

ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫЙ РЫНОК В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2017 ГОДА²³

В отчётном периоде в розничном сегменте финансового рынка на фоне повышения активности населения в части кредитования наблюдался и рост вложений средств во вклады. При этом с учётом положительной динамики размещений корпоративных клиентов в срочные депозиты сформировался нетто-приток средств на депозитные счета в размере 229,3 млн руб. В то же время операции, связанные с кредитованием хозяйствующих субъектов, вследствие высокой базы сравнения, обусловленной ростом оборотов по ссудным счетам в результате изменения валюты кредита, сложились в меньшем, чем в январе-сентябре 2016 года объёме. Сальдирующим результатом в сегменте стало нетто-гашение кредитов в объёме 529,4 млн руб.

Таким образом, результатом депозитно-кредитных операций населения и хозяйствующих субъектов стал приток средств в банковскую систему в размере 758,7 млн руб.

По итогам 9 месяцев 2017 года объём размещённых нефинансовым сектором в банковской системе республики срочных депозитов (без учёта переоценки валютных депозитов в связи с единовременным изменением официальных курсов иностранных валют в июне текущего года) сложился в сумме 1 496,8 млн руб., что в 1,5 раза больше показателя 2016 года (табл. 16). При этом уровень изъятий средств с депозитов вырос на 26,6% до 1 267,5 млн руб. В результате сформировалось положительное сальдо депозитных операций в размере 229,3 млн руб. С учётом переоценки депозитов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют показатель достиг 930,1 млн руб.

Таблица 16

Срочные депозитные операции физических и юридических лиц в январе-сентябре 2017 года²⁴

	физические лица			юридические лица			всего	
	млн руб.	уд. вес ²⁵ , %	темп роста ²⁶ , %	млн руб.	уд. вес, %	темп роста, %	млн руб.	темп роста, %
Объём размещённых депозитов	808,7	54,0	126,9	688,1	46,0	195,8	1 496,8	151,4
Объём изъятых депозитов	698,3	55,1	91,7	569,2	44,9	237,7	1 267,5	126,6
Сальдо	110,4	х	х	118,9	х	х	229,3	х

По депозитным операциям физических лиц в отчётном периоде зафиксирован нетто-приток средств на срочные счета в банковской системе в общей сумме 110,4 млн руб. (426,7 млн руб. с учётом переоценки валютных депозитов), тогда как в аналогичном периоде 2016 года фиксировался нетто-отток в размере -125,1 млн руб. Смена динамики была обусловлена ростом размещений на 26,9% до 808,7 млн руб., тогда как изъятия средств со вкладов сложились на 8,3% ниже базисного уровня в сумме 698,3 млн руб.

²³ анализ проведён по оборотам срочных (за исключением средств до востребования) депозитных и кредитных счетов клиентов коммерческих банков (кроме кредитных организаций, органов государственной власти и организаций, финансируемых из бюджетов всех уровней), предполагающих получение/уплату отличных от нуля процентов по ним

²⁴ здесь и далее показатели приводятся без учёта оборотов, связанных с переоценкой валютных депозитов

²⁵ в общем объёме срочных депозитных/кредитных операций физических и юридических лиц – далее к табл. 17

²⁶ к соответствующему периоду прошлого года – далее к табл. 17

Структура депозитов населения по срокам в отчётном периоде практически не изменилась и характеризовалась преобладанием среднесрочных размещений. По итогам 9 месяцев во вклады на срок от 1 года до 3 лет было размещено 496,6 млн руб. (61,4% в структуре), что на 29,0%, или на 111,6 млн руб., больше базисного уровня. Краткосрочные сбережения возросли на 30,0%, или на 65,5 млн руб. до 284,2 млн руб. Пополнение депозитов на срок свыше трёх лет было осуществлено на 27,9 млн руб., что на 15,4% ниже параметров 9 месяцев 2016 года, в то же время их удельный вес в структуре розничных размещений снизился до отметки 3,4% (5,2% годом ранее).

Динамика размещений средств в депозиты в разрезе рублёвой и валютной компоненты сохранила предпочтения физических лиц депонирования средств в валютные вклады (93,3% совокупного показателя), объём которых возрос на 30,3% до 755,0 млн руб. в эквиваленте (579,2 млн руб. в январе-сентябре 2016 года). Размещения в рублях сократились на 6,5% до 53,8 млн руб., что составляет 6,6% в совокупной величине розничных депозитов.

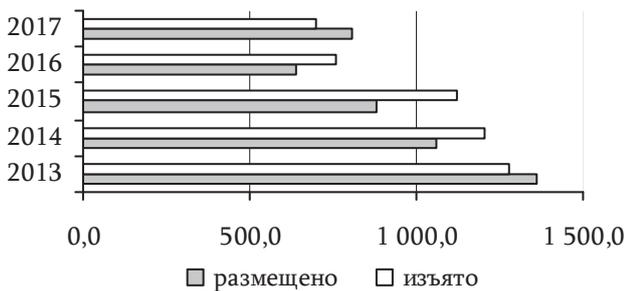


Рис. 22. Динамика депозитных операций физических лиц в январе-сентябре 2013-2017 гг., млн руб.

(645,9 млн руб., -6,9%).

Итогом депозитных операций юридических лиц в отчётном периоде стал нетто-приток ресурсов в банковскую систему на уровне 118,9 млн руб. (111,9 млн руб. в январе-сентябре 2016 года), обеспеченный в основном пополнением депозитов в иностранной валюте на срок свыше 1 года.

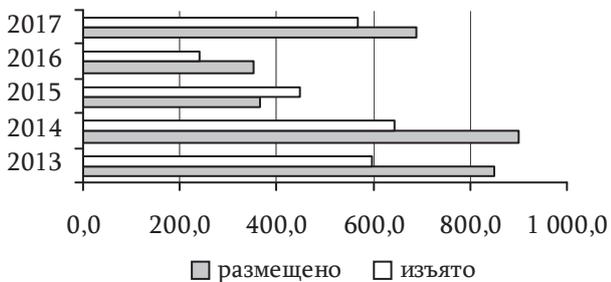


Рис. 23. Динамика депозитных операций юридических лиц в январе-сентябре 2013-2017 гг., млн руб.

сформировав 19,4% общего притока средств.

Значительное превышение базисной величины зафиксировано в отношении ресурсов, депонированных в иностранной валюте. Данная компонента увеличилась в 2,3 раза до 656,1 млн руб. (95,3% в общей структуре против 81,7% годом ранее). В свою очередь, рублёвые депозиты юридических лиц сложились в пределах 1/2 показателя января-сентября 2016 года в размере 32,0 млн руб.

Объём изъятых средств со срочных счетов корпоративного сектора составил 569,2 млн руб., что соответствует 82,7% их пополнения в отчётном периоде. Данный показатель в 2,4 раза превысил прошлогоднее значение преимущественно за счёт снятия сумм в валюте

Средневзвешенная процентная ставка по вкладам физических лиц в приднестровских рублях за январь-сентябрь 2017 года сложилась на 0,8 п.п. ниже, чем год назад, в размере 5,5% годовых, в иностранной валюте – на 0,5 п.п., или 5,3% годовых.

Совокупные изъятия средств с розничных депозитов составили 698,3 млн руб. (рис. 22). На долю депозитов свыше 1 года пришлось 68,8% оттока (480,8 млн руб., +15,6% к базисному уровню), в разрезе валют 92,5% изъятий происходило со вкладов в иностранной валюте

Объём срочных размещений корпоративных клиентов превысил базисный показатель в 2,0 раза и достиг 688,1 млн руб. (рис. 23). В динамике средне- и долгосрочных вложений, к которым относятся 80,6% совокупных размещений на платной основе, или 554,6 млн руб., отмечен почти трёхкратный рост. Суммы, размещённые на срок до одного года, сократились на 18,7% до 133,5 млн руб.,

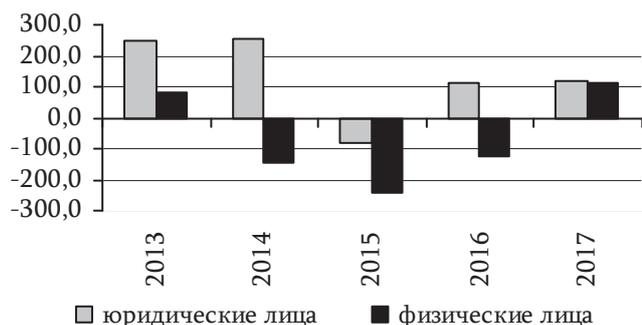


Рис. 24. Динамика сальдо депозитных операций в январе-сентябре 2013-2017 гг., млн руб.

(94,8% совокупного изъятия), абсолютная величина которых возросла в 2,7 раза до 539,5 млн руб. Отток рублёвых ресурсов снизился на четверть до 29,7 млн руб.

В результате совершённых всеми группами клиентов депозитных размещений и изъятий сложилось положительное сальдо (нетто-приток средств на счета), равное 229,3 млн руб., против нетто-оттока в размере -13,2 млн руб., сформировавшегося годом ранее (рис. 24).

Развитие ситуации на рынке ссудного капитала характеризовалось наращиванием объёма операций в сегменте кредитования физических лиц, в то время как в корпоративном секторе на фоне высокой базы сравнения, обусловленной ростом оборотов по ссудным счетам в 2016 году в результате изменения валюты заимствования, зафиксировано сокращение привлечений.

По итогам 9 месяцев 2017 года совокупный объём операций, связанных с кредитованием розничных и корпоративных клиентов (без учёта переоценки активов в иностранной валюте в связи с изменением официальных курсов иностранных валют), составил 2 533,6 млн руб., что на 42,7% меньше уровня базисного периода (табл. 17). При этом сумма погашения задолженности по кредитам сократилась на 29,2% до 3 063,0 млн руб. В результате сформировалось отрицательное сальдо кредитных операций в размере -529,4 млн руб., свидетельствующее о чистом возврате ранее ссуженных средств в банковскую систему.

Таблица 17

Кредитные операции физических и юридических лиц в январе-сентябре 2017 года²⁷

	физические лица			юридические лица			всего	
	млн руб.	уд. вес, %	темп роста, %	млн руб.	уд. вес, %	темп роста, %	млн руб.	темп роста, %
Объём привлечённых кредитов ²⁸	560,4	22,1	163,0	1 973,2	77,9	48,4	2 533,6	57,3
Объём погашенных кредитов ²⁹	559,3	18,3	107,4	2 503,8	81,7	65,8	3 063,0	70,8
Сальдо	1,1	x	x	-530,6	x	x	-529,4	x

В сегменте розничного кредитования, в отличие от сопоставимых периодов двух предыдущих лет, зафиксировано повышение активности граждан на рынке ссудных ресурсов, которое обеспечило превышение объёма вновь привлечённых кредитов над погашенными (+1,1 млн руб.) против нетто-гашения в 2015-2016 гг. (рис. 25).

Физическим лицам было предоставлено займов на сумму 560,4 млн руб. Основной вклад в формирование данного показателя внесли кредиты, выданные на срок свыше года. По итогам отчётного периода совокупная величина таких ресурсов превысила объёмы января-сентября

²⁷ здесь и далее показатели приводятся без учёта оборотов, связанных с переоценкой валютных кредитов

²⁸ здесь и далее под привлечёнными физическими и юридическими лицами кредитами подразумеваются выданные банками (в том числе реструктуризированные) в отчётном периоде кредиты с учётом переклассификации кредитов, процентные доходы по которым были признаны неопределёнными к получению, в категорию срочных

²⁹ здесь и далее под погашенными кредитами подразумеваются погашенные (в том числе реструктуризированные) в отчётном периоде кредиты с учётом переклассификации выданных кредитов в категорию кредитов, процентные доходы по которым признаны неопределёнными к получению, либо в категорию кредитов, переведённых на беспроцентный статус

2016 года в 1,8 раза (477,4 против 267,9 млн руб.). Объем кредитования населения на краткосрочной основе сложился в пределах 83,0 млн руб. (+9,2%).

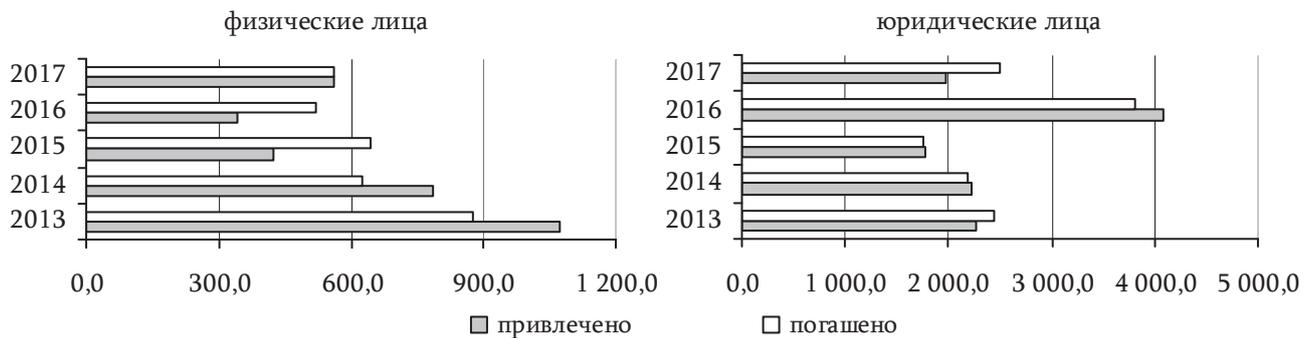


Рис. 25. Динамика кредитных операций в январе-сентябре 2013-2017 гг., млн руб.

Рублёвые заимствования физических лиц увеличились в 1,7 раза до 462,6 млн руб. и структурно опередили базисную величину на 5,3 п.п. 82,5%. Абсолютный объем вновь привлечённых валютных кредитов сложился на уровне 97,8 млн руб., что на 24,6% больше базисного показателя.

Средневзвешенная стоимость кредитов для населения на срок свыше года в рублях сложилась на уровне 19,9% (+1,8 п.п.), в иностранной валюте – 16,5% (-1,2 п.п.) годовых.

Совокупная величина погашенной населением ранее возникшей задолженности составила 559,3 млн руб., что на 7,4% превысило значение предыдущего года и практически соответствовало величине новых заимствований. Динамика была задана возвратом средне- и долгосрочных рублёвых и валютных займов. Так, в январе-сентябре 2017 года физические лица осуществили покрытие задолженности по кредитам на уровне 472,2 млн руб. (рост на 5,5% относительно базисного показателя) по средствам сроком пользования свыше одного года и 87,1 млн руб. (рост на 19,1%) – до одного года. При этом сумма погашения рублёвых займов возросла в 1,4 раза (с 285,7 до 405,5 млн руб.), валютных, напротив, сократилась на треть до 153,8 млн руб. В результате по валютным кредитам сформировался чистый возврат ссуд в размере 56,0 млн руб. Сопоставимой величиной характеризовалось сальдо оборотов по рублёвым ссудным счетам в розничном сегменте кредитного рынка (57,1 млн руб.).

В сфере корпоративного кредитования итоговим результатом операций по ссудным счетам стало нетто-гашение задолженности в сумме 530,6 млн руб. (нетто-кредитование в объёме 271,8 млн руб. годом ранее). За отчётный период объём операций, связанных с кредитованием юридических лиц, достиг 2 503,8 млн руб. (в январе-сентябре 2016 года с учётом проведённой реструктуризации кредитов – 4 077,7 млн руб.). В большей степени хозяйствующие субъекты предъявляли спрос на краткосрочные ресурсы (1 147,3 млн руб.). Кредиты на срок более года были привлечены в сумме 825,9 млн руб.

В структуре привлечённых корпоративными клиентами кредитов преимущество, в отличие от ситуации, наблюдаемой в 2016 году, сформировалось в пользу валютных кредитов (68,3%). При этом их сумма сократилась на 32,0% до 1 347,9 млн руб. Кредитование в рублях сложилось в объёме 625,3 млн руб. (2 096,8 млн руб. годом ранее с учётом оборотов, связанных с реструктуризацией кредитов).

По итогам 9 месяцев 2017 года средневзвешенная ставка в целом по банковской системе по рублёвым заимствованиям хозяйствующих субъектов сложилась на уровне 12,9% годовых (+3,3 п.п.). Стоимость валютных ресурсов составила в среднем 11,5% годовых (+0,1 п.п.).

Объём средств, направленных организациями в счёт погашения ссудной задолженности, составил 2 503,8 млн руб., что на 530,6 млн руб., или на 21,2% меньше привлечений в отчётном периоде.

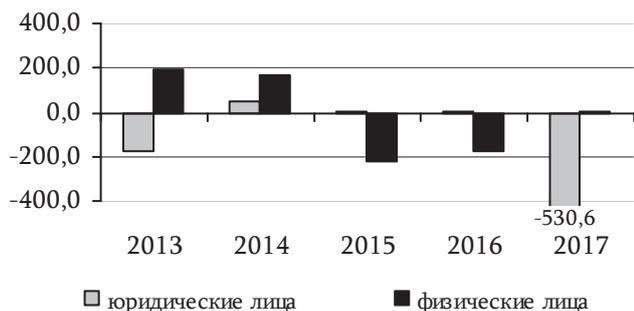


Рис. 26. Динамика сальдо кредитных операций в январе-сентябре 2013-2017 гг., млн руб.

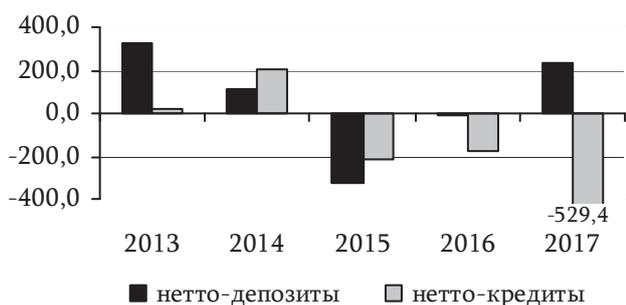


Рис. 27. Динамика сальдированного результата депозитно-кредитных операций в январе-сентябре 2013-2017 гг., млн руб.³⁰

В сумме с чистым результатом ссудных операций физических лиц (+1,1 млн руб.) сальдо по операциям кредитования коммерческими банками субъектов нефинансового сектора в отчетном периоде составило -529,4 млн руб. (рис. 26), что означало чистый возврат средств в банковскую систему, тогда как в соответствующем периоде прошлого года чистые заимствования составляли 95,1 млн руб.

В результате совершённых с начала текущего года совокупных операций на депозитно-кредитном рынке приток финансовых ресурсов в банковскую систему без учёта переоценки валютных активов и обязательств коммерческих банков составил 758,7 млн руб. против 160,8 млн руб. в соответствующем периоде прошлого года (рис. 27). Данная величина стала итогом нетто-размещения накоплений граждан и временно свободных денежных средств предприятий на депозитных счетах банков на фоне нетто-погашения последними задолженности по кредитам.

³⁰ под нетто-депозитами подразумевается разница между объёмом вновь размещённых в банках республики за период средств на срочных счетах юридических и физических лиц и совокупной величиной осуществлённого за период изъятия; под нетто-кредитами – разница между объёмом вновь привлечённого за период юридическими и физическими лицами ссудного капитала и совокупной величиной погашенных за период ранее полученных клиентами заёмных ресурсов; под чистым сальдо – разница между нетто-депозитами и нетто-кредитами