

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ³⁹ В I КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА

В отчётном периоде функционирование коммерческих банков характеризовалось постоянством структуры и положительной динамикой привлечённых средств. В то же время активность субъектов реального сектора на рынке ссудного капитала снизилась, соответственно сокращалась необходимость в привлечении дополнительных средств на межбанковском рынке. Уровень банковской ликвидности остаётся в пределах допустимых норм, сохраняется высокое значение показателя достаточности капитала. Финансовая сторона деятельности банковской системы характеризовалась сокращением валовых показателей расходов и доходов, хотя итоговым результатом стало получение чистой прибыли.

Капитал

По состоянию на 1 апреля 2018 года собственный капитал действующих коммерческих банков сложился на уровне 1 533,4 млн руб., превысив уровень начала года на 1,8%, или на 27,4 млн руб. (табл. 25). Основным фактором данной динамики выступило расширение совокупного акционерного капитала на 1,6% (+22,1 млн руб.), в результате которого на 1 апреля его объём составил 1 433,7 млн руб., что обусловлено переоценкой его валютной части под воздействием изменения валютного курса в середине января.

Таблица 25

Структура и динамика пассивов сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, ⁴⁰ всего	8 412,0	100,0	8 716,6	100,0	304,6	103,6
в том числе:						
- обязательства	6 885,9	81,9	7 163,2	82,2	277,2	104,0
- собственные средства	1 526,0	18,1	1 553,4	17,8	27,4	101,8
из них:						
акционерный (уставный) капитал	1 411,6	16,8	1 433,7	16,4	22,1	101,6

Данные изменения практически не отразились на уровне концентрации банковского капитала (рис. 43): по состоянию на 1 апреля 2018 года половина показателя (49,4%) пришлась на долю ЗАО «Агропромбанк», 45,0% – ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

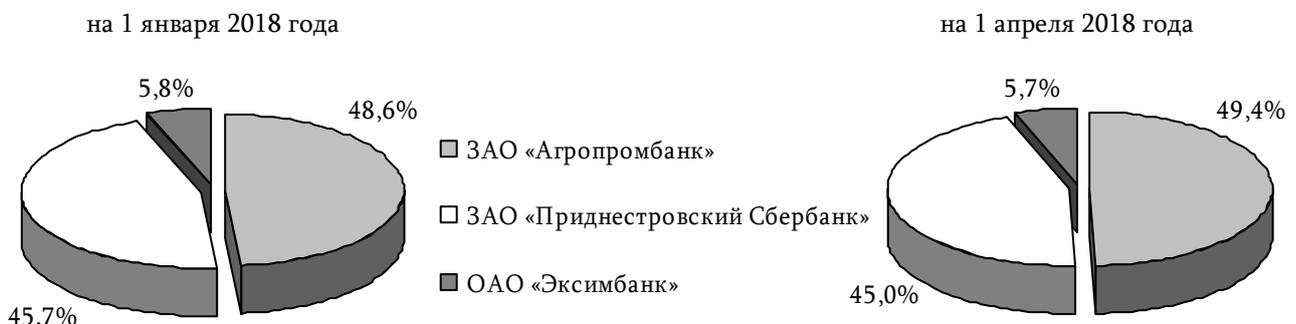


Рис. 43. Структура уставного капитала банковской системы в разрезе коммерческих банков

³⁹ коммерческие банки без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

⁴⁰ валюта баланса действующих банков за минусом операций между головным банком и филиалами

Банковский сектор

Формирование совокупного капитала коммерческих банков также осуществляется и за счёт прибыли, вклад которой за отчётный квартал увеличился на 0,2 п.п. и сложился на уровне 7,7%⁴¹.

Рост собственных средств на фоне более активного расширения объёма совокупных обязательств обусловил снижение удельного веса первых в валюте баланса-нетто на 0,3 п.п., до 17,8%. В итоге степень покрытия обязательств капиталом уменьшилась с 22,2 до 21,7%.

Коэффициент достаточности капитала в среднем по банковской системе на 1 апреля 2018 года сложился на уровне 42,6% (при установленном минимальном значении 8%), а коэффициент качества капитала⁴² – 0,35, превысив рекомендованное значение (0,25) на 0,10 пункта.

Обязательства

В отчётном периоде банки функционировали в условиях роста обеспеченности источниками фондирования. Размер совокупных обязательств коммерческих банков увеличился на 4,0% (+277,2 млн руб.), а без учёта переоценки счетов в иностранной валюте – на 1,5%. При этом основным фактором роста данного показателя выступало расширение обязательств в приднестровских рублях (+4,1%), тогда как для рублёвого эквивалента валютной составляющей был характерен прирост в реальном выражении на 0,7%. Степень валютизации привлечённых ресурсов составила 78,1% (-0,1 п.п.). В целом, по состоянию на 1 апреля 2018 года банками было привлечено средств на сумму 7 163,2 млн руб. (табл. 26), или 82,2% валюты баланса-нетто.

Таблица 26

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательств, всего	6 885,9	100,0	7 163,2	100,0	277,2	104,0
из них:						
- кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	160,0	2,3	134,7	1,9	-25,3	84,2
- средства кредитных организаций	83,9	1,2	69,3	1,0	-14,5	82,7
- средства юридических лиц	3 307,8	48,0	3 403,0	47,5	95,1	102,9
- средства физических лиц	2 011,9	29,2	2 216,8	30,9	204,9	110,2
- выпущенные долговые обязательства	61,8	0,9	62,9	0,9	1,1	101,8

Максимальный приток ресурсов в банковский сектор в отчётном периоде был обеспечен наращиванием операций населения. Так, остатки на депозитах до востребования и срочных депозитах физических лиц выросли на 10,2%, или на 204,9 млн руб., составив 2 216,8 млн руб. (рис. 44). В результате ими была сформирована практически треть ресурсной базы банков – 30,9% (+1,7 п.п.). Вместе с тем более умеренная динамика роста средств юридических лиц (+2,9%,



Рис. 44. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

⁴¹ (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

⁴² отношение собственного капитала к доходоприносящим активам

или +95,1 млн руб., до 3 403,0 млн руб.) привела к незначительному ослаблению их участия в составе совокупных обязательств на 0,5 п.п., до 47,5%. Таким образом, расширение остатков на счетах корпоративных и частных клиентов улучшило качество ресурсной базы⁴³ (рост коэффициента клиентской базы на 1,2 п.п., до 78,5%), что увеличивает потенциальные возможности банков по трансформации привлечённых средств в кредиты. Однако на фоне сокращения долгосрочных обязательств коэффициент стабильности ресурсной базы⁴⁴ снизился на 1,1 п.п., до 23,9%.

Таблица 27

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	3 420,0	100,0	3 515,7	100,0	95,7	102,8
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 885,7	55,1	1 822,2	51,8	-63,5	96,6
- физических лиц	1 534,3	44,9	1 693,5	48,2	159,2	110,4
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	110,1	3,2	121,2	3,4	11,1	110,1
- в иностранной валюте	3 309,9	96,8	3 394,5	96,6	84,6	102,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	550,9	16,1	590,8	16,8	39,9	107,2
- среднесрочные	1 086,4	31,8	1 161,4	33,0	75,1	106,9
- долгосрочные	1 782,7	52,1	1 763,4	50,2	-19,3	98,9

С точки зрения срочности весомым источником фондирования оставались срочные депозиты нефинансового сектора, совокупный объём которых на 01.04.2018 составил 3 515,7 млн руб., увеличившись на 2,8%, или на 95,7 млн руб. (табл. 27). Без учёта переоценки в результате девальвации за рассматриваемый квартал они, напротив, сократились на 0,3%. Доля срочных депозитов в общей сумме мобилизованных средств уменьшилась на 0,6 п.п., до 49,1%. Вследствие роста рублёвых накоплений (+10,1%) при умеренном расширении валютной части показателя на 2,6% (без учёта переоценки – снижение на 0,6%) степень валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств уменьшилась на 0,2 п.п., до 96,6%.

Рост срочных депозитов был обеспечен главным образом пополнением остатков на счетах физических лиц на 159,2 млн руб., до 1 693,5 млн руб. (рис. 45), которое обусловило повышение их доли в структуре итогового показателя на 3,3 п.п., до 48,2%. При этом следует отметить, что основной импульс данной динамики был создан в сфере среднесрочных депозитов (+73,8 млн руб., до 1 128,6 млн руб.), формирующих практически 2/3 розничных вкладов. Активными темпами характеризовался и рост краткосрочных размещений: их совокупный объём увеличился на 67,9 млн руб., составив на 1 апреля 489,5 млн руб., или 28,9% депозитов населения. Приток средств на долгосрочные депозиты

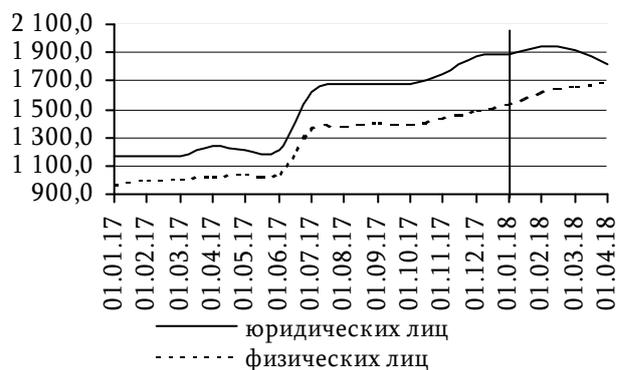


Рис. 45. Динамика срочных депозитов, млн руб.

⁴³ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

⁴⁴ доля долгосрочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

Банковский сектор

сложился в размере 17,5 млн руб., в результате чего их объём составил 75,5 млн руб., или 4,5% розничной части депозитной базы (+0,7 п.п.). В реальном выражении расширение (на 7,1%) обусловлено повышением притока средств на валютные вклады (+7,3%) при менее значительном росте рублёвой составляющей показателя (+3,0%). Степень валютизации вкладов населения составила 95,4% (+0,3 п.п.). В целом за отчётный период на депозитных счетах осели 33,1%⁴⁵ поступлений от населения, тогда как по итогам января-марта 2017 года этот показатель был ниже – 26,4%.

Рост средств населения на срочных депозитах наблюдался во всех коммерческих банках, при этом их концентрация незначительно снизилась. Удельный вес ОАО «Эксимбанк» в общем объёме вкладов сократился на 1,6 п.п., до 68,7% (рис. 46). При этом сохраняющаяся высокая активность работы с населением ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и ЗАО «Агропромбанк» позволила им укрепить позиции в розничном сегменте на 1,3 п.п., до 26,9%, и на 0,2 п.п., до 4,4% соответственно.

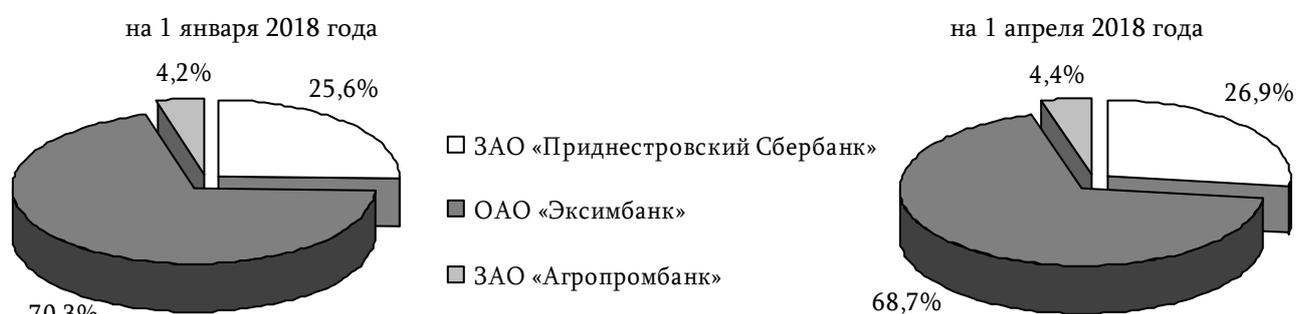


Рис. 46. Структура рынка частных вкладов

Юридические лица, напротив, изымали средства из банковской системы более активными темпами, нежели осуществляли депонирование. Остаток средств на их срочных депозитах сократился на 3,4%, или на 63,5 млн руб., составив на 1 апреля 1 822,2 млн руб. При этом 96,8% их объёма приходится на один банк (по остальным кредитным организациям сокращение средств на срочных счетах юридических лиц составило всего -1,7 млн руб.). В отрицательной плоскости зафиксирован и показатель оседания средств – -72,5%, тогда как в I квартале 2017 года на счетах осталось 15,9% поступлений.

В отличие от срочных вкладов, для средств на текущих счетах корпоративных клиентов была характерна тенденция роста: их остатки увеличились на 158,6 млн руб. (+11,2% в номинальном выражении, +9,8% – в реальном), сложившись на 1 апреля 2018 года на уровне 1 580,7 млн руб. С учётом остатков на депозитах до востребования физических лиц (+9,6%, или +45,8 млн руб., до 523,3 млн руб.) онкольные обязательства банков перед нефинансовым сектором в целом расширились на 10,8%, или на 204,4 млн руб., и составили 2 104,1 млн руб., или 29,4% совокупного показателя (+1,8 п.п.).

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков за первые три месяца 2018 года практически не изменился, сложившись на уровне 62,9 млн руб. (+1,8%), или 0,9% привлечённых средств.

Основным фактором, оказавшим сдерживающее влияние на рост ресурсной базы, является понижающая динамика совокупного объёма привлечений и заимствований на межбанковском рынке. Их сумма сократилась на 39,8 млн руб. (-16,3%) и составила 204,1 млн руб., сформировав на начало апреля 2,9% ресурсов действующих банков (-0,6 п.п.).

⁴⁵ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

Активы

По состоянию на 1 апреля 2018 года совокупная валюта баланса-нетто действующих коммерческих банков сложилась на уровне 8 716,6 млн руб., увеличившись на 3,6%, или на 304,6 млн руб. (табл. 28). С поправкой на уровень девальвации «чистый» прирост банковских активов за рассматриваемый временной интервал составил 1,4%. Степень валютизации активов составила 67,7%, повысившись с начала года на 0,7 п.п.

Таблица 28

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 412,0	100,0	8 716,6	100,0	304,6	103,6
из них:						
- денежные средства	458,0	5,4	485,0	5,6	27,0	105,9
- остатки на корреспондентских счетах	935,2	11,1	1 296,6	14,9	361,4	138,6
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	31,1	0,4	0,0	100,0
- чистая задолженность ⁴⁶	3 821,0	45,4	3 917,1	44,9	96,2	102,5
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 328,8	51,5	4 429,4	50,8	100,7	102,3
<i>резерв по рискам</i>	(507,8)	(6,0)	(512,3)	(5,9)	4,5	100,9
- имущество банков	272,3	3,2	272,4	3,1	0,1	100,0

Деятельность всех действующих на 1 апреля коммерческих банков приднестровской финансовой системы характеризовалась расширением валюты баланса-нетто. Вместе с тем основной вклад в общую динамику внёс ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (рис. 47). Прирост его активов-нетто составил 8,9%, или +160,0 млн руб., что позволило банку увеличить участие в общей структуре банковских активов на 1,1 п.п. Лидирующие позиции в долевом представлении продолжает сохранять ЗАО «Агропромбанк» (56,6%, -1,0 п.п.).

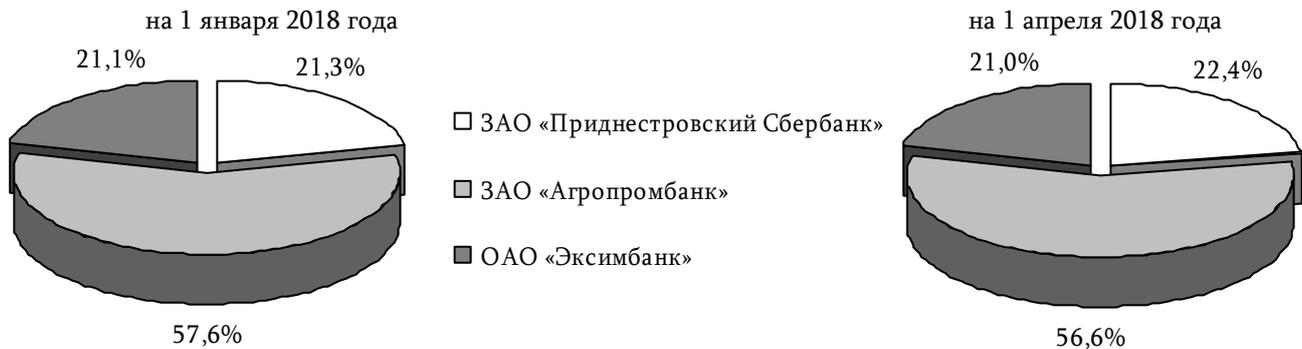


Рис. 47. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

Наращивание совокупной валюты баланса-нетто в основном выступило отражением накопления свободной ликвидности у всех банковских учреждений. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, в анализируемом периоде расширились на 38,6% и на 1 апреля составили 1 296,6 млн руб., или 14,9% совокупных активов. Главным фактором данной динамики явилось практически двукратное пополнение счетов в других коммерческих банках (+241,5 млн руб.) – до 534,7 млн руб. Для суммы средств, размещённых на корсчетах в ПРБ, также был характерен рост: она увеличилась на 18,7% (+119,9 млн руб.), до 762,0 млн руб. Это обусловлено преимущественно ростом объёма средств,

⁴⁶ задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам – далее к табл. 29, 30, рис. 49, 50, 52

задепонированных в фондах обязательного резервирования и страхования, на 16,1%, или на 86,8 млн руб., (до 626,6 млн руб.) вследствие увеличения обязательств, входящих в расчётную базу, а также переоценки их валютной части. Величина активов, обладающих наивысшей ликвидностью, также характеризовалась повышательной динамикой: суммы наличных денежных средств в кассах за отчётный период увеличились на 5,9%, до 485,0 млн руб. (рис. 48). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая с 1 января по 31 марта 2018 года увеличилась с 47,3% до 60,8%, превысив нормативное значение втрое (min 20%).



Рис. 48. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Совокупный кредитный портфель банковской системы за I квартал 2018 года увеличился на 2,3% (+100,7 млн руб.), сложившись по состоянию на 01.04.2018 в объеме 4 429,4 млн руб., что соответствует 50,8% валюты баланса-нетто. Его основу сформировали ссуды нефинансовому сектору (41,3% суммарных активов-нетто банковской системы), объем которых на 1 апреля 2018 года составил 3 604,2 млн руб. За отчётный квартал он расширился на 55,7 млн руб., или на 1,6%. Данная динамика обеспечена ростом задолженности хозяйствующих субъектов на 61,3 млн руб., или на 2,2%, до 2 828,0 млн руб. (рис. 49, табл. 29), причём исключительно вследствие переоценки валютной части, так как без учёта изменения курсов иностранных валют задолженность по кредитам практически не изменилась (-0,1%).

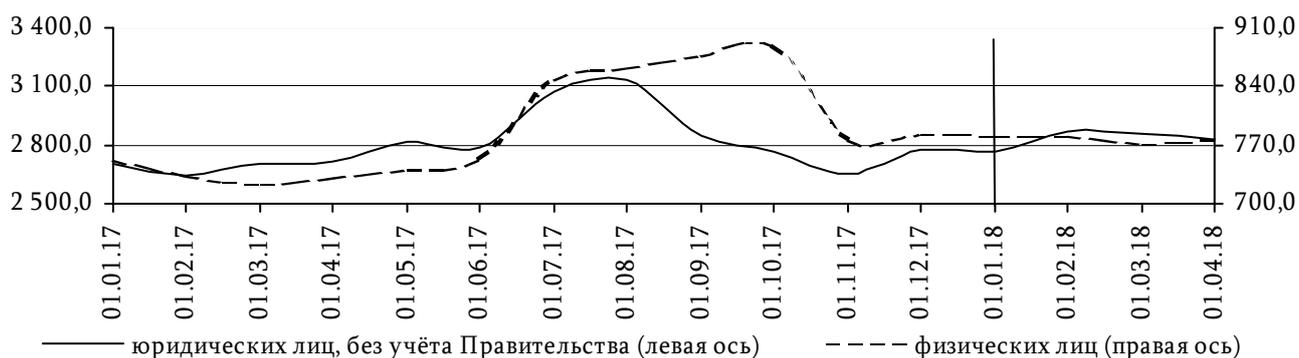


Рис. 49. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

В корпоративном портфеле валютные кредиты, занимающие практически $\frac{3}{4}$ задолженности, увеличились на 1,8% (в реальном выражении — уменьшились на 1,4%); объём рублёвой задолженности расширился на 3,4%. В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 2,54 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2018 года это соотношение составляло 1 : 2,58).

Структура и динамика задолженности по кредитам реального сектора и населения

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 548,6	100,0	3 604,2	100,0	55,7	101,6
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 766,7	78,0	2 828,0	78,5	61,3	102,2
- физических лиц	781,9	22,0	776,3	21,5	-5,6	99,3
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 325,4	37,3	1 349,2	37,4	23,8	101,8
- в иностранной валюте	2 223,2	62,7	2 255,0	62,6	31,8	101,4
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	492,4	13,9	328,4	9,1	-164,0	66,7
- среднесрочные	897,9	25,3	1 034,9	28,7	136,9	115,3
- долгосрочные	1 959,0	55,2	2 049,5	56,9	90,5	104,6
- просроченные	199,2	5,6	191,4	5,3	-7,8	96,1

В разрезе сроков наибольшим расширением характеризовались среднесрочные вложения, сумма которых увеличилась на 30,7%, или на 128,8 млн руб., до 547,6 млн руб., а их удельный вес – на 4,3 п.п., до 19,4% (рис. 50). Остатки на счетах по учёту долгосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов, занимающие 2/3 совокупного показателя, также демонстрировали положительную динамику (+5,4%, или +97,6 млн руб., до 1 900,9 млн руб.). Данный факт предопределил некоторое увеличение степени участия банков в финансировании инвестиционного развития экономики республики. В то же время остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения до 1 года сократился на 36,2% (-156,9 млн руб.) и сложился на уровне 276,4 млн руб. По итогам рассматриваемого квартала они сформировали десятую часть корпоративного кредитного портфеля.

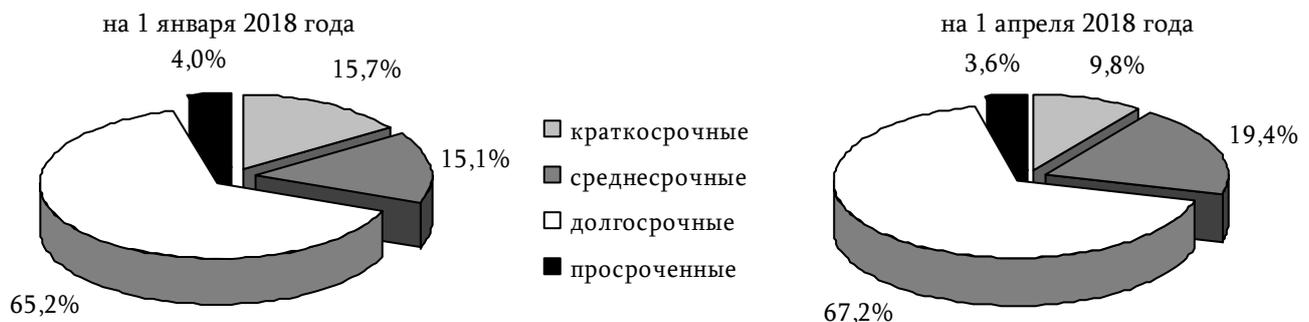


Рис. 50. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В структуре кредитных вложений по секторам экономики традиционно бóльшая часть ссудной задолженности принадлежала предприятиям промышленности (51,3%). Однако по сравнению с началом года она сократилась на 71,9 млн руб. (-4,7%) и составила 1 452,0 млн руб. (табл. 30). В то же время заимствования аграрного сектора увеличились практически на такую же сумму – на 71,2 млн руб. (+14,4%), до 565,1 млн руб., что соответствует пятой части общей задолженности реального сектора. Задолженность по кредитам торгово-посреднических фирм возросла на 48,7 млн руб. (+8,8%) и на 1 апреля 2018 года сложилась в размере 601,3 млн руб., или 21,3% совокупного показателя. Долги строительных предприятий сложились в объёме 12,0 млн руб. (-6,7%, или -0,9 млн руб.).

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2018		на 01.04.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 766,7	100,0	2 828,0	100,0	61,3	102,2
в том числе:						
- промышленность	1 523,9	55,1	1 452,0	51,3	-71,9	95,3
- АПК	493,9	17,9	565,1	20,0	71,2	114,4
- транспорт и связь	1,8	0,1	1,8	0,1	0,0	101,9
- строительство	12,9	0,5	12,0	0,4	-0,9	93,3
- торговля	552,6	20,0	601,3	21,3	48,7	108,8
- прочие	181,6	6,6	195,7	6,9	14,2	107,8

На фоне роста ёмкости корпоративного сегмента рынка заёмных ресурсов, сектор потребительского кредитования балансировал на уровне начала года. По итогам I квартала 2018 года задолженность населения по кредитам незначительно сократилась (-0,7%, или -5,6 млн руб.) и сложилась на 1 апреля 2018 года на отметке 776,3 млн руб., что соответствует 21,5% в структуре кредитов нефинансовому сектору. Вследствие опережающих темпов уменьшения валютных кредитов (-1,5%, до 226,5 млн руб.) над уменьшением рублёвых (-0,4%, до 549,8 млн руб.), степень валютизации потребительских ссуд снизилась на 0,2 п.п., до 29,2%.

Ключевым фактором понижательной динамики розничного кредитного портфеля выступало сокращение задолженности по кредитам, выданным на срок до 1 года, на 12,1%, до 52,0 млн руб., или 6,7% розничных кредитов (-0,9 п.п.). Задолженность по долгосрочным займам также стала меньше: её объём снизился на 4,5% (-7,1 млн руб.), составив 148,7 млн руб., что соответствует 19,2% совокупного объёма. В то же время наибольшим спросом у населения пользовались среднесрочные кредиты (62,8% совокупного показателя, +1,5 п.п.), остаток задолженности по ним с 1 января до 1 апреля возрос на 1,7%, до 487,3 млн руб.

В институциональном аспекте определяющее влияние на динамику совокупного розничного кредитования оказало сокращение операций в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (-4,2%, или -8,1 млн руб.) и ОАО «Эксимбанк» (-3,9%, или -7,7 млн руб.), в результате чего их присутствие в рассматриваемом сегменте сократилось на 0,9 п.п. и 0,8 п.п. соответственно (рис. 51). В то же время активность в работе с населением продолжил ЗАО «Агропромбанк» (+2,6%, или +10,2 млн руб.), что способствовало укреплению его позиций в розничном сегменте кредитного рынка на 1,7 п.п., до 51,7%.

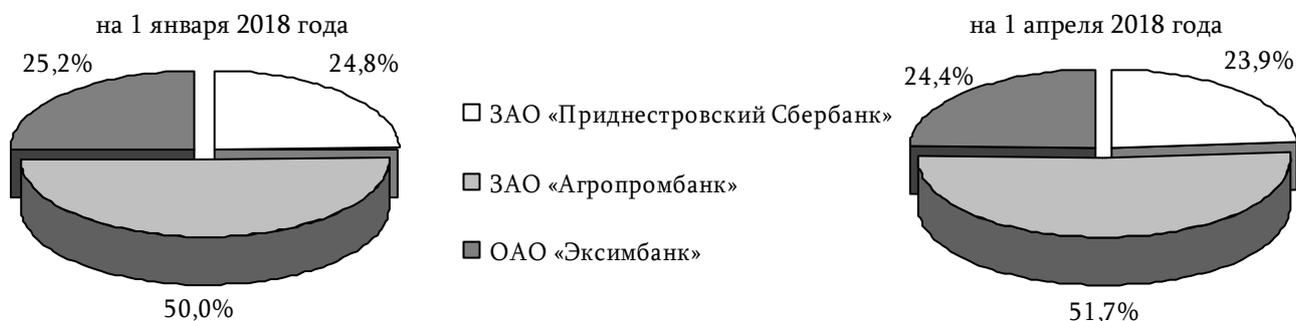


Рис. 51. Структура рынка потребительских кредитов

По итогам отчётного периода фиксировалось улучшение платёжной дисциплины клиентов. Просроченная задолженность уменьшилась на 3,9% и на 1 апреля 2018 года составила 191,4 млн руб., что соответствует 5,3% совокупных кредитов реальному сектору и населению. Это было обусловлено сокращением сумм не погашенных в срок кредитов корпоративными

клиентами (на 7,4%, до 103,1 млн руб.). Остаток просроченной задолженности по розничным кредитам увеличился на 0,5%, до 88,3 млн руб. В результате интегрированный показатель⁴⁷ качественных характеристик операций кредитования повысился на 0,3 п.п., до 95,5%.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного квартала оказался ниже величины клиентской базы⁴⁸ на 24,9%. Таким образом, для покрытия задолженности по кредитам экономике было достаточно привлечённых средств клиентов. Более низкие темпы роста активов банков, приносящих прямой доход (+2,3%), привели к сокращению их удельного веса в валюте баланса на 0,7 п.п., до 50,4% (при оптимальном значении в пределах 75-85%). Это отразилось в снижении совокупных показателей доходности.

Объём размещений денежных средств на межбанковском рынке увеличился на 25,3%, или на 42,1 млн руб., и на 1 апреля составил 208,8 млн руб., или 2,4% в активах-нетто банковского сектора (2,0% на 1 января 2018 года).

Процесс формирования задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+128,9 млн руб.), а также сомнительных (+84,9 млн руб.) и безнадёжных (+8,4 млн руб.) займов, обусловившим повышение их удельного веса в структуре совокупного показателя (рис. 52). Данный факт обусловил наращивание объёма резервов на возможные потери по кредитам: по отношению к уровню начала 2018 года объём фонда был увеличен на 0,9% и сложился на отметке 511,8 млн руб., составив 12,0% общего объёма выданных займов. Долевое представление стандартных займов сократилось с 63,4 до 59,8% вследствие снижения их объёма на 238,6 млн руб. Такая динамика в первую очередь связана с переклассификацией ранее выданных кредитов.



Рис. 52. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Совокупный объём ресурсов, направленных коммерческими банками на приобретение ценных бумаг, сохранился на уровне начала года – 31,1 млн руб., или 0,4% активов-нетто.

Финансовые результаты

С точки зрения финансовой результативности начало 2018 года оказалось для банковского сектора более успешным, чем год назад. В отличие от ситуации I квартала 2017 года, когда вследствие неэффективных подходов управления рисками был допущен убыток (33,1 млн руб.), в отчётном периоде сформировалась чистая прибыль коммерческих банков в размере 9,9 млн руб. (табл. 31). Соответственно относительные показатели эффективности банковской деятельности перешли в плоскость положительных значений: рентабельность капитала (ROE) действующих кредитных организаций сложилась на уровне 2,9%, рентабельность активов (ROA) – 0,5%, эффективность кредитных операций⁴⁹ – 0,6%.

⁴⁷ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

⁴⁸ совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

⁴⁹ отношение доходов от кредитной деятельности к величине задолженности по кредитам

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	I квартал 2017 года, млн руб.	I квартал 2018 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	75,7	88,5	12,8	116,9
из них:				
по кредитам юридическим лицам	43,6	50,1	6,5	114,9
по кредитам физическим лицам	30,2	35,8	5,6	118,7
Непроцентные доходы	156,5	134,7	-21,8	86,1
из них:				
по операциям с иностранной валютой	127,0	89,6	-37,4	70,5
комиссионные доходы	27,3	45,1	17,8	165,1
Процентные расходы	33,3	54,8	21,5	164,7
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	10,5	25,2	14,7	240,0
по привлечённым средствам физических лиц	18,1	27,9	9,8	154,1
Непроцентные расходы	93,8	80,7	-13,1	86,0
из них:				
по операциям с иностранной валютой	92,7	74,6	-18,1	80,4
Административные расходы	63,6	67,7	4,1	106,5
Налоги и сборы	10,7	11,6	0,9	107,9
Суммы, относимые на финансовый результат	1,0	4,5	3,5	4,5 п.
Прибыль (+) / убыток (-)	-33,1	9,9	43,0	-

Формирование положительного финансового результата обусловлено существенным сокращением отчислений на возможные потери по ссудам и другим активам. Это привело к незначительному превышению расходов на создание резервов на возможные потери над объёмом доходов от их восстановления – на сумму 0,8 млн руб. (63,0 млн руб. в январе-марте 2017 года).

Результативность основной банковской деятельности в отчётном периоде также была положительной – 33,7 млн руб., однако это на 8,7 млн руб. (-20,5%) меньше, чем год назад. Данная динамика обусловлена значительными темпами роста процентных расходов – в 1,6 раза (+21,5 млн руб., до 54,8 млн руб.) при увеличении процентных доходов на 16,9% (+12,8 млн руб.), до 88,5 млн руб.

Процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, возросли на 14,9% (+6,5 млн руб.), до 50,1 млн руб. Вместе с тем вследствие увеличения остатков корпоративных депозитов прежде всего в результате девальвации приднестровского рубля, существенно выросли рублёвые затраты на их обслуживание – в 2,4 раза (+14,7 млн руб.), до 25,2 млн руб. Таким образом, положительное сальдо по операциям с хозяйствующими субъектами уменьшилось на 24,9% (-8,2 млн руб.), до 24,8 млн руб.

Доходы от кредитования физических лиц возросли на 18,7% (+5,6 млн руб.), до 35,8 млн руб. В то же время объём расходов по счетам и депозитам физических лиц увеличился в 1,5 раза (+9,8 млн руб.), до 27,9 млн руб. В результате, банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 7,9 млн руб., что в 1,5 раза меньше базисного значения.

Более интенсивный рост процентных доходов по сравнению с положительной динамикой работающих активов (+8,9% к среднему уровню января-марта 2017 года) обусловил рост спреда процентных доходов и расходов⁵⁰ на 0,3 пункта, до 5,0 п.п.

⁵⁰ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

В условиях стабилизации ситуации на валютном рынке от операций по торговле иностранной валютой банки получили доходов на 29,5% (-37,4 млн руб.) меньше, чем годом ранее (89,6 млн руб.). Соответствующие расходы сократились на 19,6% (-18,1 млн руб.), до 74,6 млн руб. Таким образом, совершение конверсионных операций принесло банковской системе чистый доход в сумме 15,0 млн руб., что вдвое уступило сопоставимому значению 2017 года.

В то же время превышение величины непроцентных поступлений над суммой процентных свидетельствует о получении дохода банками благодаря проведению в основном низко рискованных операций.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 16,0%, или 67,7 млн руб. (+6,5%).

Ликвидность

Развитие банковской системы в целом характеризовалась своевременным выполнением банками своих обязательств, что предполагало наличие достаточного уровня свободных ресурсов. В отчётном периоде показатели, характеризующие ликвидность, свидетельствовали о сохранении стабильности в данной сфере и находились в установленных пределах: мгновенной – 60,8%, текущей – 70,6% и долгосрочной – 57,3%.

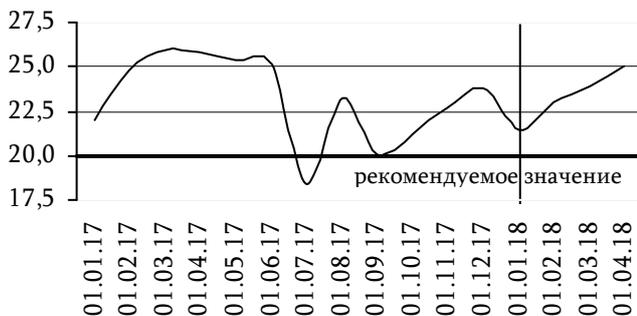


Рис. 53. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

Динамика уровня общей ликвидности в течение первых трёх месяцев была последовательно повышательная (рис. 53). По сравнению с началом года данный показатель возрос на 3,6 п.п. и на 01.04.2018 составил 25,0%, что выше минимально рекомендуемого значения. Его росту способствовало заметное увеличение объёма высоколиквидных активов.

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность

проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов⁵¹, по итогам I квартала незначительно уменьшилась (табл. 32).

Таблица 32

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2018	на 01.04.2018
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	2,5	-5,9	-15,0	-12,2
до 30 дней	8,5	12,8	21,5	19,9
от 31 до 90 дней	-3,9	0,6	1,0	-0,8
от 91 до 180 дней	0,1	0,5	0,6	0,5
от 181 дня до 1 года	-1,4	-1,5	4,1	3,3
от 1 года до 3 лет	5,2	8,8	4,3	4,2
свыше 3 лет	-8,3	-10,4	-11,4	-10,0
без срока	-11,0	-5,9	-5,6	-4,9
просроченные	8,4	0,9	0,4	0,2
Индекс перераспределения по срокам	24,7	23,7	31,9	28,0

⁵¹ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

Динамика остатков на текущих счетах клиентов обусловила существенное увеличение пассивов «до востребования», в результате чего дисбаланс требований и обязательств в данном диапазоне срочности сократился с 15,0% активов-нетто на начало 2018 года до 12,2% на 1 апреля.

В результате текущей операционной деятельности сформировался достаточно большой объём сальдо активов и обязательств «до 30 дней» – практически пятая часть валюты баланса. Также наблюдался рост среднесрочной задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам на фоне более умеренного наращивания привлечённых ресурсов на соответствующий срок, что обусловило формирование сальдо требований и обязательств в данном диапазоне срочности в размере 4,2% валюты баланса. Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (в совокупности 14,9% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины).