

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ²⁵ В I ПОЛУТОДИИ 2018 ГОДА

По итогам I полугодия 2018 года показатели деятельности коммерческих банков характеризовали умеренные темпы развития сектора. При этом на фоне существенного роста остатков на депозитах до востребования и срочных вкладах физических лиц (+15,8%) средства корпоративных клиентов продемонстрировали более сдержанную динамику (+0,6%). Сумма задолженности по кредитам субъектов реального сектора и населения сохранилась на отметке начала года. Уровень банковской ликвидности остаётся в пределах допустимых норм, сохраняется высокое значение показателя достаточности капитала.

Результативность деятельности банковской системы характеризовалась сокращением валовых показателей расходов и доходов, при этом итоговым результатом стало получение чистой прибыли, тогда как годом ранее банками был получен убыток.

Капитал

По состоянию на 1 июля 2018 года собственный капитал действующих коммерческих банков сложился на уровне 1 519,0 млн руб., сократившись с начала года на 0,5%, или на 7,0 млн руб. (табл. 12). Данное изменение было обусловлено исключительно уменьшением сумм нераспределённой прибыли, в результате чего её роль в процессе формирования совокупного капитала банковской системы снизилась на 2,2 п.п., до 5,3%²⁶.

Таблица 12

Структура и динамика пассивов сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.07.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, ²⁷ всего	8 412,0	100,0	8 514,4	100,0	102,5	101,2
в том числе:						
- обязательства	6 885,9	81,9	6 995,4	82,2	109,5	101,6
- собственные средства	1 526,0	18,1	1 519,0	17,8	-7,0	99,5
из них:						
акционерный (уставный) капитал	1 411,6	16,8	1 438,1	16,9	26,5	101,9

Вследствие изменения валютного курса акционерный капитал коммерческих банков по отношению к началу 2018 года увеличился на 26,5 млн руб. (+1,9%), сложившись на 1 июля на отметке 1 438,1 млн руб. При этом неизменным остался уровень концентрации банковского капитала: почти половина показателя (49,5%) пришлась на долю ЗАО «Агропромбанк», 44,8% – ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

Сокращение собственных средств на фоне роста объёма совокупных обязательств обусловило снижение удельного веса первых в валюте баланса-нетто на 0,3 п.п., до 17,8%. В результате степень покрытия обязательств капиталом уменьшилась с 22,2 до 21,7%.

Коэффициент достаточности капитала в среднем составил 42,6%, что на 5,5 п.п. ниже показателя на начало 2018 года и в 5,3 раза выше минимально требуемой отметки. Коэффициент качества капитала²⁸ сложился на уровне 0,36, превысив рекомендованное значение на 0,11 пункта.

²⁵ коммерческие банки без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

²⁶ (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

²⁷ валюта баланса действующих банков за минусом операций между головным банком и филиалами

²⁸ отношение собственного капитала к доходоприносящим активам

Обязательства

По итогам первой половины 2018 года совокупный объем обязательств коммерческих банков увеличился в номинальном выражении на 1,6%, а с учётом уровня девальвации – сократился на 1,4%, составив на 1 июля 6 995,4 млн руб. (табл. 13), что соответствует 82,2% валюты баланса-нетто. Номинальный рост был характерен для средств на валютных счетах (+117,6 млн руб., или +2,2%), тогда как обязательства в приднестровских рублях, напротив, уменьшились (-8,1 млн руб., или -0,5%). В результате степень валютизации привлечённых ресурсов увеличилась на 0,4 п.п., до 78,6%.

Таблица 13

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.07.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательств, всего	6 885,9	100,0	6 995,4	100,0	109,5	101,6
из них:						
- кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	160,0	2,3	126,7	1,8	-33,3	79,2
- средства кредитных организаций	83,9	1,2	64,7	0,9	-19,1	77,2
- средства юридических лиц	3 307,8	48,0	3 327,4	47,6	19,6	100,6
- средства физических лиц	2 011,9	29,2	2 330,3	33,3	318,4	115,8
- выпущенные долговые обязательства	61,8	0,9	63,2	0,9	1,3	102,2

Основной источник, сгенерировавший максимальный приток ресурсов в банковский сектор, – средства населения – занимают треть в структуре ресурсной базы (33,3%, +4,1 п.п.). За первую половину 2018 года остатки на депозитах до востребования и срочных вкладах физических лиц выросли на 318,4 млн руб. (+15,8%), составив 2 330,3 млн руб. (рис. 17. Средства юридических лиц продемонстрировали более умеренную динамику. Счета предприятий и организаций пополнились на 19,6 млн руб. (+0,6%), до 3 327,4 млн руб., сформировав 47,6% привлечённых средств. Таким образом, расширение остатков на счетах корпоративных и частных клиентов улучшило качество ресурсной базы²⁹ (рост коэффициента клиентской базы на 3,6 п.п., до 80,9%), что увеличивает потенциальные возможности банков по трансформации привлечённых средств в кредиты. Однако вследствие умеренного роста долгосрочных привлечений на фоне заметного расширения онкольных обязательств коэффициент стабильности ресурсной базы³⁰ снизился на 0,3 п.п., до 24,7%.

В разрезе сроков наибольшее влияние на динамику совокупных обязательств оказало пополнение текущих счетов и депозитов до востребования (+14,9%, или +283,3 млн руб., до 2 183,0 млн руб.), обеспеченное притоком средств как юридических лиц (+11,9%, или +169,8 млн руб., до 1 592,0 млн руб.), так и населения (+23,8%, или +113,5 млн руб., до 591,0 млн руб.). На их долю пришлось 31,2% привлечённых средств (+3,6 п.п.).

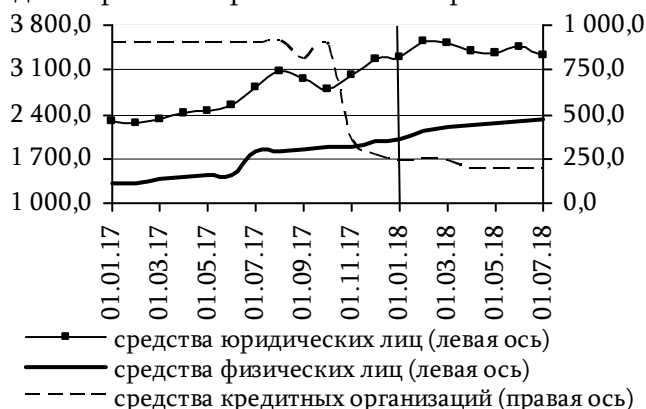


Рис. 17. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

²⁹ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлечённых средств

³⁰ доля долгосрочных обязательств в общем объеме привлечённых средств

Срочные депозиты нефинансового сектора, составившие 49,7% обязательств, или 3 474,6 млн руб., характеризовались более умеренными темпами номинального увеличения – 101,6% (табл. 14). Без учёта переоценки их валютной части за рассматриваемый период они сократились на 1,7%. Более активный рост рублёвой компоненты показателя (+9,8%) при расширении валютных накоплений на 1,3% (в реальном выражении – снижение на 2,4%) обусловил сокращение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 0,3 п.п., до 96,5%.

Таблица 14

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2018		на 01.07.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	3 420,0	100,0	3 474,6	100,0	54,6	101,6
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 885,7	55,1	1 735,4	49,9	-150,3	92,0
- физических лиц	1 534,3	44,9	1 739,2	50,1	204,9	113,4
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	110,1	3,2	120,9	3,5	10,8	109,8
- в иностранной валюте	3 309,9	96,8	3 353,7	96,5	43,8	101,3
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	550,9	16,1	544,1	15,7	-6,8	98,8
- среднесрочные	1 086,4	31,8	1 152,8	33,2	66,4	106,1
- долгосрочные	1 782,7	52,1	1 777,8	51,2	-5,0	99,7

Рост срочных депозитов определялся главным образом пополнением счетов физических лиц на 204,9 млн руб., до 1 739,2 млн руб. (рис. 18), которое обеспечило повышение их доли в структуре итогового показателя на 5,2 п.п., до 50,1%. При этом они сложились в объёме, сопоставимом с размером срочных депозитов корпоративных клиентов. Также следует отметить, что основной импульс данной динамики был создан в сфере краткосрочных депозитов (+106,4 млн руб., до 528,0 млн руб.), формирующих 30,4% розничных вкладов. Активными темпами характеризовался и рост среднесрочных средств: их совокупный объём увеличился на 75,7 млн руб. (+7,2%), составив на 1 июля 1 130,5 млн руб., или 65,0% депозитов населения. Приток средств на долгосрочные депозиты сложился в размере 22,8 млн руб., в результате чего их объём составил 80,7 млн руб., или 4,6% розничной части депозитной базы.

В реальном выражении (без учёта курсовой переоценки) 10,0%-ное расширение срочных депозитов обусловлено повышением притока средств на валютные вклады (+9,2%) при опережающем росте рублёвой составляющей (+11,7%). Степень валютизации вкладов населения составила 95,2% (+0,1 п.п.). В целом за отчётный период на депозитных счетах физических лиц осели 24,0%³¹ поступлений.

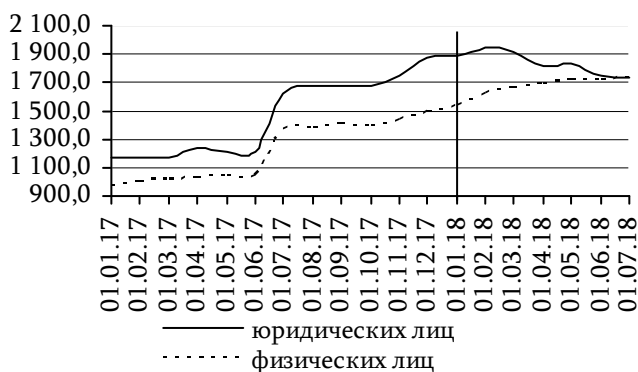


Рис. 18. Динамика срочных депозитов, млн руб.

Рост срочных вкладов граждан наблюдался во всех коммерческих банках, при этом их концентрация незначительно снизилась. Удельный вес ОАО «Эксимбанк» в общем объёме

³¹ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

вкладов сократился с 70,3% на 01.01.2018 до 67,6% на 01.07.2018 (рис. 19). При этом увеличение средств на депозитах физических лиц в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и ЗАО «Агропромбанк» позволило им укрепить позиции в розничном сегменте депозитного рынка на 1,7 п.п., до 27,3%, и на 0,9 п.п., до 5,1% соответственно.

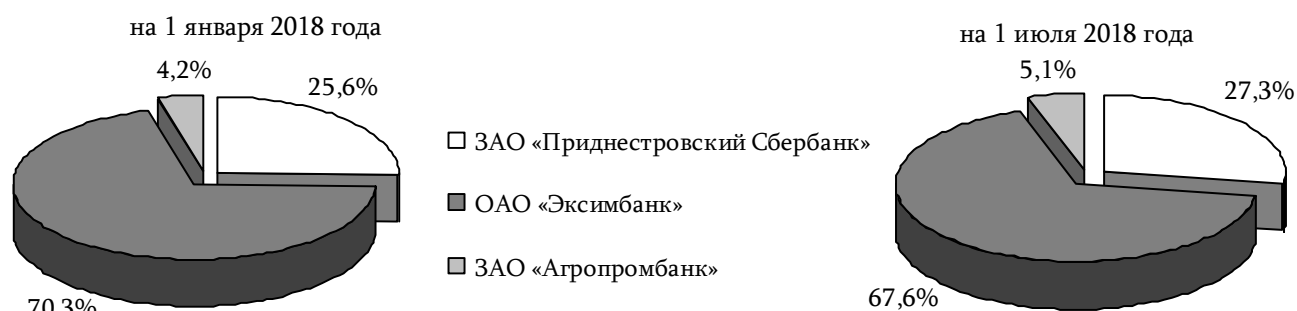


Рис. 19. Структура рынка частных вкладов

Срочные депозиты корпоративных клиентов сократились на 8,0%, или на 150,3 млн руб., составив на 1 июля 1 735,4 млн руб., в основном ввиду изъятия средств с краткосрочных счетов. В целом за январь-июнь текущего года юридическими лицами было изъято средств в 2,3 раза больше объёма размещённых.

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков за первую половину 2018 года практически не изменился, сложившись на уровне 63,2 млн руб. (+2,2%), или 0,9% привлечённых средств.

За счёт межбанковских привлечений и заимствований на 1 июля 2018 года было образовано 2,7% ресурсов банков против 3,5% на начало текущего года ввиду сокращения их объёма на 52,5 млн руб. (-21,5%), до 191,4 млн руб.

Активы

По итогам I полугодия 2018 года размер совокупной валюты баланса-нетто коммерческих банков увеличился на 1,2%, или на 102,4 млн руб. (табл. 15).

Таблица 15

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.07.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 412,0	100,0	8 514,4	100,0	102,4	101,2
из них:						
- денежные средства	458,0	5,4	563,7	6,6	105,7	123,1
- остатки на корреспондентских счетах	935,2	11,1	1 286,1	15,1	350,9	137,5
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	31,1	0,4	0,0	100,0
- чистая задолженность ³²	3 821,0	45,4	3 688,3	43,3	-132,7	96,5
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 328,8	51,5	4 223,2	49,6	-105,6	97,6
<i>резерв по рискам</i>	(507,8)	(6,0)	(534,9)	(6,3)	27,1	105,3
- имущество банков	272,3	3,2	270,2	3,2	-2,0	99,3

Расширение было характерно для активов в иностранной валюте (+2,5%, или +140,8 млн руб., до 5 778,1 млн руб.), в результате чего их доля в общем объёме повысилась с начала года на 0,9 п.п., составив 67,9%. Рублёвая составляющая, напротив, сократилась на 38,3 млн руб. (-1,4%), до 2 736,3 млн руб. Однако, принимая во внимание курсовую переоценку их валютной части,

³² задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам – далее к табл. 29, 30, рис. 49, 50, 52

банковские активы за рассматриваемый период сократились на 0,8%, сложившись по состоянию на 1 июля 2018 года на уровне 8 514,4 млн руб.

Лидирующие позиции 56,0% (-1,6 п.п.) в структуре активов-нетто банковской системы продолжает занимать ЗАО «Агропромбанк», несмотря на сокращение масштабов активных операций, отмеченное в основном в апреле. Доля ЗАО «Приднестровский Сбербанк» возросла за период на 1,1 п.п., до 22,4% в совокупном показателе, ОАО «Эксимбанк – на 0,4 п.п., до 21,5% (рис. 20).

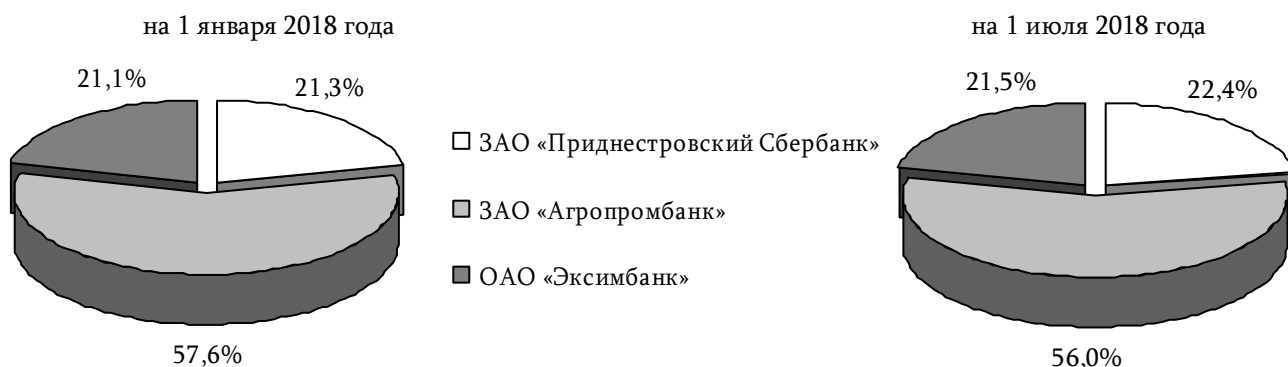


Рис. 20. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

Рост совокупной валюты баланса-нетто в основном выступил отражением накопления ликвидности на корреспондентских счетах в других банках, которые в анализируемом периоде расширились на 37,5% и на 1 июля составили 1 286,1 млн руб., или 15,1% совокупных активов. Суммы наличных денежных средств в кассах увеличились на 23,1%, до 563,7 млн руб. (рис. 21). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, который с 1 января по 30 июня 2018 года увеличился с 47,3% до 56,7%, превысив нормативное значение практически втрое (min 20%).



Рис. 21. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

По итогам первой половины 2018 года объем задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам сократился на 105,6 млн руб. (-2,4%) и на 1 июля сложился на отметке 4 223,2 млн руб. Основным фактором выступило уменьшение более чем вдвое объема размещений денежных средств на межбанковском рынке (-102,9 млн руб.), до 63,9 млн руб., или 0,7% в активах-нетто банковского сектора (2,0% на 1 января 2018 года).

На кредитование нефинансового сектора банками было направлено 41,6% суммарных ресурсов-нетто (-0,6 п.п.). В абсолютном выражении на 1 июля 2018 года сумма задолженности по кредитам субъектов реального сектора и населения сложилась на уровне 3 542,4 млн руб. (табл. 16), незначительно уступив значению на начало отчетного периода (-0,2%). Отрицательный фон данной динамики обусловлен сокращением задолженности хозяйствующих субъектов (на

10,2 млн руб., или на 0,4%, до 2 756,5 млн руб.) (рис. 22). Без учёта изменения курсов иностранных валют наблюдалось «чистое» сокращение задолженности по кредитам на 2,6%.

Таблица 16

Структура и динамика задолженности по кредитам реального сектора и населения

	на 01.01.2018		на 01.07.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 548,6	100,0	3 542,4	100,0	-6,2	99,8
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 766,7	78,0	2 756,5	77,8	-10,2	99,6
- физических лиц	781,9	22,0	786,0	22,2	4,1	100,5
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 325,4	37,3	1 273,5	35,9	-51,9	96,1
- в иностранной валюте	2 223,2	62,7	2 268,9	64,1	45,7	102,1
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	492,4	13,9	247,5	7,0	-244,9	50,3
- среднесрочные	897,9	25,3	1 193,2	33,7	295,3	132,9
- долгосрочные	1 959,0	55,2	1 916,9	54,1	-42,1	97,9
- просроченные	199,2	5,6	184,8	5,2	-14,4	92,8

В корпоративном портфеле валютные кредиты, занимающие практически $\frac{3}{4}$ задолженности, увеличились на 3,1%; объём рублёвой задолженности сократился на 9,3%. В результате на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 2,93 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2018 года это соотношение составляло 1 : 2,58).

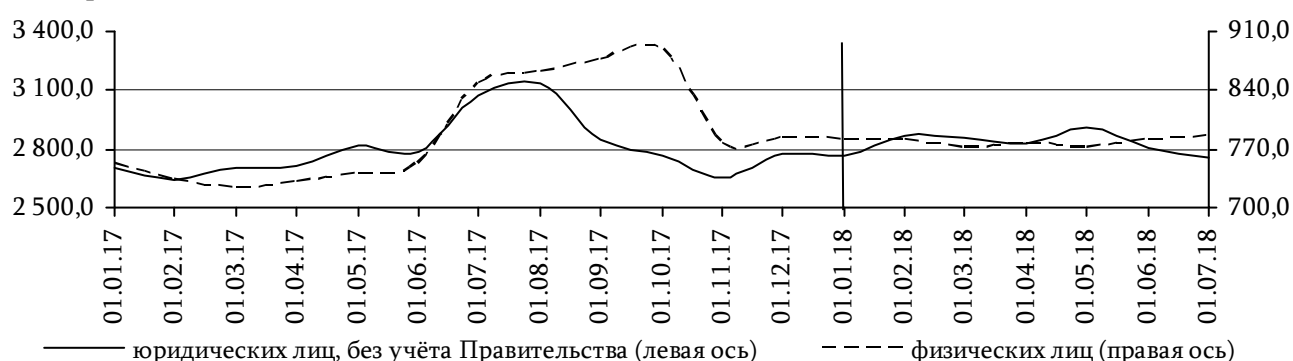


Рис. 22. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

В разрезе сроков расширением характеризовались только среднесрочные вложения, сумма которых увеличилась в 1,6 раза, или на 261,0 млн руб., до 679,8 млн руб., а их удельный вес — на 9,6 п.п., до 24,7% (рис. 23). В то же время более чем вдвое (-236,9 млн руб.) сократился остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения до 1 года, который сложился на уровне 196,4 млн руб., что соответствует 7,1% корпоративного кредитного портфеля.

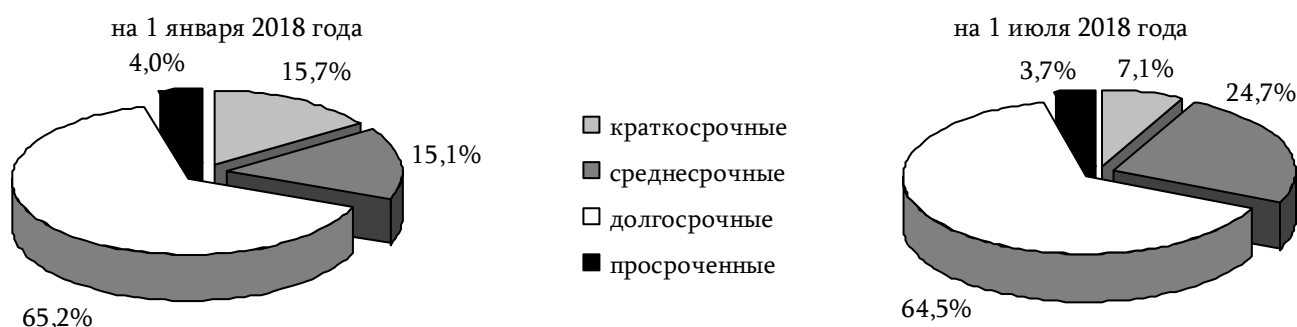


Рис. 23. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

Остатки на счетах по учёту долгосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов, формирующие $\frac{2}{3}$ совокупного показателя, также демонстрировали понижающую динамику (-1,4%, или -25,6 млн руб., до 1 777,6 млн руб.).

В структуре совокупной задолженности основной удельный вес пришёлся на индустриальный комплекс – 50,4%. Однако по сравнению с началом года сумма кредитов, выданных промышленности, сократилась на 134,8 млн руб. (-8,8%) и составила 1 389,1 млн руб. В то же время существенно увеличились заимствования аграрного сектора – на 124,5 млн руб. (+25,2%), до 618,3 млн руб., что соответствует 22,4% общей задолженности реального сектора. Задолженность по кредитам организаций торговли сложилась на отметке 553,4 млн руб., или 20,1% совокупного объёма (табл. 17). Обязательства строительных предприятий перед коммерческими банками составили 11,9 млн руб. (-7,4%, или -1,0 млн руб.).

Таблица 17

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2018		на 01.07.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 766,7	100,0	2 756,5	100,0	-10,2	99,6
в том числе:						
- промышленность	1 523,9	55,1	1 389,1	50,4	-134,8	91,2
- АПК	493,9	17,9	618,3	22,4	124,5	125,2
- транспорт и связь	1,8	0,1	1,7	0,1	-0,1	94,4
- строительство	12,9	0,5	11,9	0,4	-1,0	92,2
- торговля	552,6	20,0	553,4	20,1	0,8	100,1
- прочие	181,6	6,6	182,0	6,6	0,4	100,2

Масштабы потребительского кредитования по сравнению с уровнем начала года изменились незначительно (+0,5%, или +4,1 млн руб.), составив 786,0 млн руб., что соответствует 22,2% в структуре кредитов нефинансовому сектору. Вследствие уменьшения валютных кредитов (-7,0%, до 213,8 млн руб.) при расширении рублёвых (+3,7%, до 572,1 млн руб.) степень валютизации потребительских ссуд снизилась на 2,2 п.п., до 27,2%.

Анализируя структуру розничного кредитного портфеля, следует отметить, что существенным ростом характеризовались остатки на кредитных счетах сроком погашения от 1 года до 3 лет (+7,2%, или +34,3 млн руб., до 513,4 млн руб.). По итогам первой половины текущего года они сформировали 65,3% розничного кредитного портфеля банков (+4,0 п.п.). В то же время задолженность по долгосрочным займам снизилась на 10,5% (-16,4 млн руб.), до 139,4 млн руб., что соответствует 17,7% розничного кредитного портфеля (-2,2 п.п.). На краткосрочные кредиты пришлось 6,5% (-1,1 п.п.), или 51,1 млн руб. К уровню начала 2018 года их объём сократился на 13,5%, или на 8,0 млн руб.

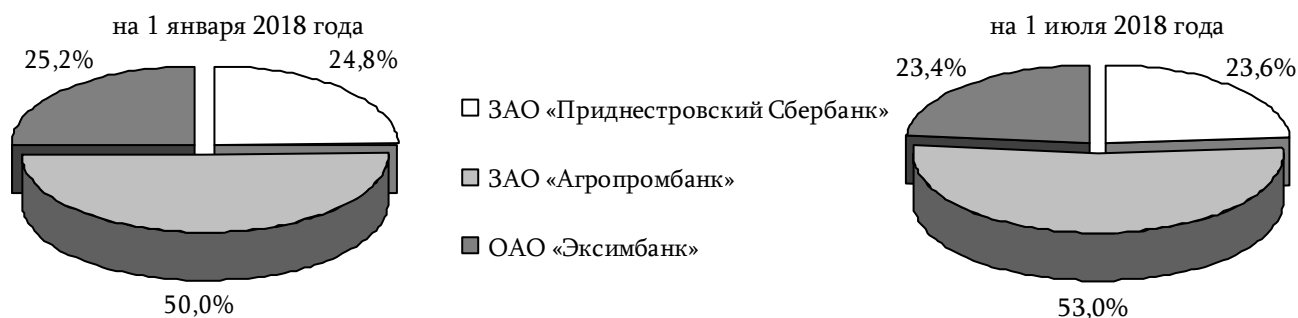


Рис. 24. Структура рынка потребительских кредитов

Повышение активности в сфере потребительского кредитования было характерно только для ЗАО «Агропромбанк» (+6,6%, или +25,6 млн руб.), занимающего лидирующие позиции в розничном сегменте кредитного рынка (53,0%, +3,0 п.п.). Уменьшение задолженности населения перед ОАО «Эксимбанк» (-6,5%, или -12,8 млн руб.) и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (-4,5%, или -8,7 млн руб.) обусловило сокращение их присутствия в рассматриваемом секторе на 1,8 п.п. и 1,2 п.п. соответственно (рис. 24).

По итогам отчётного периода отмечено улучшение платёжной дисциплины клиентов. Просроченная задолженность уменьшилась на 7,2% и на 1 июля 2018 года составила 184,8 млн руб., что соответствует 5,2% совокупных кредитов реальному сектору и населению. Это было обусловлено сокращением сумм не погашенных в срок кредитов как корпоративными клиентами (на 7,7%, до 102,7 млн руб.), так и физическими лицами (на 6,7%, до 82,1 млн руб.). В результате интегрированный показатель³³ качественных характеристик операций кредитования повысился на 0,4 п.п., до 94,8%.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов предприятиям реального сектора и населению на конец отчётного периода оказался на 37,4% ниже величины клиентской базы³⁴. В результате коэффициент использования клиентской базы сложился меньше единицы. Таким образом, на 1 июля 2018 года необходимости в привлечении ресурсов из других источников (межбанковские кредиты и депозиты и др.) не было. Вследствие уменьшения активов банков, приносящих прямой доход (-2,7%), сократился их удельный вес в валюте баланса на 2,0 п.п., до 49,1% (при оптимальном значении в пределах 75-85%). Это отразилось на снижении совокупных показателей доходности.

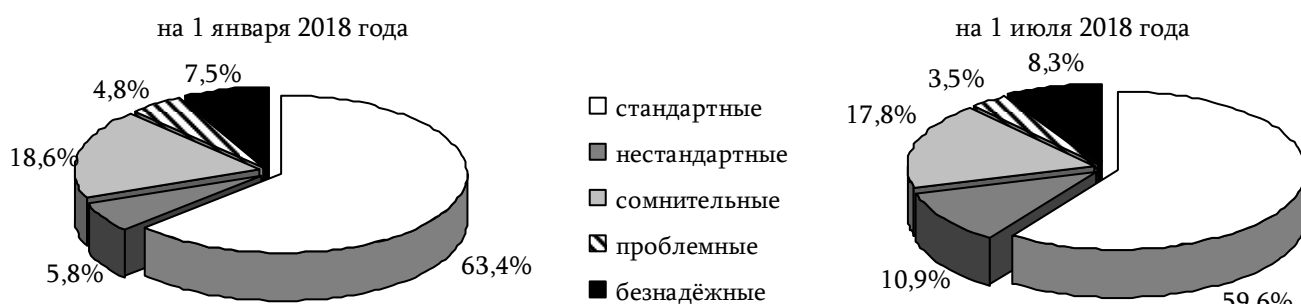


Рис. 25. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Процесс формирования кредитного портфеля характеризовался существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+295,5 млн руб.), а также безнадежных (+33,4 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в структуре совокупного показателя (рис. 25). Данный факт обеспечил наращивание величины резервов на возможные потери по кредитам на 5,3%, до 534,4 млн руб., или 12,7% общего объёма задолженности по кредитам. Долевое представление стандартных займов сократилось с 63,4 до 59,6% вследствие снижения их суммы на 357,2 млн руб.

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

Результативность банковского сектора определялась сохранением действий положительных тенденций, сформировавшихся в результате реализации мер по финансовому оздоровлению

³³ (задолженность по кредитам юридическим и физическим лицам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам юридическим и физическим лицам

³⁴ совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

банковской системы. По итогам первой половины текущего года коммерческими банками получена чистая прибыль в размере 18,0 млн руб. (табл. 18), тогда как годом ранее совокупный результат был отрицательным (-20,7 млн руб.). Соответственно, относительные показатели эффективности банковской деятельности локализовались в плоскости положительных значений: рентабельность капитала (ROE) сложилась на уровне 2,9%, рентабельность активов (ROA) – 0,4%, эффективность кредитных операций³⁵ – 0,6%.

Таблица 18

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	I полугодие 2017 года, млн руб.	I полугодие 2018 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	157,4	180,3	22,9	114,5
из них:				
по кредитам юридическим лицам	90,8	102,3	11,4	112,6
по кредитам физическим лицам	62,6	72,8	10,2	116,3
Непроцентные доходы	343,8	291,4	-52,5	84,7
из них:				
по операциям с иностранной валютой	273,5	197,7	-75,8	72,3
комиссионные доходы	64,7	93,7	29,0	144,9
Процентные расходы	70,8	107,7	36,9	152,2
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	22,5	47,7	25,2	211,6
по привлечённым средствам физических лиц	38,9	57,3	18,4	147,3
Непроцентные расходы	217,1	174,0	-43,1	80,1
из них:				
по операциям с иностранной валютой	212,0	160,6	-51,4	75,7
Административные расходы	128,7	133,4	4,7	103,7
Налоги и сборы	20,5	24,3	3,8	118,6
Суммы, относимые на финансовый результат	7,0	15,0	8,0	214,3
Прибыль (+) / убыток (-)	-20,7	18,0	38,7	–

Формирование положительного финансового результата обусловлено, прежде всего, сокращением отчислений на возможные потери по ссудам и другим активам. По итогам I полугодия 2018 года расходы на создание резервов превысили объём доходов от их восстановления на 23,9 млн руб., что в 3,6 раза меньше, чем годом ранее.

Результативность основной банковской деятельности в отчётном периоде была ниже прошлогодней на 14,0 млн руб. (-16,2%), сложившись в сумме 72,6 млн руб. Это обусловлено существенным увеличением процентных расходов (в 1,5 раза, или на 36,9 млн руб., до 107,7 млн руб.) при более умеренном росте процентных доходов (на 14,5%, или на 22,9 млн руб., до 180,3 млн руб.).

Доходы от депозитно-кредитных операций с хозяйствующими субъектами сложились в сумме 54,6 млн руб., что на 13,7 млн руб. (-20,1%) меньше, чем в январе-июне 2017 года. Процентные доходы по кредитам юридическим лицам выросли на 11,4 млн руб. (+12,6%), до 102,3 млн руб. Вместе с тем затраты на обслуживание корпоративных депозитов увеличились вдвое, или на 25,2 млн руб., до 47,7 млн руб.

Процентные доходы по кредитам, выданным населению, возросли на 10,2 млн руб. (+16,3%), до 72,8 млн руб. Вследствие увеличения частных вкладов, в том числе ввиду их переоценки в

³⁵ отношение доходов от кредитной деятельности к величине задолженности по кредитам

результате девальвации, существенно повысились рублёвые затраты на их обслуживание – на 18,4 млн руб. (в 1,5 раза), до 57,3 млн руб. Таким образом, положительное сальдо по операциям с населением уменьшилось на 8,2 млн руб. (-34,7%), до 15,5 млн руб.

Более интенсивный рост процентных доходов по сравнению с положительной динамикой работающих активов (+4,3% к среднему уровню января-июня 2017 года) обусловил рост спреда процентных доходов и расходов³⁶ на 1,0 пункт, до 5,2 п.п.

От операций с иностранной валютой банки получили доходов в сумме 197,7 млн руб., что на 75,8 млн руб. (-27,7%) меньше, чем годом ранее. Соответствующие расходы сократились на 51,4 млн руб. (-24,3%), до 160,6 млн руб. Таким образом, совершение конверсионных операций принесло банковской системе чистый доход в сумме 37,1 млн руб., что в 1,7 раза ниже сопоставимого значения 2017 года.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 14,3%, или 133,4 млн руб. (+3,7%).

Ликвидность

Показатели, характеризующие возможность коммерческих банков своевременно и в полном объёме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, по итогам первой половины 2018 года находились в установленных пределах: мгновенной ликвидности – 56,7%, текущей – 70,3% и долгосрочной – 54,4%.

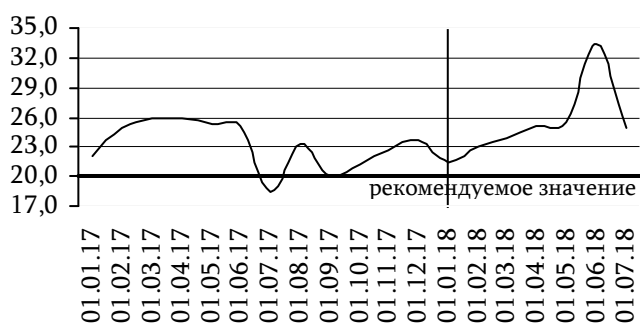


Рис. 26. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

Уровень общей ликвидности в течение отчётного периода, вплоть до 1 июня, последовательно повышался. Однако сжатие величины наиболее ликвидных активов определило сокращение показателя общей ликвидности с 33,4% на 01.06.2018 до 24,8% на 01.07.2018., что на 3,4 п.п. выше уровня начала года, на 4,8 п.п. – минимально рекомендуемого значения (рис. 26).

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов³⁷, по итогам I полугодия снизилась (табл. 19). Так, по состоянию на 1 июля 2018 года данный показатель сложился на уровне 29,9% (-2,0 п.п.).

Основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов выступает сокращение активов со сроком погашения от 30 дней до полугодия, в результате чего привлечённые ресурсы превысили требования банков в данном диапазоне срочности практически на треть, или на 1,6% валюты баланса. Так же, как и на начало 2018 года, по итогам отчётного периода практически 15% валюты баланса составил объём ресурсов «до востребования», не участвующих в активных операциях соответствующей длины. Без изменения остался дисбаланс в соотношении привлекаемых и размещаемых средств до 30 дней (21,5% совокупных активов), а также сальдо требований и обязательств в диапазоне срочности «от 181 дня до 3 лет» (8,3% валюты баланса). Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (в совокупности 13,4% валюты баланса).

³⁶ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

³⁷ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2018	на 01.07.2018
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	2,5	-6,1	-15,0	-14,9
до 30 дней	8,5	14,1	21,5	21,5
от 31 до 90 дней	-3,9	1,6	1,0	-0,9
от 91 до 180 дней	0,1	-2,5	0,6	-0,7
от 181 дня до 1 года	-1,4	1,0	4,1	5,2
от 1 года до 3 лет	5,2	8,7	4,3	3,1
свыше 3 лет	-8,3	-12,4	-11,4	-11,0
без срока	-11,0	-5,0	-5,6	-2,4
просроченные	8,4	0,5	0,4	0,1
Индекс перераспределения по срокам	24,7	25,9	31,9	29,9