

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ⁴⁰ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2018 ГОДА

В январе-сентябре 2018 года развитие приднестровского банковского сектора определялось положительными тенденциями. Основным источником пополнения ресурсной базы в отчётном периоде стали средства физических лиц (+19,8%). Рост деловой активности субъектов реального сектора обусловил улучшение качественных характеристик кредитных операций с корпоративными клиентами и населением. Деятельность банковской системы характеризовалась сокращением валовых показателей расходов и доходов, итоговым результатом стало получение чистой прибыли в сумме 48,6 млн руб. Уровень банковской ликвидности остаётся в пределах допустимых норм, сохраняется высокое значение показателя достаточности капитала.

Капитал

Размер собственного капитала действующих коммерческих банков по итогам девяти месяцев 2018 года увеличился на 1,5%, или на 23,0 млн руб. При этом повышательная динамика отмечалась в I и III кварталах (+1,8% и +2,0% соответственно), в то же время снижение показателя фиксировалось во II квартале (-2,2%), когда происходило распределение прибыли и выплата дивидендов. По состоянию на 1 октября 2018 совокупный объём собственных средств банков сложился на уровне 1 549,1 млн руб. (табл. 16).

Таблица 16

Структура и динамика пассивов сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.10.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, ⁴¹ всего	8 412,0	100,0	8 610,2	100,0	198,2	102,4
в том числе:						
- обязательства	6 885,9	81,9	7 061,1	82,0	175,2	102,5
- собственные средства	1 526,0	18,1	1 549,1	18,0	23,0	101,5
из них:						
акционерный (уставный) капитал	1 411,6	16,8	1 438,1	16,7	26,5	101,9

Акционерный капитал банковской системы расширился на 26,5 млн руб. (+1,9%), до 1 438,1 млн руб., что обусловлено переоценкой под воздействием изменения валютного курса. При этом неизменным остался уровень концентрации банковского капитала (рис. 35): почти половина показателя (49,5%) пришлась на долю ЗАО «Агропромбанк», 44,8% – ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

Вклад прибыли в формирование совокупного капитала банковской системы по итогам отчётного периода снизился на 0,3 п.п. и составил 7,2%⁴².

Умеренное наращивание капитальной базы коммерческих банков на фоне роста совокупных обязательств предопределило незначительное сокращение её долевого представления в валюте баланса-нетто – на 0,1 п.п., до 18,0%. Степень покрытия привлечённых средств клиентов собственным капиталом банков, позволяющая оценить уровень финансовой надёжности банковской системы, с начала периода существенно не изменилась и составила 21,9% (-0,3 п.п.).

⁴⁰ коммерческие банки без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

⁴¹ валюта баланса действующих банков за минусом операций между головным банком и филиалами

⁴² (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

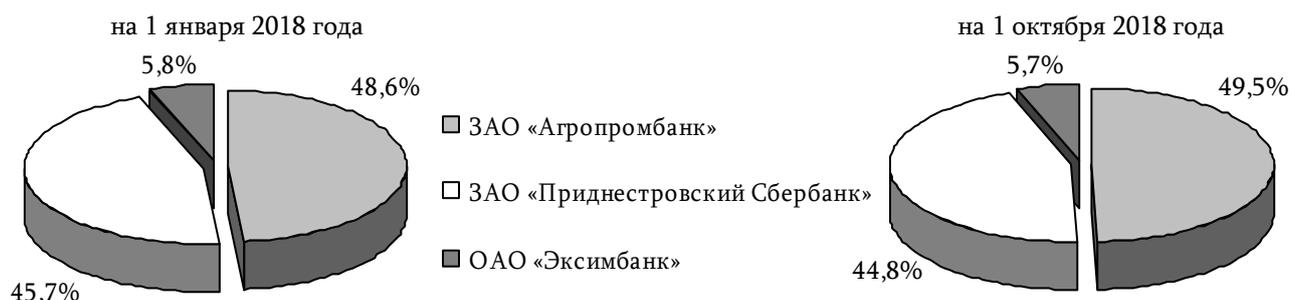


Рис. 35. Структура уставного капитала банковской системы в разрезе коммерческих банков

Коэффициент достаточности капитала в среднем по банковской системе сложился на уровне 40,8%, что на 7,3 п.п. ниже показателя на начало 2018 года и в 5,1 раза – выше минимально требуемой отметки. По состоянию на 1 октября риски банковской системы по размещению ресурсов на 35,3% покрывались собственными средствами, соответственно коэффициент качества капитала⁴³ сложился на отметке 0,35, что выше рекомендованного минимального значения (0,25).

Обязательства

По состоянию на 1 октября 2018 года банками было привлечено средств на сумму 7 061,1 млн руб. (табл. 17), или 82,0% валюты баланса-нетто, что по отношению к уровню начала текущего года больше на 2,5% (+175,2 млн руб.), к 1 октября 2017 года – на 2,6% (+177,4 млн руб.). Практически сопоставимыми темпами характеризовалась динамика средств на рублёвых (+2,9%, или +43,3 млн руб.) и на валютных (+2,4%, или +131,8 млн руб.) счетах, в результате чего степень валютизации осталась на прежнем уровне – 78,1% (-0,1 п.п.).

