютном выражении по состоянию на отчётную дату сумма привлечённых банками средств составила 6 683,7 млн руб. (табл. 5), или 85,2% валюты баланса-нетто.

Таблица 5

**Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков**

	на 01.01.2017		на 01.10.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства	4 711,0	100,0	6 683,7	100,0	1 972,7	141,9
из них:						
- кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	809,3	17,2	776,4	11,6	-32,9	95,9
- средства кредитных организаций	90,6	1,9	141,2	2,1	50,6	155,9
- средства юридических лиц	2 248,7	47,7	2 802,1	41,9	553,4	124,6
- средства физических лиц	1 313,3	27,9	1 895,8	28,4	582,5	144,4
- выпущенные долговые обязательства	61,6	1,3	63,6	1,0	2,0	103,3

Вследствие переоценки текущих счетов и срочных депозитов в иностранной валюте объём привлечённых средств предприятий и организаций по итогам января-сентября текущего года увеличился на 553,4 млн руб. (+24,6% в номинальном выражении, +2,2% – в реальном), составив 2 802,1 млн руб. (рис. 5) и сформировав основную часть ресурсной базы банков – 41,9%.

Ввиду достаточно высокой степени валютизации остатки средств на счетах физических лиц продемонстрировали ещё более активную динамику: +582,5 млн руб., или +44,4% (+14,5% в реальном выражении), до 1 895,8 млн руб., что составило 28,4% совокупных обязательств банков.

<sup>11</sup> валюта баланса действующих банков за минусом операций между головным банком и филиалами

В целом объём привлечённых средств нефинансового сектора составил 4 697,9 млн руб. Его темпы роста несколько уступали скорости увеличения совокупных обязательств – 131,9% против 141,9%, вследствие чего ухудшилось качество клиентской базы<sup>12</sup> (снижение коэффициента с 75,6% до 70,3%). Коэффициент стабильности ресурсной базы<sup>13</sup> по отношению к уровню на начало 2017 года снизился на 0,3 п.п. до 22,5%, при этом в процессе мобилизации средств повысилась роль онкольных обязательств: их доля возросла на 3,1 п.п. до 32,4%.

В то же время объём срочных депозитов юридических лиц и населения с начала текущего года увеличился на 43,5% и на 01.10.2017 составил 3 069,0 млн руб. Без учёта переоценки в результате июньской девальвации «чистый» прирост депозитов за рассматриваемый период составил 9,3%. Доля срочных вкладов в общей сумме привлечённых средств повысилась на 0,5 п.п. до 45,9%. Вследствие роста валютной части показателя на 45,5% (без учёта переоценки – на 9,6%) при умеренном расширении рублёвых накоплений (+3,5%) степень валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств повысилась на 1,3 п.п. до 96,5% (табл. 6).

Таблица 6

### Структура и динамика срочных депозитов нефинансовых организаций и населения

	на 01.01.2017		на 01.10.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	2 138,9	100,0	3 069,0	100,0	930,1	143,5
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 166,8	54,6	1 670,2	54,4	503,4	143,1
- физических лиц	972,1	45,4	1 398,8	45,6	426,7	143,9
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	103,3	4,8	107,0	3,5	3,7	103,5
- в иностранной валюте	2 035,6	95,2	2 962,0	96,5	926,4	145,5
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	9,5	368,4	12,0	166,3	182,2
- среднесрочные	749,6	35,0	1 274,6	41,5	525,1	170,0
- долгосрочные	1 187,2	55,5	1 425,9	46,5	238,8	120,1

По сравнению с показателем на 1 января 2017 года остатки средств юридических лиц, размещённых на платной основе в кредитных учреждениях, расширились на 503,4 млн руб., или 43,1% (+8,5% – в реальном выражении). В итоге их сумма на балансе банковской системы составила 1 670,2 млн руб. При этом для данных средств характерна высокая степень концентрации: 96,9% приходится на один банк (по остальным кредитным организациям прирост средств на срочных счетах юридических лиц составил всего 12,6 млн руб.).

Ввиду существенной валютизации обозначенной категории привлечённых средств в данном банке, трансформация структуры его депозитного портфеля повлекла изменения и в совокупном

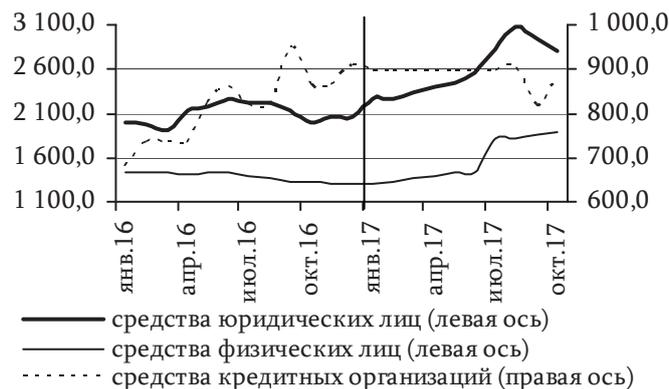


Рис. 5. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы (на первое число месяца), млн руб.

<sup>12</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

<sup>13</sup> доля долгосрочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

показателе по банковской системе. Так, практически девятикратное увеличение остатков на среднесрочных депозитах (+208,6 млн руб.) обусловило рост их доли с 2,4% до 14,1%. В то же время доминирующее положение в структуре депозитного портфеля занимают долгосрочные размещения – 82,8%, однако вследствие относительно умеренной динамики (+22,9%), их удельный вес сократился на 13,7 п.п.

В течение девяти месяцев 2017 года остатки средств во вкладах населения, так же, как и на срочных депозитах предприятий и организаций реального сектора, демонстрировали устойчивый рост (рис. 6). Частные банковские депозиты с начала текущего года увеличились на 43,9% (+426,7 млн руб.), к 1 октября 2016 года – на 40,8% (+405,0 млн руб.), до 1 398,8 млн руб., что соответствует 20,9% ресурсов кредитных организаций (+0,3 п.п.). В реальном выражении расширение (на 10,4%) обусловлено повышением притока средств на валютные вклады (+11,1%) при незначительном росте рублёвой составляющей показателя (+1,7%). Степень валютизации составила 94,4% (+2,3 п.п.).

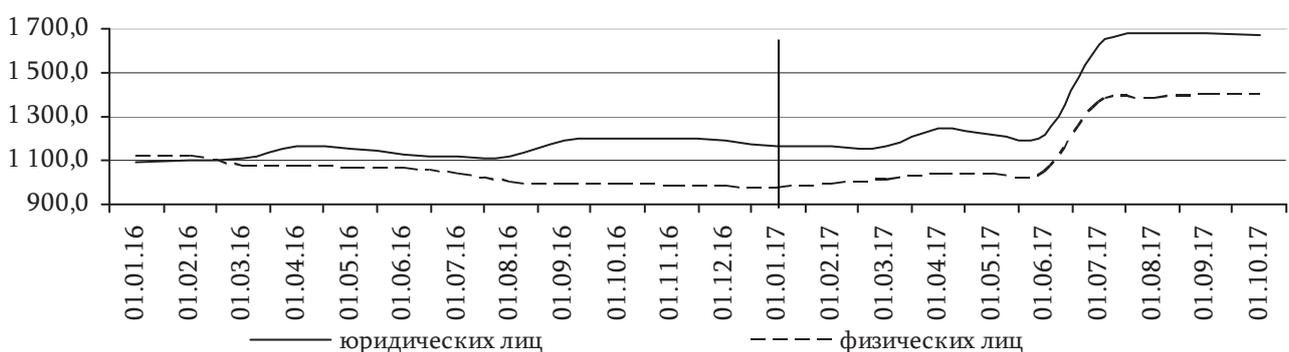


Рис. 6. Динамика срочных депозитов в 2016 году и январе-сентябре 2017 года, млн руб.

Тенденция расширения рассматриваемой части депозитной базы затронула среднесрочные (+43,8% до 1 038,4 млн руб., или 74,2% совокупного показателя) и краткосрочные (+68,7% до 317,9 млн руб., или 22,7% соответственно) вклады. В то же время приток средств на долгосрочные депозиты оказался на 19,2 млн руб. ниже изъятия, в результате чего их объём сократился на 31,1%, составив 42,5 млн руб., или 3,0% розничной части депозитной базы.

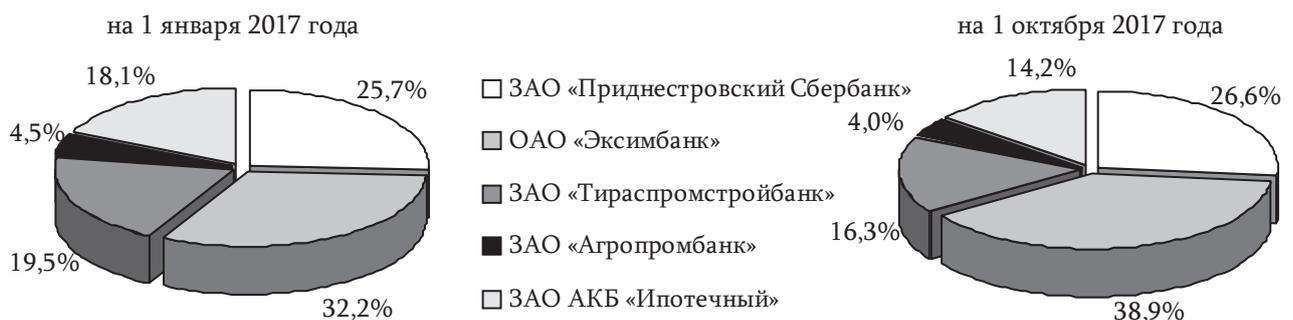


Рис. 7. Структура рынка частных вкладов

Рост остатков средств населения на срочных депозитах в реальном выражении был отмечен в ОАО «Эксимбанк» (+31,5%) и в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+17,8%), на клиентов которых пришлось 38,9% и 26,6% розничных вкладов соответственно (рис. 7).

Для ресурсов «до востребования» физических лиц в отчётном периоде также была характерна тенденция роста: их остатки увеличились на 155,8 млн руб. (+45,7% в номинальном выражении, +26,2% – в реальном), сложившись на 1 октября 2017 года на уровне 497,0 млн руб. С учётом средств на текущих счетах юридических лиц (+4,6%, или +50,0 млн руб., до 1 131,9 млн руб.) онкольные обязательства банков перед нефинансовым сектором в целом расширились на 205,8 млн руб. (+14,5%) и составили 1 628,9 млн руб., или 24,4% совокупного показателя (-5,8 п.п.).

## Банковский сектор

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков за январь-сентябрь текущего года вырос на 3,3% до 63,6 млн руб.

В рамках исполнения норм Закона ПМР «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» центральному банку также были возвращены ранее размещённые в одном из коммерческих банков средства на условиях субординированного депозита на сумму 130,0 млн руб. С учётом текущих операций межбанковского кредитования, по итогам девяти месяцев 2017 года совокупный объём привлечений и заимствований на межбанковском рынке возрос на 2,0%, сложившись на отметке 917,6 млн руб. и сформировав 13,7% ресурсов действующих банков (-5,4 п.п.).

### Активы

Совокупная валюта баланса-нетто коммерческих банков на 1 октября 2017 года сложилась на отметке 7 842,1 млн руб., превысив значение на начало текущего года на 22,9% (табл. 7), на 1 октября 2016 года – на 18,8%. В реальном выражении расширение составило 2,8%, отразив увеличение активов в иностранной валюте на 34,6% (до 5 197,7 млн руб.) при сокращении рублёвой составляющей на 23,9% (до 2 644,4 млн руб.). На этом фоне степень валютизации банковских активов-нетто повысилась на 20,7 п.п. до 66,3%.

Таблица 7

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2017		на 01.10.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто	6 382,8	100,0	7 842,1	100,0	1 459,3	122,9
из них:						
- денежные средства	554,7	8,7	412,1	5,3	-142,6	74,3
- корреспондентские счета	1 070,7	16,8	749,5	9,6	-321,2	70,0
- вложения в ценные бумаги	21,5	0,3	31,1	0,4	9,6	144,4
- чистая задолженность <sup>14</sup>	3 754,2	58,8	3 756,8	47,9	2,7	100,1
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 162,9	65,2	4 675,0	59,6	512,1	112,3
<i>резерв по рискам</i>	-408,7	(6,4)	-918,2	(11,7)	509,5	224,7
- имущество банков	333,0	5,2	301,7	3,8	-31,3	90,6

Определяющее влияние на динамику активных операций банковской системы по итогам девяти месяцев 2017 года оказало наращивание активов ЗАО «Агропромбанк» (в 1,7 раза, +1 698,2 млн руб.), занимающего доминирующую позицию (53,1%, +14,4 п.п.), и ОАО «Эксимбанк» (в 1,5 раза, +374,3 млн руб.), сформировавшего 14,6% совокупного показателя по банковской системе (рис. 8). У остальных банков зафиксирована отрицательная динамика активов.

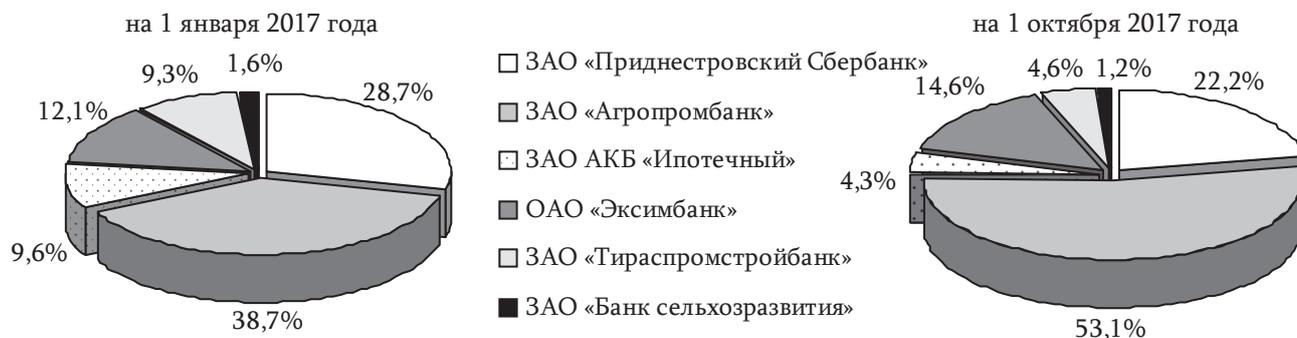


Рис. 8. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

<sup>14</sup> задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам – далее к табл. 8, 9, рис. 9, 10, 12