Таблица 17

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.10.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательств, всего	6 885,9	100,0	7 061,1	100,0	175,2	102,5
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	63,9	0,9	-20,0	76,2
- средства юридических лиц	3 307,8	48,0	3 495,3	49,5	187,4	105,7
- средства физических лиц	2 011,9	29,2	2 411,1	34,1	399,2	119,8
- выпущенные долговые обязательства	61,8	0,9	39,6	0,6	-22,2	64,1

Основной приток ресурсов в банковский сектор в отчётном периоде был обеспечен со стороны физических лиц. Так, средства населения увеличились на 399,2 млн руб. (+19,8%) и на 1 октября текущего года составили 2 411,1 млн руб. (рис. 36), сформировав более 34% привлечений. Ресурсы юридических лиц продемонстрировали более умеренную динамику. Счета предприятий и организаций пополнились на 187,4 млн руб. (+5,7%), до 3 495,3 млн руб., или 49,5% совокупного показателя. Таким образом, расширение остатков средств на счетах корпоративных и частных клиентов на 586,6 млн руб. (+11,0%) повысило качество ресурсной

⁴³ отношение собственного капитала к доходоприносящим активам

базы⁴⁴ на 6,3 п.п., до 83,6%, что увеличивает потенциальные возможности банков по трансформации привлечённых средств в кредиты. Однако вследствие сокращения долгосрочных привлечений на фоне заметного расширения онкольных обязательств, коэффициент стабильности ресурсной базы⁴⁵ снизился на 1,2 п.п., до 23,8%.



Рис. 36. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

Приток ресурсов в банковскую систему было зафиксирован практически по всем статьям поступлений, однако главным фактором стала повышательная динамика сумм, депонированных на текущих счетах и депозитах до востребования клиентов. Их объём за отчётный период увеличился на четверть (+489,3 млн руб.), составив 2 389,0 млн руб., или 1/3 привлечённых средств. Рост отмечен на счетах как юридических лиц (+25,9%, или +368,5 млн руб., до 1 790,7 млн руб.), так и населения (+25,3%, или +120,8 млн руб., до 598,3 млн руб.).

Срочные депозиты нефинансового сектора, оставаясь весомым источником фондирования (49,8% привлечённых ресурсов, или 3 517,4 млн руб.), характеризовались более умеренными темпами прироста – +2,8% (табл. 18). Опережающие темпы расширения рублёвой части показателя (124,4%) при более сдержанном росте валютных накоплений (в номинальном выражении – 102,1%, в реальном – 99,2%), обусловили сокращение степени валютизации срочных депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 0,7 п.п., до 96,1%.

Таблица 18

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2018		на 01.10.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	3 420,0	100,0	3 517,4	100,0	97,4	102,8
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 885,7	55,1	1 704,6	48,5	-181,1	90,4
- физических лиц	1 534,3	44,9	1 812,8	51,5	278,5	118,1
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	110,1	3,2	137,0	3,9	26,9	124,4
- в иностранной валюте	3 309,9	96,8	3 380,4	96,1	70,5	102,1
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	550,9	16,1	603,5	17,2	52,6	109,5
- среднесрочные	1 086,4	31,8	1 171,8	33,3	85,4	107,9
- долгосрочные	1 782,7	52,1	1 742,1	49,5	-40,6	97,7

⁴⁴ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

⁴⁵ доля долгосрочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

Определяющее влияние на структуру срочного депозитного портфеля оказал приток средств на счета физических лиц, причём наращивание срочных вкладов частных лиц наблюдалось в течение всего рассматриваемого периода (рис. 37). Так, частные банковские депозиты с начала текущего года пополнились на 18,1% (+278,5 млн руб.), к уровню на 1 октября 2017 года – на 29,6% (+414,0 млн руб.), до 1 812,8 млн руб., что соответствует четверти ресурсов кредитных организаций (+3,4 п.п.). Принимая во внимание динамику курсов иностранных валют, в реальном выражении остатки на депозитных счетах возросли на 14,0%. Объём средств в иностранной валюте расширился на 17,7% (в реальном выражении на 13,3%), однако более активными темпами увеличивались рублёвые размещения (+27,4%). В результате степень валютизации розничных депозитов сократилась на 0,4 п.п., до 94,7%.

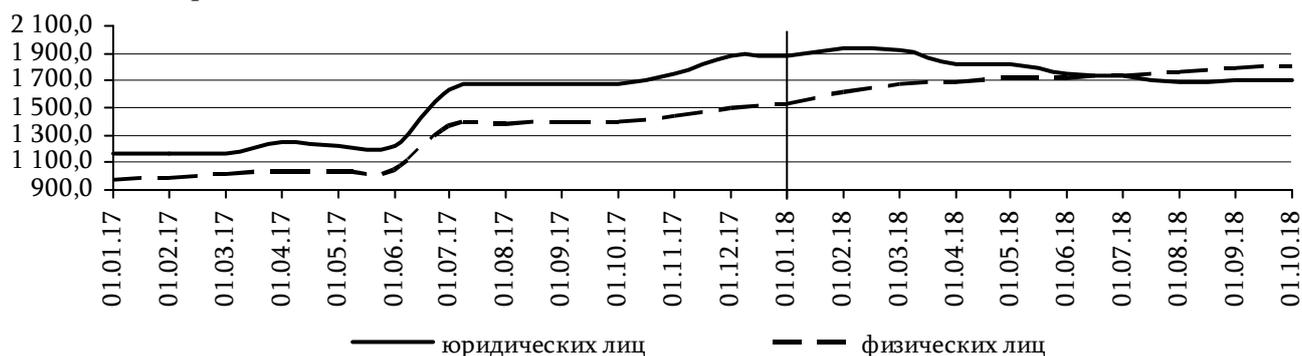


Рис. 37. Динамика срочных депозитов, млн руб.

Депозиты физических лиц являются стабильным источником внутреннего фондирования банковского сектора. За отчётный период на депозитных счетах осели 21,4%⁴⁶ поступлений от населения (37,9% годом ранее). Определяющее влияние на динамику розничной части депозитной базы оказало, прежде всего, наращивание краткосрочных размещений (+39,3%, или +165,8 млн руб., до 587,4 млн руб.), формирующих 32,4% розничных депозитов (+4,9 п.п.). Приток средств на среднесрочные депозиты сложился в размере 7,5% (+78,9 млн руб.), в результате чего их объём составил 1 133,6 млн руб., или 62,5% розничной части депозитной базы (-6,2 п.п.). Однако наиболее активными темпами характеризовалось увеличение долгосрочных размещений: их совокупный объём вырос в 1,6 раза (+33,6 млн руб.), составив на 1 октября 2018 года 91,8 млн руб., или 5,1% депозитов населения.

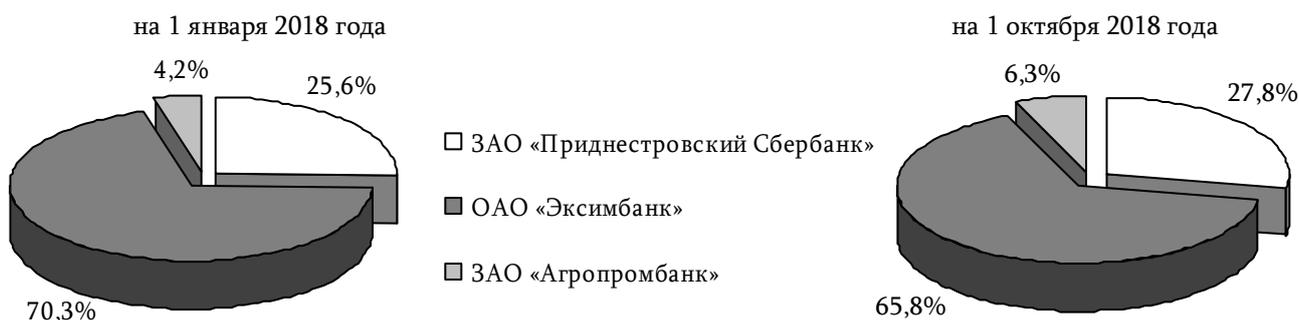


Рис. 38. Структура рынка частных вкладов

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 с 70,3% на 01.01.2018 до 65,8% на 01.07.2018 (рис. 38). На клиентов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» пришлось более четверти розничных депозитов (+2,2 п.п.). На 2,1 п.п., до 6,3% расширил своё присутствие на рынке частных вкладов ЗАО «Агропромбанк».

⁴⁶ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

Фактором, оказывающим сдерживающее влияние на рост срочной депозитной базы коммерческих банков, выступило сокращение остатков на соответствующих счетах юридических лиц на 181,1 млн руб., или на 9,6%, до 1 704,6 млн руб., что соответствует 24,1% ресурсов кредитных организаций (-3,3 п.п.). Снижение данной части депозитной базы обусловлено сокращением сумм краткосрочных (с 129,3 млн руб. до 16,1 млн руб.) и долгосрочных (с 1 724,8 млн руб. до 1 650,4 млн руб.) депозитов. За январь-сентябрь текущего года юридическими лицами было изъято средств в 2,3 раза больше объема размещённых, тогда как в соответствующем периоде 2017 года на депозитных счетах осела практически половина поступлений, то есть прошлогодние накопления в текущем году были направлены в хозяйственный оборот.

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков в течение первой половины 2018 года практически не менялся, однако в последующие три месяца наблюдалось их погашение. Остатки на соответствующих счетах сократились на 22,2 млн руб., сложившись на 1 октября на уровне 39,6 млн руб., или 0,6% привлечённых средств.

Необходимость фондирования ресурсной базы посредством привлечения средств на межбанковском рынке была достаточно низкой. Остаток размещений центрального банка сократился на 20,8%, до 126,7 млн руб., задолженность по кредитам других банков – на 23,8%, до 63,9 млн руб. В результате, для подкрепления активных операций банки располагали 190,6 млн руб., привлечённых на межбанковском рынке, или 2,7% банковских ресурсов, что на 21,9% меньше показателя на начало года.

Активы

За январь-сентябрь 2018 года совокупные активы банковского сектора выросли на 198,2 млн руб., или на 2,4%. Этот прирост был полностью обеспечен увеличением валютной части баланса на 225,3 млн руб. (+4,0%), до 5 862,7 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме повысилась с начала года на 1,1 п.п., составив 68,1%. В то же время рублёвая компонента сократилась на 27,1 млн руб. (-1,0%), до 2 747,5 млн руб. Без учёта влияния валютной переоценки совокупные активы действующих коммерческих банков практически не изменились (-0,2%), сложившись на 1 октября 2018 года на уровне 8 610,2 млн руб. (табл. 19). По отношению к соответствующему показателю предыдущего года прирост составил 11,1%, или 861,0 млн руб.

Таблица 19

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2018		на 01.10.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 412,0	100,0	8 610,2	100,0	198,2	102,4
из них:						
- денежные средства	458,0	5,4	629,3	7,3	171,3	137,4
- остатки на корреспондентских счетах	935,2	11,1	1 436,0	16,7	500,8	153,5
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	31,1	0,4	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам ⁴⁷	3 821,0	45,4	3 877,6	45,0	56,7	101,5
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 328,8	51,5	4 428,6	51,4	99,9	102,3
<i>резерв по рискам</i>	(507,8)	(6,0)	(551,0)	(6,4)	43,2	108,5
- имущество банков	272,3	3,2	277,0	3,2	4,7	101,7

Лидирующие позиции в структуре активов-нетто сохранились за ЗАО «Агропромбанк» (55,3%, -2,3 п.п.). Вместе с тем вклад в общую динамику внесли ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

⁴⁷ задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам – далее к табл. 20, 21, рис. 41, 43, 44

и ОАО «Эксимбанк», валюта баланса которых расширилась на 194,3 млн руб. и 84,6 млн руб. соответственно. Это позволило банкам увеличить участие в общей структуре банковских активов на 1,8 п.п. и 0,5 п.п. соответственно (рис. 39).

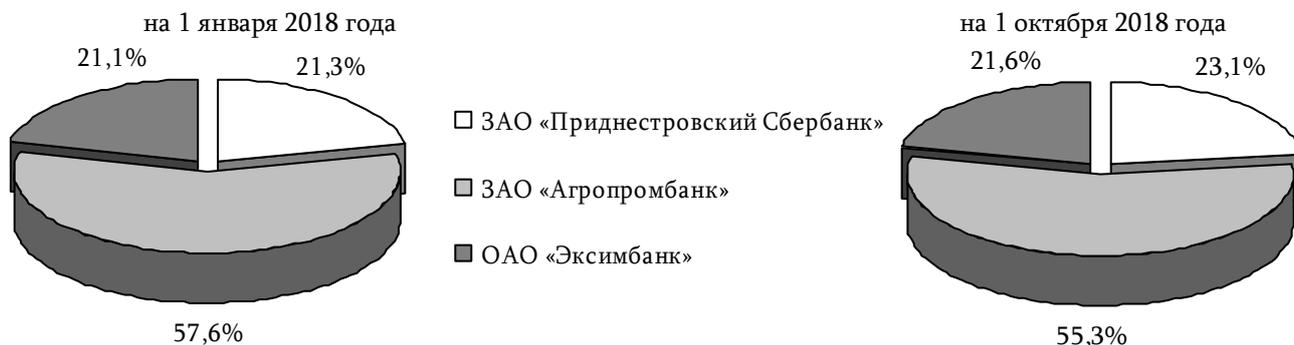


Рис. 39. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

Основным фактором наращивания совокупной валюты баланса-нетто выступило накопление свободной ликвидности во всех банковских учреждениях. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, в анализируемом периоде расширились в 1,5 раза, или на 500,8 млн руб., и на 1 октября составили 1 436,0 млн руб., или 16,7% совокупных активов. Из них счета в других коммерческих банках возросли в 2,0 раза (на 284,9 млн руб.), до 578,0 млн руб.; в ПРБ – на 33,9% (на 215,9 млн руб.), до 857,9 млн руб. Входящие в состав средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в ПРБ неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года увеличились на 21,7%, до 657,1 млн руб. вследствие увеличения обязательств, входящих в расчётную базу, а также переоценки их валютной части.

Суммы наличных денежных средств в кассах за отчётный период расширились на 37,4%, до 629,3 млн руб. (рис. 40). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая с 1 января по 30 сентября 2018 года увеличилась с 47,3% до 65,8%, превысив нормативное значение более чем втрое (min 20%).



Рис. 40. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Сокращение совокупного кредитного портфеля банковской системы (с учётом межбанковских кредитов) по итогам I полугодия (-105,6 млн руб., -2,4%) в III квартале было компенсировано его заметным расширением (+205,4 млн руб., +4,9%), в результате чего объём задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам превысил значение на начало 2018 года на 99,9 млн руб. (+2,3%), сложившись на 1 октября на отметке 4 428,6 млн руб. Данная динамика стала отражением операций на межбанковском рынке: объём размещений денежных средств в качестве депозитов или кредитов в других банках за девять месяцев увеличился на 72,5 млн руб.

(+43,5%), до 239,3 млн руб., или 2,8% в активах-нетто банковского сектора (2,0% на 1 января 2018 года).

На кредитование корпоративных клиентов и населения банками были направлены 41,5% суммарных ресурсов-нетто (-0,7 п.п.). В абсолютном выражении на 1 октября 2018 года сумма задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора сложилась на уровне 3 572,8 млн руб., незначительно превысив значение на начало текущего года – на 0,7%, или на 24,2 млн руб. (табл. 20). Без учёта изменения курсов иностранных валют наблюдалось «чистое» сокращение задолженности по кредитам на 1,8%.

Таблица 20

Структура и динамика задолженности по кредитам реального сектора и населения

	на 01.01.2018		на 01.10.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 548,6	100,0	3 572,8	100,0	24,2	100,7
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 766,7	78,0	2 742,4	76,8	-24,2	99,1
- физических лиц	781,9	22,0	830,3	23,2	48,4	106,2
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 325,4	37,3	1 209,2	33,8	-116,1	91,2
- в иностранной валюте	2 223,2	62,7	2 363,5	66,2	140,3	106,3
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	492,4	13,9	316,1	8,8	-176,3	64,2
- среднесрочные	897,9	25,3	1 240,8	34,7	342,9	138,2
- долгосрочные	1 959,0	55,2	1 839,7	51,5	-119,3	93,9
- просроченные	199,2	5,6	176,2	4,9	-23,1	88,4

Поддержание динамики кредитования нефинансового сектора в области положительных значений определялось кредитной активностью физических лиц, которая росла в течение практически всего рассматриваемого периода (рис. 41). По отношению к началу года их задолженность увеличилась на 6,2%, или на 48,4 млн руб., до 830,3 млн руб. Вследствие уменьшения валютных кредитов (-8,7%, до 210,0 млн руб.) при расширении рублёвых (+12,4%, до 620,4 млн руб.), степень валютизации потребительских ссуд снизилась на 4,1 п.п., до 25,3%.



Рис. 41. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

Наибольшим спросом со стороны населения в отчётном периоде пользовались среднесрочные кредиты: задолженность по ним возросла на 15,3%, или +73,1 млн руб., до 552,2 млн руб. На 1 октября текущего года они сформировали 66,5% розничного кредитного портфеля банков (+5,2 п.п.). На краткосрочные кредиты пришлось 7,5% (-0,1 п.п.), или 62,2 млн руб. К уровню начала 2018 года их объём расширился на 5,3%, или на 3,1 млн руб., что определялось преимущественно динамикой рублёвого сегмента кредитов овердрафт. Задолженность по

Банковский сектор

долгосрочным займам уменьшилась на 13,8% (-21,5 млн руб.), составив 134,3 млн руб., что соответствует 16,2% совокупного объёма (-3,7 п.п.).

В институциональном аспекте определяющее влияние на динамику совокупного розничного кредитного портфеля оказало существенное расширение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (рост на 12,6%, или на 49,3 млн руб.). Это увеличило его долю в структуре розничного кредитного рынка на 3,0 п.п., до 53,0% (рис. 42). Вследствие незначительных темпов прироста задолженности физических лиц в ОАО «Эксимбанк» и нисходящего тренда в ЗАО «Приднестровский Сбербанк», их присутствие в рассматриваемом секторе сократилось на 1,1 п.п., до 24,1% и 1,9 п.п., до 22,9% соответственно.

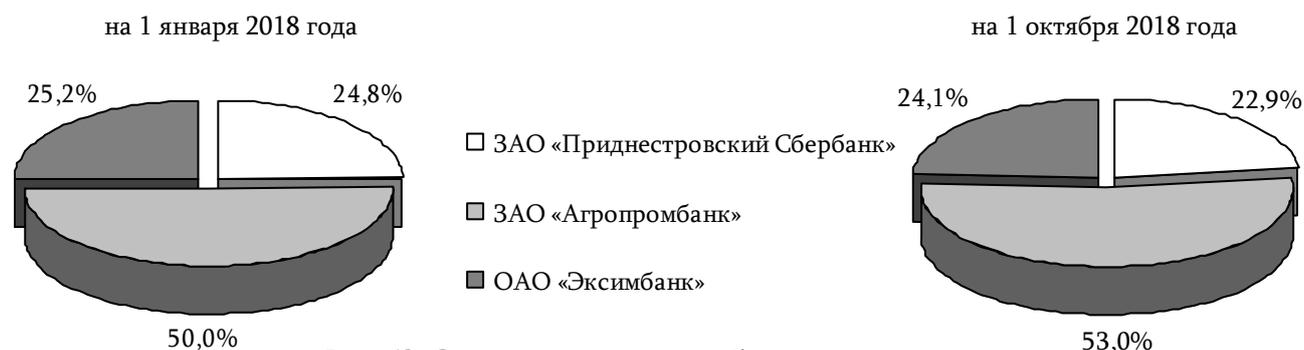


Рис. 42. Структура рынка потребительских кредитов

На фоне активизации потребительского кредитования в корпоративном сегменте рынка заёмных ресурсов наблюдалось некоторое сжатие. Масштабы кредитования хозяйствующих субъектов по отношению к началу 2018 года сократились на 0,9% (без учёта валютной переоценки – на 3,8%). Это стало следствием погашения рублёвой задолженности, объём которой снизился на 23,9% (-184,6 млн руб.), до 588,6 млн руб., при росте займов в иностранной валюте на 8,0% (+160,4 млн руб.), до 2 153,6 млн руб., и обусловило повышение степени валютизации корпоративного кредитного портфеля на 6,5 п.п., до 78,5%. В результате на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 3,66 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2018 года это соотношение составляло 1 : 2,58.

Таким образом, по состоянию на 01.10.2018 задолженность юридических лиц по кредитам и приравненным к ним средствам сложилась на уровне 2 742,4 млн руб., или $\frac{3}{4}$ в портфеле кредитов нефинансовому сектору и 31,9% в совокупных активах-нетто.

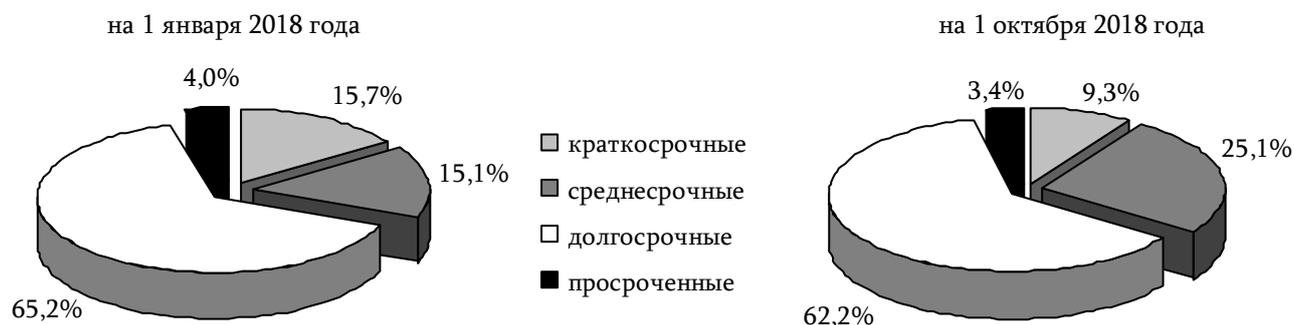


Рис. 43. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В разрезе сроков расширение было характерно только для среднесрочных кредитов юридических лиц, сумма которых увеличилась в 1,6 раза, или на 269,8 млн руб., до 688,6 млн руб., а их удельный вес – на 10,0 п.п., до 25,1% (рис. 43). В то же время остатки на счетах по учёту краткосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов сократились с 433,3 млн руб. до 253,8 млн руб. (на 41,4%) и составили 9,3% корпоративного кредитного портфеля. Задолженность по кредитным ресурсам сроком погашения свыше 3 лет, занимающая практически $\frac{2}{3}$ совокупного

показателя, также демонстрировала понижающую динамику (-5,4%, или -97,8 млн руб., до 1 705,4 млн руб.).

В разрезе отраслевого представления кредитного портфеля банковской системы индустриальный комплекс является основным потребителем заёмных ресурсов (48,8%), однако их объём за отчётный период сократился на 186,5 млн руб. (-12,2%), до 1 337,4 млн руб., оказав наибольшее влияние на динамику совокупного показателя (табл. 21). В то же время наблюдалось существенное расширение заимствований аграрного сектора – на 115,7 млн руб. (+23,4%), до 609,6 млн руб., что соответствует 22,2% кредитного портфеля. Задолженность по кредитам организаций торговли по отношению к уровню 1 января 2018 года увеличилась на 62,5 млн руб. (+11,3%), до 615,1 млн руб., причём рост отмечен преимущественно в III квартале, тогда как по итогам I полугодия она находилась на уровне начала года. Обязательства строительных предприятий перед коммерческими банками составили 11,1 млн руб. (-13,6%, или -1,8 млн руб.).

Таблица 21

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2018		на 01.10.2018		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 766,7	100,0	2 742,4	100,0	-24,2	99,1
в том числе:						
- промышленность	1 523,9	55,1	1 337,4	48,8	-186,5	87,8
- АПК	493,9	17,9	609,6	22,2	115,7	123,4
- транспорт и связь	1,8	0,1	1,7	0,1	-0,1	93,8
- строительство	12,9	0,5	11,1	0,4	-1,8	86,4
- торговля	552,6	20,0	615,1	22,4	62,5	111,3
- прочие	181,6	6,6	167,5	6,1	-14,1	92,2

Необходимо отметить улучшение платёжеспособности клиентов банков. Просроченная задолженность уменьшилась на 11,6% и на 1 октября 2018 года составила 176,2 млн руб., что соответствует 4,9% совокупных кредитов реальному сектору и населению. Данная динамика была обусловлена значительным сокращением сумм непогашенных в срок обязательств юридических лиц (-15,0%, до 94,6 млн руб.), доленое представление которых в корпоративном кредитном портфеле на 1 октября 2018 года составило 3,4% (-0,6 п.п. от значения на 1 января 2018 года). Остаток просроченной задолженности по кредитам населению уменьшился на 7,2%, до 81,6 млн руб., или 9,8% в структуре розничных кредитов (-1,4 п.п.). В результате интегрированный показатель⁴⁸ качественных характеристик операций кредитования повысился на 0,7 п.п., до 95,1%.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов предприятиям реального сектора и населению на конец отчётного периода сложился на 39,5% ниже величины клиентской базы⁴⁹, что свидетельствует о достаточности привлечённых средств клиентов для участия в процессе кредитования экономики. Активизация потребительского кредитования происходила на фоне отсутствия роста в корпоративном сегменте кредитного рынка, в результате чего удельный вес активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса, не изменился – 51,0% (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Процесс формирования кредитного портфеля и приравненных к ним средств характеризовался существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных

⁴⁸ (задолженность по кредитам юридическим и физическим лицам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам юридическим и физическим лицам

⁴⁹ совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

(+407,4 млн руб.), а также проблемных (+70,8 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в структуре совокупного показателя (рис. 44). Данный факт определил наращивание резервов на возможные потери по кредитам: по отношению к уровню начала 2018 года размер фонда был увеличен на 8,5% и сложился на отметке 551,0 млн руб., составив 12,4% общего объема выданных займов. Долевое представление стандартных займов сократилось с 63,4 до 58,2% вследствие снижения их суммы на 427,7 млн руб.



Рис. 44. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Остаток вложений кредитных организаций в ценные бумаги сохранился на уровне начала года – 31,1 млн руб., или 0,4% активов-нетто.

Финансовые результаты

По итогам девяти месяцев текущего года коммерческими банками получена чистая прибыль в размере 48,6 млн руб. (табл. 22). Годом ранее ими был допущен существенный убыток (265,5 млн руб.), в основном связанный с формированием резервов на возможные потери по ссудам и другим активам. Соответственно относительные показатели эффективности банковской деятельности по итогам отчетного периода находились в области положительных значений: рентабельность капитала (ROE) действующих кредитных организаций сложилась на уровне 5,3%, рентабельность активов (ROA) – 0,8%.

Формирование положительного финансового результата обусловлено существенным сокращением отчислений на возможные потери по ссудам и другим активам, объем которых был выше суммы доходов от их восстановления на 41,2 млн руб. против 481,4 млн руб. в январе-сентябре 2017 года.

Результативность основной банковской деятельности в отчетном периоде также была положительной – чистый процентный доход составил 117,6 млн руб., однако это на 5,5 млн руб. (-4,5%) меньше, чем год назад. Данная динамика обусловлена значительными темпами роста процентных расходов в виду увеличения депозитной базы – на 32,4% (+39,0 млн руб., до 159,4 млн руб.), в то время процентные доходы росли менее существенно – на 13,8% (+33,5 млн руб.), до 277,0 млн руб.

Процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, увеличились на 17,9 млн руб. (+12,8%), до 157,3 млн руб. Вместе с тем расходы, связанные с обслуживанием корпоративных счетов и депозитов, возросли более существенно – на 26,6 млн руб. (в 1,6 раза), до 68,7 млн руб. Таким образом, положительное сальдо по операциям с хозяйствующими субъектами уменьшилось на 8,7 млн руб. (-8,9%), до 88,7 млн руб.

Доходы от кредитования физических лиц возросли на 14,2 млн руб. (+14,5%), до 112,5 млн руб. В то же время объем расходов по счетам и депозитам населения, занимающим преобладающее положение в структуре процентных расходов (54,4%), увеличился на 22,6 млн руб. (+35,3%), до 86,7 млн руб. В итоге банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 25,8 млн руб., что на 8,4 млн руб. (-24,5%) ниже базисного значения.

**Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков
в январе-сентябре**

	2017 год, млн руб.	2018 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	243,5	277,0	33,5	113,8
из них:				
по кредитам юридическим лицам	139,4	157,3	17,9	112,8
по кредитам физическим лицам	98,3	112,5	14,2	114,5
Непроцентные доходы	480,4	444,2	-36,2	92,5
из них:				
по операциям с иностранной валютой	357,3	298,8	-58,5	83,6
комиссионные доходы	117,5	139,3	21,8	118,6
Процентные расходы	120,4	159,4	39,0	132,4
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	42,1	68,7	26,6	163,1
по привлечённым средствам физических лиц	64,1	86,7	22,6	135,3
Непроцентные расходы	282,8	243,0	-39,8	85,9
из них:				
по операциям с иностранной валютой	271,9	224,1	-47,8	82,4
Административные расходы	194,8	200,4	5,6	102,9
Налоги и сборы	33,6	39,9	6,2	118,5
Суммы, относимые на финансовый результат	196,6	20,2	-176,4	10,3
Прибыль (+) / убыток (-)	-265,5	48,6	314,1	-

Спред процентных доходов и расходов⁵⁰ повысился с 4,6 п.п. в январе-сентябре 2017 года до 5,5 п.п. в анализируемом периоде, что обусловлено интенсивным ростом процентных доходов на фоне нулевых темпов увеличения работающих активов (+0,1% к среднему уровню девяти месяцев предыдущего года).

Совершение конверсионных операций принесло банковской системе чистый доход в сумме 74,7 млн руб., что на 10,7 млн руб. (-12,5%) ниже сопоставимого значения 2017 года. От операций по торговле иностранной валютой банки получили доходов в сумме 298,8 млн руб., что на 58,5 млн руб. (-16,4%) меньше, чем годом ранее. Соответствующие расходы сократились на 47,8 млн руб. (-17,6%), до 224,1 млн руб.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 12,8%, или 200,4 млн руб. (+2,9%).

Ликвидность

Показатели, характеризующие возможность действующих коммерческих банков своевременно и в полном объёме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, по итогам отчётного периода находились в установленных пределах: коэффициент мгновенной ликвидности составил 65,8%, текущей – 75,7% и долгосрочной – 58,1%.

Уровень общей ликвидности в течение практически всего рассматриваемого периода характеризовался последовательно повышательным трендом. Исключением стал июнь, в начале которого было зафиксировано максимальное значение –33,4%, однако к концу месяца

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

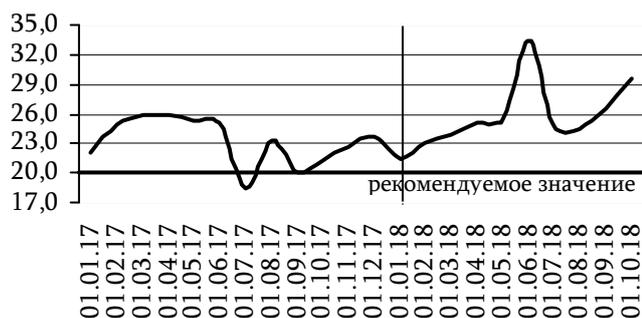


Рис. 45. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

стремительное сжатие величины наиболее ликвидных активов определило понижающую динамику показателя общей ликвидности до 24,8% на 01.07.2018. По состоянию на 1 октября он составил 29,5%, что выше уровня начала 2018 года на 8,1 п.п., минимально рекомендуемого значения – на 9,5 п.п. (рис. 45).

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам к концу отчётного периода

наблюдалось ослабление дисбаланса проводимых операций. Сводный индекс перераспределения ресурсов⁵¹ на 01.10.2018 сложился на уровне 25,5% (табл. 23), что на 6,4 п.п. ниже показателя на начало текущего года и на 3,9 п.п. – значения на 1 октября 2017 года.

Таблица 23

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018	на 01.10.2018
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	2,6	-12,6	-15,0	-12,6
до 30 дней	8,6	20,5	21,5	18,2
от 31 до 90 дней	-4,0	-0,3	1,0	-0,4
от 91 до 180 дней	0,1	0,7	0,6	2,7
от 181 дня до 1 года	-1,5	-1,7	4,1	1,0
от 1 года до 3 лет	5,2	7,9	4,3	3,6
свыше 3 лет	-8,5	-12,7	-11,4	-10,0
без срока	-11,0	-2,0	-5,6	-2,6
просроченные	8,5	0,2	0,4	0,1
Индекс перераспределения по срокам	24,9	29,4	31,9	25,5

Основным фактором данной динамики выступает сжатие масштабов корпоративного кредитования. Активы со сроком погашения от полугода до 3 лет сократились на 21,5%, в результате чего требования банков превысили привлечённые ресурсы в данном диапазоне срочности на 30,5% (на 4,6% валюты баланса) против полукратного превышения на начало 2018 года (на 8,4% валюты баланса). В то же время усилился разрыв между привлекаемыми и размещаемыми средствами от трёх месяцев до полугода – с 0,6% валюты баланса на начало года до 2,7% валюты баланса по итогам сентября. Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (в совокупности 12,6% валюты баланса), не включённых в активные операции соответствующей длины.

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