На кредитование экономики банками были направлены 55,6% суммарных ресурсов-нетто (-7,8 п.п.). За отчётный период задолженность корпоративных клиентов и населения увеличилась на 7,8%, или на 313,9 млн руб., составив на 1 октября 2017 года 4 358,8 млн руб. (табл. 8). По отношению к соответствующему показателю предыдущего года она выросла на 4,5%, или на 187,1 млн руб.

Таблица 8

**Структура и динамика задолженности по кредитам нефинансового сектора**

	на 01.01.2017		на 01.10.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам	4 044,9	100,0	4 358,8	100,0	313,9	107,8
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	3 292,2	81,4	3 471,0	79,6	178,7	105,4
- физических лиц	752,7	18,6	887,8	20,4	135,1	118,0
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	2 157,9	53,3	2 064,5	47,4	-93,3	95,7
- в иностранной валюте	1 887,0	46,7	2 294,3	52,6	407,2	121,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	568,7	14,1	499,7	11,5	-69,1	87,9
- среднесрочные	839,3	20,7	1 507,8	34,6	668,5	179,6
- долгосрочные	1 826,4	45,2	1 973,9	45,3	147,5	108,1
- просроченные	810,5	20,0	377,5	8,7	-433,0	46,6

Анализируя статистику кредитования отдельных категорий клиентов, стоит отметить, что номинально задолженность предприятий реального сектора по отношению к уровню начала 2017 года увеличилась на 5,4%, или на 178,7 млн руб. (к значению на 1 октября предыдущего года – на 2,8%, или на 93,6 млн руб.), и на конец отчётного периода достигла 3 471,0 млн руб. (рис. 9). Это составило практически 80% кредитных вложений банков в экономику. Однако данный прирост был определён преимущественно курсовой динамикой. Так, без учёта изменения курсов иностранных валют в результате единовременной девальвации рубля по итогам рассматриваемого периода наблюдалось «чистое» сокращение задолженности по кредитам на 9,7%. Это было обусловлено, в том числе, мероприятиями по оздоровлению финансовой системы республики, в результате которых часть проблемных активов кредитных организаций была передана ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы».

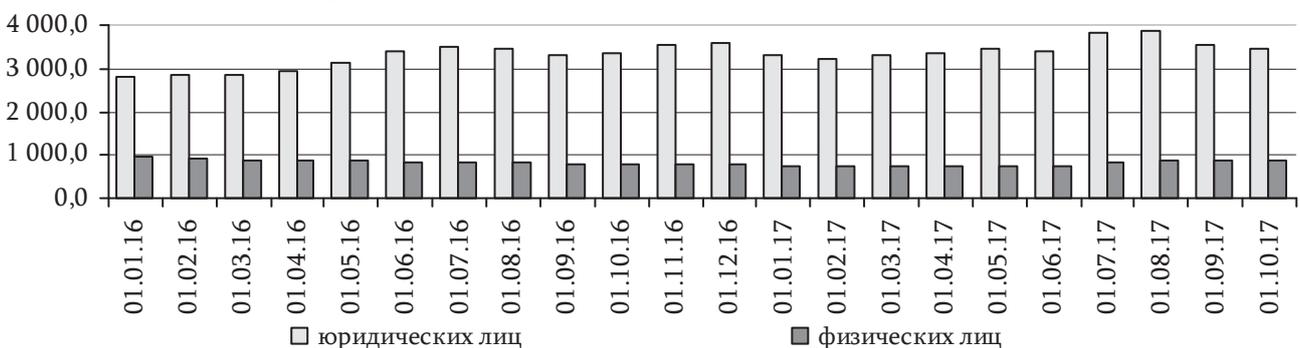


Рис. 9. Динамика задолженности по кредитам в 2016 году и январе-сентябре 2017 года, млн руб.

В корпоративном кредитном портфеле валютные кредиты, занимающие 58,2% задолженности юридических лиц, увеличились на 24,3% (в реальном выражении – уменьшились на 6,4%); объём рублёвой задолженности снизился на 13,0%. В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 1,39 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2017 года 1 : 0,97).

Реструктуризация кредитного портфеля в части изменения сроков заимствований государственных и местных органов власти повлекла трансформацию совокупного показателя в сторону увеличения среднесрочных кредитов (в 2,1 раза до 1 043,8 млн руб.), в результате чего их удельный вес повысился на 14,6 п.п. до 30,1%. При этом сократилась сумма просроченных ссуд с 695,1 млн руб. до 251,1 млн руб. Остаток задолженности по долгосрочным кредитным ресурсам увеличился на 9,5% (+150,3 млн руб.) и сложился на уровне 1 735,7 млн руб. По итогам девяти месяцев они сформировали половину корпоративного кредитного портфеля банков (рис. 10).



Рис. 10. Структура задолженности юридических лиц по кредитам по срокам

В то же время задолженность по кредитам, выданным на срок до 1 года, сократилась на 12,2% (-61,4 млн руб.) до 440,4 млн руб., что определялось преимущественно динамикой валютного сегмента кредитов овердрафт. Удельный вес краткосрочных кредитов составил 12,7% задолженности юридических лиц, что на 2,5 п.п. меньше показателя на начало текущего года.

Таблица 9

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2017		на 01.10.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 292,2	100,0	3 471,0	79,6	178,7	105,4
в том числе:						
– промышленность	1 371,7	41,7	1 585,3	45,7	213,6	115,6
– АПК	580,2	17,6	588,3	17,0	8,1	101,4
– транспорт и связь	9,4	0,3	2,0	0,1	-7,4	21,0
– строительство	34,2	1,0	21,0	0,6	-13,2	61,4
– торговля	631,4	19,2	442,3	12,7	-189,1	70,0
– правительство	490,6	14,9	620,8	17,9	130,2	126,5
– прочие	174,7	5,3	211,3	6,1	36,5	120,9

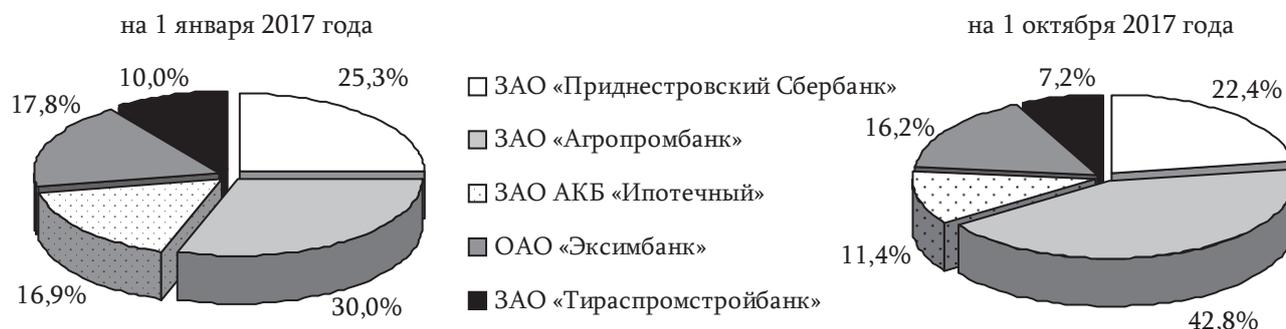
Ввиду высокой степени валютизации ссудной задолженности юридических лиц, без учёта девальвации в реальном выражении она сократилась практически по всем отраслям экономики. В то же время вследствие переоценки валютных кредитов, удельный вес задолженности предприятий промышленности возрос с 41,7% до 45,7% (табл. 9), что в абсолютном выражении составило 1 585,3 млн руб. (+15,6% к уровню на начало года, или +213,6 млн руб.). Объём задолженности Правительства и бюджетных организаций по итогам отчётного периода сложился на уровне 620,8 млн руб., превысив значение начала 2017 года на 130,2 млн руб. (+26,5%) в основном вследствие увеличения краткосрочной задолженности, обусловленного привлечением средств на покрытие кассовых разрывов в процессе исполнения государственного бюджета. На 1 октября 2017 года долг агрофирм зафиксирован на уровне 588,3 млн руб. (+8,1 млн руб., или +1,4%), что соответствует 17,0% общей задолженности реального сектора. В то же время заимствования торговых организаций по отношению к уровню на 1 января

2017 года сократились на 189,1 млн руб. (-30,0%) и на конец отчётного периода составили 442,3 млн руб., или 12,7% совокупного показателя. Ссудная задолженность строительных организаций перед коммерческими банками уменьшилась в 1,6 раза, или на 13,2 млн руб., до 21,0 млн руб.

На рынке потребительского кредитования наблюдалась более активная динамика. Задолженность по кредитам физических лиц за отчётный период увеличилась на 18,0% (+135,1 млн руб.), а по отношению к уровню на 1 октября предыдущего года – на 11,8% (+93,5 млн руб.), и сложилась на уровне 887,8 млн руб., что составляет 20,4% в структуре кредитов нефинансовому сектору. При этом опережающие темпы расширения задолженности по рублёвым кредитам (+25,0%, или +122,6 млн руб.) по сравнению с ростом валютных заимствований (+4,8%, или +12,8 млн руб.) обусловили снижение степени валютизации потребительских ссуд на 3,8 п.п. до 31,0%.

Анализируя структуру розничного кредитного портфеля, следует отметить, что наиболее существенным ростом характеризовались остатки на кредитных счетах сроком погашения от 1 года до 3 лет (в 1,4 раза, или +134,6 млн руб., до 464,0 млн руб.). По итогам девяти месяцев они сформировали больше половины розничного кредитного портфеля банков (52,3%, +8,5 п.п.). В то же время задолженность по долгосрочным займам снизилась на 1,1% (-2,8 млн руб.) до 238,2 млн руб., что соответствует четверти розничного кредитного портфеля (-5,2 п.п.). На краткосрочные кредиты пришлось 6,7% (-2,2 п.п.), или 59,3 млн руб. К уровню начала 2017 года их объём сократился на 11,5%, или -7,7 млн руб.

Просроченная задолженность физических лиц по сравнению с показателем начала отчётного периода возросла на 11,0 млн руб. (+9,5% в номинальном выражении, +2,5% – в реальном), сложившись на отметке 126,4 млн руб., что соответствует 14,2% совокупного объёма (-1,1 п.п.).



**Рис. 11. Структура рынка потребительских кредитов**

В институциональном аспекте определяющее влияние на динамику совокупного розничного кредитного портфеля оказало существенное расширение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (рост в 1,7 раза, или на 154,7 млн руб.), обусловленное, в том числе, пополнением линейки кредитных продуктов выпуском кредитной карты «Радуга». Это увеличило его долю в структуре розничного кредитного рынка на 12,8 п.п. до 42,8% (рис. 11). Вследствие более умеренных темпов в ОАО «Эксимбанк» (прирост задолженности физических лиц составил 10,3 млн руб., или +7,7%) и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+8,0 млн руб., или +4,2%) их присутствие в рассматриваемом сегменте сократилось с 17,8% до 16,2% и с 25,3% до 22,4% соответственно.

По результатам проверок, проведённых центральным банком, коммерческим банкам было предписано произвести адекватную переклассификацию задолженности по кредитам клиентов. Следствием этого стал двукратный рост остатков ссуд, относящихся к категории безнадёжных (+478,9 млн руб.), обусловивший увеличение их удельного веса в структуре кредитного портфеля с 11,8% до 21,5% (рис. 12). Это привело к существенному росту объёма резервов на возможные потери по кредитам: по отношению к уровню начала 2017 года объём фонда был увеличен в

## Банковский сектор

2,2 раза и сложился на отметке 917,7 млн руб., составив 20,6% общего объёма выданных займов (+10,7 п.п.). Долевое представление стандартных займов увеличилось с 40,2% до 43,6% вследствие роста их объёма на 305,5 млн руб. (+18,4%).

С учётом реструктуризации задолженности по кредитам юридических лиц, совокупный объём долгов нефинансового сектора с нарушениями сроков погашения сократился с 810,5 млн руб. на начало текущего года до 377,5 млн руб. на 1 октября 2017 года. В результате интегрированный показатель<sup>15</sup> качественных характеристик операций кредитования банков повысился на 11,3 п.п. до 91,3%.



Рис. 12. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Вследствие передачи части проблемных активов в ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» совокупный объём выданных кредитов нефинансовому сектору на 1 октября 2017 года оказался ниже величины клиентской базы<sup>16</sup> на 7,2%. В результате, коэффициент использования клиентской базы сложился меньше единицы (0,9), в то время как на 1 января 2017 года он соответствовал отметке 1,14. Таким образом, по итогам девяти месяцев остатки привлечённых средств клиентов полностью покрывали объём задолженности по кредитам экономики, тогда как на начало отчётного периода существовала необходимость в привлечении ресурсов из других источников (межбанковские кредиты и депозиты и др.). Более низкие темпы роста активов банков, приносящих прямой доход (110,6%), обусловили сокращение их удельного веса в валюте баланса на 6,4 п.п. до 57,8% (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Объём размещений денежных средств на межбанковском рынке возрос в 2,7 раза, составив на 1 октября 316,2 млн руб. (4,0% в активах-нетто банковского сектора против 1,8% на 1 января 2017 года), что было связано с проведением операций СВОП в целях насыщения валютной ликвидностью коммерческих банков и депонированием в центральном банке средств на эти цели.

В отчётном периоде наблюдалось сокращение (-30,0%, или -321,3 млн руб.) остатков средств на корреспондентских счетах в других банках, объём которых на конец отчётного периода составил 749,5 млн руб., или 9,6% совокупных активов (-7,2 п.п.). Основным фактором этого является значительное снижение доступных средств на корреспондентских счетах в ПРБ, что обусловлено появлением возможности приобретения иностранной валюты. Так, объём доступных средств на корреспондентских счетах сократился в 3,3 раза до 208,7 млн руб. (рис. 13), или 2,7% валюты баланса-нетто. При этом вследствие повышения ставок в соответствии с нормативными требованиями, объём депонированных в фондах обязательного резервирования и страхования средств расширился на 43,0%, или на 162,7 млн руб., до 540,8 млн руб., что было обусловлено, в том числе, переоценкой валютных обязательств, входящих в расчётную базу. Суммы денежной наличности в кассах уменьшились на 142,6 млн руб. (-25,7%) до 412,1 млн руб.

<sup>15</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

<sup>16</sup> совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования



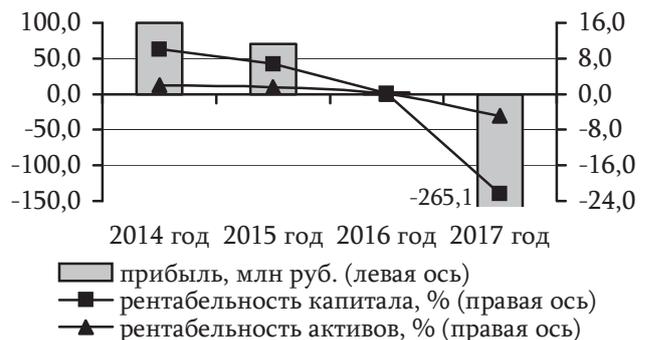
**Рис. 13. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности (на первое число месяца), млн руб.**

Объём вложений в ценные бумаги на 1 октября 2017 года сложился на уровне 31,1 млн руб. против 21,5 млн руб. на начало года.

**Финансовые результаты**

По итогам января-сентября 2017 года в банковском секторе в целом сформировались убытки в размере 265,1 млн руб. (рис. 14, табл. 10). Соответственно, относительные показатели эффективности банковской деятельности находились в плоскости отрицательных значений.

Отрицательная динамика финансового результата деятельности банковской системы обусловлена существенным наращиванием резервов на возможные потери по ссудам и другим активам в связи с пересмотром качества кредитного портфеля по результатам проведённых проверок. Это привело к значительному превышению расходов на создание резервов на возможные потери над объёмом доходов от их восстановления – на сумму 480,1 млн руб. (61,4 млн руб. в январе-сентябре 2016 года).



**Рис. 14. Динамика прибыли и относительных показателей эффективности банковской деятельности в январе-сентябре 2014-2017 гг.**

В то же время результативность основной банковской деятельности в отчётном периоде была положительной – 125,0 млн руб., что на 29,1 млн руб. (-18,9%) меньше, чем год назад. Это обусловлено сокращением процентных доходов на 32,3 млн руб. (-11,6%) до 245,4 млн руб., при относительной стабильности процентных расходов (-3,2 млн руб., или -2,6%, до 120,4 млн руб.).

Доходы от депозитно-кредитных операций с хозяйствующими субъектами сложились в сумме 99,3 млн руб., что на 24,5 млн руб. (-19,8%) меньше, чем в январе-сентябре 2016 года. Процентные доходы по кредитам юридических лиц уменьшились на 14,9 млн руб. (-9,6%) до 141,4 млн руб. Вместе с тем затраты на обслуживание корпоративных депозитов возросли на 9,6 млн руб. (+29,4%) до 42,1 млн руб.

От операций с населением банки получили чистый процентный доход в размере 34,2 млн руб., что в 1,6 раза меньше базисного значения. Данная динамика была обусловлена существенным сокращением доходов от кредитования физических лиц (-11,2%, или -12,4 млн руб., до 98,3 млн руб.) при росте объёма расходов по розничным вкладам (+16,5%, или +9,1 млн руб., до 64,1 млн руб.).

**Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков  
в январе-сентябре 2016-2017 гг.**

	2016 год, млн руб.	2017 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	277,7	245,4	-32,3	88,4
из них:				
По кредитам юридическим лицам	156,3	141,4	-14,9	90,4
По кредитам физическим лицам	110,7	98,3	-12,4	88,8
Непроцентные доходы	308,9	480,4	171,5	155,5
из них:				
по операциям с иностранной валютой	215,4	357,3	141,9	165,9
комиссионные доходы	89,4	117,5	28,1	131,4
Процентные расходы	123,6	120,4	-3,2	97,4
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	32,5	42,1	9,6	129,4
по привлечённым средствам физических лиц	55,0	64,1	9,1	116,5
Непроцентные расходы	136,5	282,8	146,3	207,2
из них:				
по операциям с иностранной валютой	132,5	271,9	139,3	205,1
Административные расходы	204,6	197,1	-7,4	96,4
Налоги и сборы	50,2	34,1	-16,1	67,9
Прибыль (+) / убыток (-)	2,0	-265,1	-267,1	-

Спред процентных доходов и расходов<sup>17</sup> сократился на 0,7 пункта до 4,7 п.п. в результате сокращения процентных доходов при умеренном росте работающих активов (+3,9% к среднему уровню соответствующего показателя 2016 года).

Чистый доход от конверсионных операций банковской системы сложился в сумме 85,4 млн руб., что практически соответствует значению января-сентября 2016 года (+2,5 млн руб.). При этом доходы от торговли иностранной валютой увеличились в 1,7 раза до 357,3 млн руб., а соответствующие расходы – в 2,1 раза до 271,9 млн руб.

Чистый комиссионный доход за отчётный период вырос на четверть до 106,5 млн руб. Ключевые направления роста поступлений – расчётно-кассовые и «карточные» операции с физическими и юридическими лицами.

Сокращение фонда оплаты труда работников банковской системы обусловило экономию по административным расходам в размере 7,4 млн руб. (-3,6% до 197,1 млн руб.).

**Ликвидность**

В отчётном периоде показатели ликвидности действующих коммерческих банков<sup>18</sup> находились в пределах нормативных значений и составили: мгновенной – 40,8%, текущей – 63,4%, долгосрочной – 64,8%. Благодаря предпринимаемым мерам по повышению финансовой устойчивости банковской системы, выполнение банками своих обязательств происходило в полном объёме.

Динамика уровня общей ликвидности в течение января-сентября 2017 года была подвержена колебаниям, хотя гораздо меньшим, чем год назад (рис. 15). Практически на все отчётные даты

<sup>17</sup> разница между отношением процентных доходов к величине совокупных активов и отношением процентных расходов к обязательствам

<sup>18</sup> без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

данный показатель находился выше минимально рекомендуемого значения. При этом ввиду сокращения высоколиквидных активов практически во всех кредитных организациях при росте совокупных банковских активов уровень общей ликвидности по отношению к началу отчетного периода уменьшился на 0,8 п.п. до 21,2%.

Существующая с точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств несбалансированность проводимых операций по срокам, усилилась. Об этом свидетельствует динамика сводного индекса перераспределения ресурсов<sup>19</sup> (табл. 11).

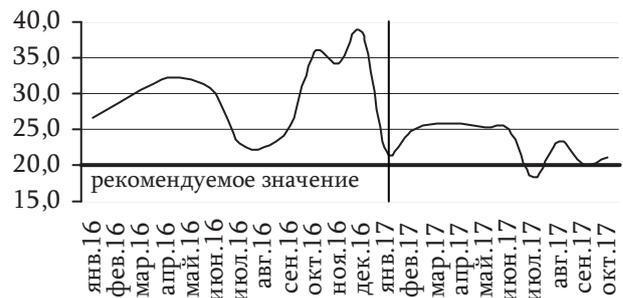


Рис. 15. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы (на первое число месяца), %

Таблица 11

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	5,0	5,7	2,5	-12,5
до 30 дней	3,0	3,6	8,5	20,3
от 31 до 90 дней	1,0	8,1	-3,9	-0,3
от 91 до 180 дней	1,9	-0,5	0,1	0,7
от 181 дня до 1 года	4,8	-0,7	-1,4	-1,7
от 1 года до 3 лет	4,6	3,4	5,2	7,8
свыше 3 лет	-10,2	-8,6	-8,3	-12,5
без срока	-12,8	-12,0	-11,0	-2,2
просроченные	2,8	1,0	8,4	0,4
Индекс перераспределения по срокам	23,1	21,8	24,7	29,2

Рост остатков средств на текущих счетах клиентов обусловил превышение обязательств «до востребования» над соответствующими активами в размере 12,5% величины баланса, которые банки размещали в активы с более длинным сроком, что обуславливает появление риска функционирования в зоне дефицита ликвидности.

В рамках текущих операций деятельности возросла несбалансированность активов и обязательств «до 30 дней». Так, если на начало года предоставленные банками средства были выше привлеченных на данный срок на 8,5% активов-нетто, то к концу сентября разница между ними соответствовала уже 20,3%. Большею частью это связано с проведением операций СВОП в рамках купли-продажи иностранной валюты.

Следует отметить, что проводимые мероприятия по оздоровлению банковской системы Приднестровья ранее подобного опыта на территории республики не имели. Однако их адекватность доказывается не только внутренней стабилизацией, но и последними действиями Центрального банка Российской Федерации в отношении двух проблемных банков (ПАО «Бинбанк» и «ФК Открытие»). В частности, Банк России, учитывая особую важность, как социальную, так и экономическую, в отношении данных кредитных организаций принял решение об использовании нового механизма, предусматривающего прямое вхождение в капитал банков Фонда консолидации банковского сектора (специального фонда, созданного Банком России в этом году).

<sup>19</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам