

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

В течение первых трёх месяцев 2019 года приднестровский банковский сектор⁴⁶ сохранил достаточно стабильные позиции, обладая существенным потенциалом для кредитования хозяйствующих субъектов. Пополнение ресурсной базы было обеспечено увеличением остатков средств на счетах предприятий реального сектора на 12,0% и населения на 4,3% на фоне снижающегося участия кредитных организаций (-12,4%). Развитие депозитно-кредитного рынка стимулировало рост доходности банковского сектора.

Капитал

За I квартал 2019 года балансовая стоимость акционерного капитала банковской системы не изменилась, сохранившись на отметке начала текущего года – 1 564,8 млн руб. По состоянию на 1 апреля текущего года уровень концентрации уставного капитала выглядит следующим образом (рис. 39): 45,5% совокупного акционерного капитала принадлежит ЗАО «Агропромбанк», 41,2% – ЗАО «Приднестровский Сбербанк», 13,3% – ОАО «Эксимбанк».

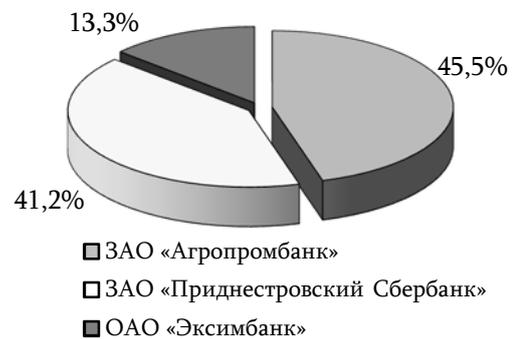


Рис. 39. Структура уставного капитала банковской системы в разрезе коммерческих банков по состоянию на 1 апреля 2019 года

Обязательства

Совокупный объём обязательств коммерческих банков в I квартале 2019 года характеризовался выраженным ростом – +12,5%, или +866,4 млн руб. (+4,0%, или +277,2 млн руб., за январь-март 2018 года).

Таблица 20

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.04.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	6 952,4	100,0	7 818,8	100,0	866,4	112,5
из них:						
- кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–
- средства кредитных организаций	54,4	0,8	47,6	0,6	-6,7	87,6
- средства юридических лиц	3 697,4	53,2	4 139,5	52,9	442,2	112,0
- средства физических лиц	2 547,9	36,6	2 658,7	34,0	110,8	104,3
- выпущенные долговые обязательства	39,6	0,6	38,3	0,5	-1,3	96,8

Сложившаяся динамика обусловлена преимущественно расширением обязательств, номинированных в иностранной валюте (+14,1%, или +755,4 млн руб., до 6 095,2 млн руб.). В

⁴⁶ действующие коммерческие банки

результате степень валютизации привлечённых ресурсов повысилась на 1,2 п.п., до 78,0%. Объём средств в приднестровских рублях возрос на 6,9% (+111,0 млн руб.), до 1 723,6 млн руб. Таким образом, по состоянию на 1 апреля текущего года банками было привлечено средств на сумму 7 818,8 млн руб. (табл. 20).

Максимальный приток ресурсов в банковский сектор в отчётном периоде был обеспечен наращиванием операций корпоративных клиентов. Так, остатки на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц увеличились на 442,2 млн руб. (+12,0%), составив 4 139,5 млн руб. (рис. 40). В результате ими была сформирована основная часть ресурсной базы банков – 52,9% (-0,3 п.п.). Вместе с тем более умеренная динамика роста средств физических лиц (+110,8 млн руб., или +4,3%, до 2 658,7 млн руб.) привела к ослаблению их позиций в составе совокупных обязательств с 36,6% на 1 января 2019 года до 34,0% – на 1 апреля. В целом размер привлечённых средств нефинансового сектора составил 6 798,2 млн руб. Однако его рост оказался ниже скорости увеличения совокупных обязательств – 108,9% против 112,5%, что стало причиной сокращения коэффициента качества клиентской базы⁴⁷ с 89,9% до 86,9%. Согласно динамике коэффициента стабильности ресурсной базы⁴⁸, доля долгосрочных обязательств за отчётный период сократилась на 7,7 п.п., составив на 1 апреля 2019 года 15,0%.



Рис. 40. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

Таблица 21

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2019		на 01.04.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	3 502,4	100,0	3 569,7	100,0	67,2	101,9
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 624,1	46,4	1 650,7	46,2	26,6	101,6
- физических лиц	1 878,3	53,6	1 919,0	53,8	40,7	102,2
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	147,7	4,2	192,5	5,4	44,8	130,3
- в иностранной валюте	3 354,7	95,8	3 377,2	94,6	22,4	100,7
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	636,7	18,2	693,1	19,4	56,4	108,9
- среднесрочные	1 169,5	33,4	1 167,5	32,7	-2,0	99,8
- долгосрочные	1 696,2	48,4	1 709,1	47,9	12,9	100,8

В разрезе срочности главным фактором пополнения ресурсной базы стала повышательная динамика сумм, зачисляемых на текущие счета и депозиты до востребования клиентов. Их объём за отчётный период увеличился на 17,7% (+485,7 млн руб.), составив 3 228,5 млн руб., или 41,3% привлечённых средств. Рост отмечен на счетах как юридических лиц (+20,0%, или

⁴⁷ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

⁴⁸ доля долгосрочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

+415,6 млн руб., до 2 488,8 млн руб.), так и населения (+10,5%, или +70,1 млн руб., до 739,7 млн руб.).

По сравнению с динамикой онкольных обязательств срочные депозиты нефинансового сектора, оставаясь весомым источником фондирования (45,7% привлечённых ресурсов, или 3 569,7 млн руб.), характеризовались умеренными темпами увеличения – 101,9% (табл. 21). Более активный рост рублёвой части показателя (+30,3%) при сдержанном росте валютных накоплений (+0,7%) обусловил снижение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 1,2 п.п. до 94,6%.

Наращивание срочных вкладов частных лиц, наблюдаемое в течение всего предыдущего года, продолжилось и в I квартале 2019 года (рис. 41). За отчётный период остатки на них возросли на 40,7 млн руб. (+2,2%), до 1 919,0 млн руб., составив 53,8% в структуре депозитов (+0,2 п.п.). Валютные вложения расширились на 1,2%, однако более активными темпами увеличивались рублёвые размещения (+16,9%). В итоге степень валютизации розничных депозитов сократилась на 0,8 п.п., до 93,3%.

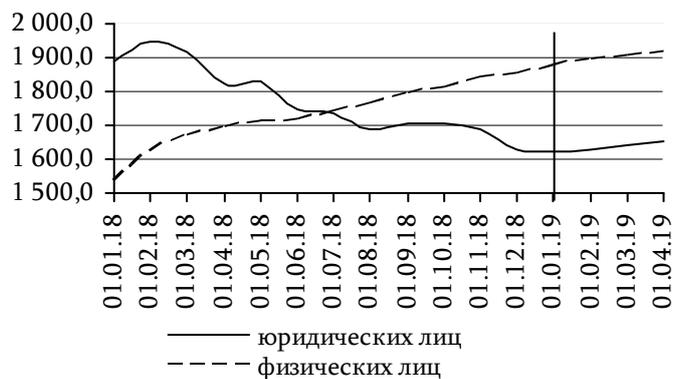


Рис. 41. Динамика срочных депозитов, млн руб.

Депозиты физических лиц являются стабильным источником внутреннего фондирования банковского сектора. Определяющее влияние на динамику розничной части депозитной базы оказало, прежде всего, наращивание краткосрочных размещений (+5,0%, или +31,3 млн руб., до 657,8 млн руб.), формирующих 34,3% вкладов граждан (+0,9 п.п.). Однако наиболее активными темпами характеризовалось увеличение долгосрочных размещений: их совокупный объём вырос на 10,9% (+11,4 млн руб.), составив на 1 апреля 2019 года 116,0 млн руб., или 6,0% депозитов населения. В то же время зафиксировано изъятие средств со среднесрочных счетов – остатки снизились на 0,2% (-2,0 млн руб.), до 1 145,2 млн руб., в результате чего на конец отчётного периода их удельный вес сократился на 1,4 п.п., до 59,7%. В целом за анализируемый квартал на депозитных счетах осели 8,6%⁴⁹ средств, поступивших от населения (33,1% годом ранее).

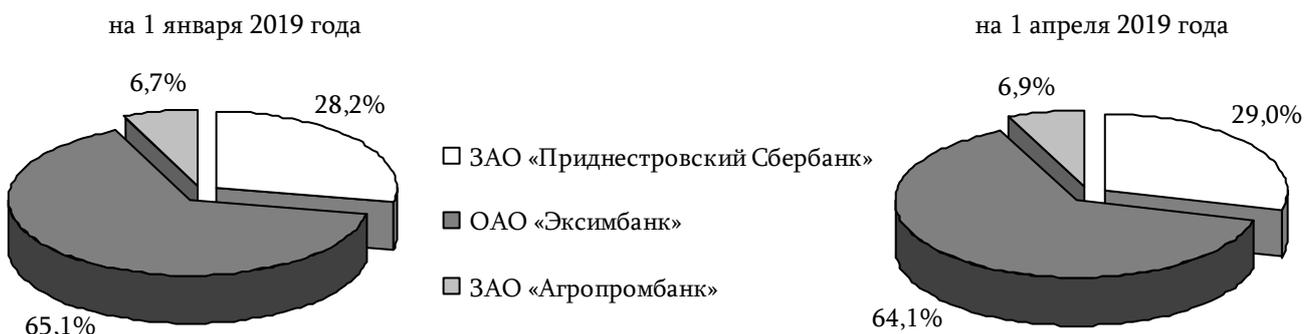


Рис. 42. Структура рынка частных вкладов

Рост остатков средств населения на срочных депозитах наблюдался во всех коммерческих банках. Лидирующие позиции в данном сегменте рынка сохранил ОАО «Эксимбанк» (рис. 42) – на 1 апреля 2019 года в нём были сконцентрированы практически 2/3 всего объёма депозитов физических лиц (-1,0 п.п.). На клиентов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» пришлось 29,0%

⁴⁹ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

Банковский сектор

розничных вкладов (+0,8 п.п.). На 0,2 п.п. до 6,9% расширил своё присутствие на рынке ЗАО «Агропромбанк».

Срочные депозиты предприятий и организаций реального сектора в течение первых трёх месяцев 2019 года также демонстрировали устойчивый рост. Их объём расширился на 26,6 млн руб. (+1,6%), составив на 1 апреля 2019 года 1 650,7 млн руб., что соответствует 21,1% ресурсов кредитных организаций (-2,3 п.п.). Расширение данной части депозитной базы обусловлено ростом сумм преимущественно на краткосрочных депозитах (с 10,3 млн руб. до 35,4 млн руб.). В целом за отчётный период на депозитных счетах осело 72,3% поступлений, тогда как в январе-марте 2018 года юридическими лицами было изъято средств в 2,8 раза больше, чем размещено.

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков сократился на 1,3 млн руб., сложившись на 1 апреля 2019 года на уровне 38,3 млн руб., или 0,5% привлечённых средств.

Сумма межбанковских обязательств сократилась на 6,7 млн руб. (-12,4%), до 47,6 млн руб., сформировав 0,6% ресурсов банковской системы (-0,2 п.п.).

Активы

За январь-март 2019 года совокупные активы банковского сектора выросли на 868,9 млн руб., или на 10,2%. Прирост в основном был обеспечен увеличением валютной части баланса на 842,4 млн руб. (+14,9%), до 6 489,9 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме повысилась на 2,8 п.п., составив 69,1%. В то же время рублёвая составляющая характеризовалась достаточно умеренной динамикой – +26,5 млн руб. (+0,9%), до 2 900,6 млн руб. В целом совокупные активы действующих коммерческих банков на 1 апреля 2019 года сложились на уровне 9 390,6 млн руб. (табл. 22).

Таблица 22

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.04.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 521,7	100,0	9 390,6	100,0	868,9	110,2
из них:						
- денежные средства	701,8	8,2	552,3	5,9	-149,5	78,7
- остатки на корреспондентских счетах	1 459,3	17,1	2 359,2	25,1	899,9	161,7
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	31,1	0,3	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам ⁵⁰	4 049,5	47,5	4 301,8	45,8	252,3	106,2
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 591,2	53,9	4 828,7	51,4	237,5	105,2
<i>резерв по рискам</i>	(541,7)	(6,4)	(526,9)	(5,6)	14,8	97,3
- имущество банков	287,2	3,4	269,4	2,9	-17,8	93,8

Определяющее влияние на совокупные активы банковской системы по итогам I квартала 2019 года оказало увеличение валюты баланса-нетто ЗАО «Агропромбанк» (+14,9%, или +713,0 млн руб.), занимающего лидирующую позицию – 58,5% (+2,4 п.п.). В то же время менее

⁵⁰ задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам без учёта сумм требований кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – далее к табл. 23, 24, рис. 45, 46

интенсивное развитие активных операций, наблюдаемое в других банках, определило сокращение их участия в общей структуре банковских активов (рис. 43).

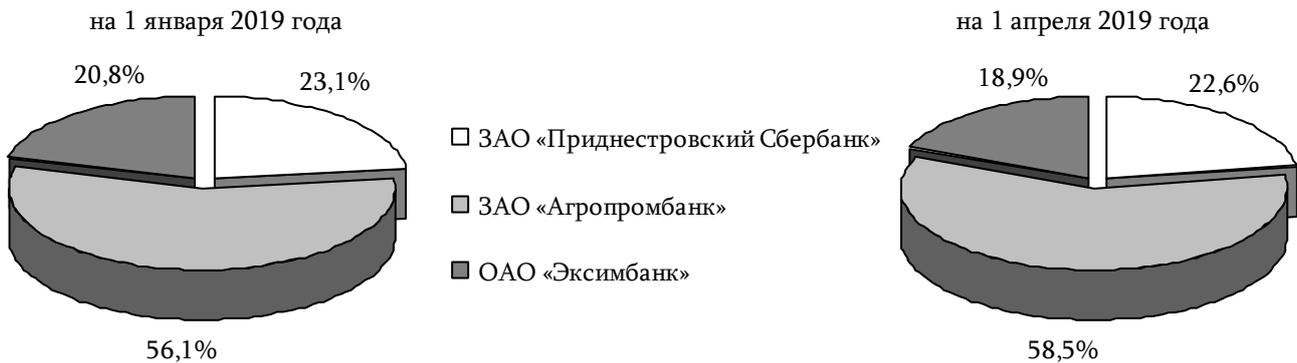


Рис. 43. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

Наращивание совокупной валюты баланса-нетто в основном выступило отражением накопления ликвидных средств банковскими учреждениями. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах, в анализируемом периоде расширились в 1,6 раза, или на 899,9 млн руб., и на 1 апреля 2019 года составили 2 359,2 млн руб. (25,1% совокупных активов). Из них остатки на счетах в других коммерческих банках возросли в 2,3 раза (на 684,5 млн руб.), до 1 205,1 млн руб.; в центральном банке – на 23,0% (на 215,5 млн руб.), до 1 154,1 млн руб.

На фоне роста привлечённых ресурсов входящие в состав средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в ПРБ неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к началу года увеличились на 13,8%, до 758,5 млн руб. Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, который, несмотря на сокращение суммы наличных денежных средств в кассах на 149,5 млн руб. (-21,3%), до 552,3 млн руб., увеличился с 57,6% 1 января 2019 года до 65,2% на 1 апреля 2019 года (рис. 44), превысив нормативное значение втрое (min 20%).



Рис. 44. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Совокупный кредитный портфель банковской системы за I квартал 2019 года увеличился на 237,5 млн руб. (+5,2%), сложившись по состоянию на 01.04.2019 в объёме 4 828,7 млн руб., что соответствует 51,4% валюты баланса-нетто. Данная динамика стала отражением операций в основном на межбанковском рынке: объём размещений средств в других банках за отчётный период увеличился на 133,1 млн руб. (в 1,4 раза), до 457,2 млн руб., или 4,9% в активах-нетто банковского сектора (+1,1 п.п.).

Основу совокупного кредитного портфеля сформировали кредиты нефинансовому сектору (40,0% суммарных активов-нетто банковской системы, -2,8 п.п.), объём которых на 1 апреля 2019 года составил 3 754,0 млн руб. За отчётный квартал он возрос на 103,5 млн руб., или на 2,8% (табл. 23).

Структура и динамика задолженности по кредитам реального сектора и населения

	на 01.01.2019		на 01.04.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 650,5	100,0	3 754,0	100,0	103,5	102,8
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 724,5	74,6	2 799,9	74,6	75,4	102,8
- физических лиц	926,0	25,4	954,1	25,4	28,1	103,0
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 103,9	30,2	1 088,4	29,0	-15,5	98,6
- в иностранной валюте	2 546,5	69,8	2 665,6	71,0	119,0	104,7
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	361,2	9,9	244,0	6,5	-117,2	67,6
- среднесрочные	1 316,4	36,1	1 425,4	38,0	108,9	108,3
- долгосрочные	1 804,8	49,4	1 920,5	51,2	115,7	106,4
- просроченные	168,0	4,6	164,1	4,4	-3,9	97,7

Динамика кредитов нефинансовому сектору обусловлена расширением кредитования хозяйствующих субъектов реального сектора (рис. 45). По отношению к началу года их задолженность возросла на 75,4 млн руб., или на 2,8%, до 2 799,9 млн руб., что соответствует 74,6% совокупного показателя. Определяющее влияние на рост задолженности юридических лиц оказало увеличение валютных кредитов (на 5,4%, или на 124,7 млн руб. в эквиваленте, до 2 414,9 млн руб.), в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов возросла на 2,1 п.п., до 86,2% на 1 апреля 2019 года. Объём рублёвой задолженности снизился на 11,4% (-49,3 млн руб.), до 385,0 млн руб. В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 6,27 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало отчётного периода это соотношение составляло 1 : 5,27.

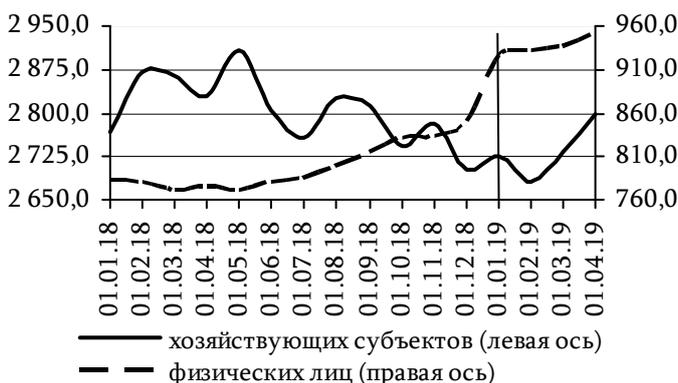


Рис. 45. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

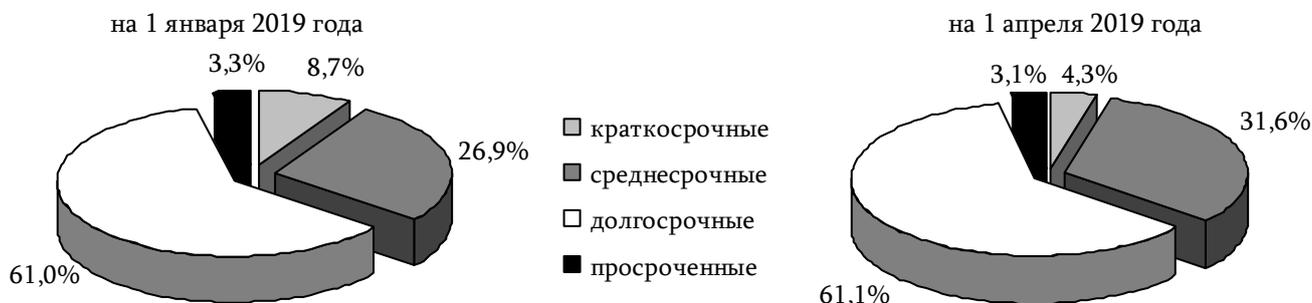


Рис. 46. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В разрезе сроков динамичный рост спроса предприятий реального сектора наблюдался в части среднесрочных кредитов: их сумма увеличилась на 20,5%, или на 150,7 млн руб., до 884,8 млн руб., а их удельный вес – на 4,7 п.п., до 31,6% (рис. 46). Задолженность по кредитным

ресурсам сроком погашения свыше 3 лет, занимающая практически $\frac{2}{3}$ совокупного показателя, также демонстрировала повышательную динамику (+2,8%, или +47,1 млн руб., до 1 709,7 млн руб.). В то же время остатки на счетах по учёту краткосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов сократились вдвое (с 237,3 млн руб. до 119,3 млн руб.), составив 4,3% корпоративного кредитного портфеля.

Динамика ссудного портфеля в отраслевом разрезе носила разнонаправленный характер. В промышленности задолженность по кредитам осталась практически на уровне начала года (+0,5 млн руб., до 1 278,1 млн руб.). По итогам отчётного квартала она сформировала 45,6% совокупного показателя (-1,3 п.п.). Вместе с тем задолженность по кредитам организаций торговли увеличилась на 61,0 млн руб. (+9,6%), до 694,8 млн руб., что соответствует 24,8% общей задолженности хозяйствующих субъектов (табл. 24). Заимствования агрофирм по отношению к уровню начала 2019 года возросли на 35,7 млн руб. (+5,7%) и на 1 апреля составили 661,1 млн руб., или 23,6% кредитного портфеля (+0,6 п.п.). В то же время обязательства строительных предприятий перед коммерческими банками по сравнению с началом квартала сократились на 1,6 млн руб. (-12,8%) и составили 10,9 млн руб.

Таблица 24

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2019		на 01.04.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 724,5	100,0	2 799,9	100,0	75,4	102,8
в том числе:						
- промышленность	1 277,6	46,9	1 278,1	45,6	0,5	100,0
- АПК	625,4	23,0	661,1	23,6	35,7	105,7
- транспорт и связь	5,2	0,2	6,2	0,2	1,0	119,2
- строительство	12,5	0,5	10,9	0,4	-1,6	87,2
- торговля	633,8	23,3	694,8	24,8	61,0	109,6
- прочие	170,0	6,2	148,8	5,3	-21,2	87,5

Сектор потребительского кредитования также характеризовался расширением (+28,1 млн руб., или +3,0%). Причём данная динамика обусловлена исключительно ростом объёма рублёвых заимствований – на 33,8 млн руб. (+5,0%), до 703,4 млн руб., тогда как сумма валютных – сократилась на 5,7 млн руб. (-2,2%), до 250,7 млн руб. Таким образом, степень валютизации розничного кредитного портфеля уменьшилась на 1,4 п.п., до 26,3%. В целом, по состоянию на 01.04.2019 задолженность физических лиц по кредитам сложилась на уровне 954,1 млн руб., или 25,4% в портфеле кредитов нефинансовому сектору и 10,2% в совокупных активах-нетто.

В разрезе срочности ключевым фактором повышательной динамики розничного кредитного портфеля выступило увеличение долгосрочных займов на 68,6 млн руб. (в 1,5 раза), до 210,8 млн руб., или 22,1% розничных кредитов (+6,7 п.п.). Из данной суммы 20,8% представлены жилищными кредитами, задолженность по которым за I квартал 2019 года увеличилась на 14,1%, до 43,8 млн руб. Это связано с началом реализации президентской программы по достройке жилья, а также с активизацией коммерческих банков по кредитованию населения под залог недвижимости.

Большим спросом со стороны населения в отчётном квартале пользовались и кредиты овердрафт: задолженность по ним возросла в 1,6 раза (+13,4 млн руб.), до 36,9 млн руб. При этом суммы, выданные гражданам на срок от 1 месяца до 1 года, напротив, сократились на 12,6 млн руб. (-12,6%), до 87,8 млн руб., в результате чего совокупный размер краткосрочного сегмента розничного кредитного рынка практически не изменился, сложившись на уровне

Банковский сектор

124,7 млн руб. (+0,8 млн руб., или +0,6%). В то же время задолженность по среднесрочным займам снизилась на 41,8 млн руб. (-7,2%), составив 540,6 млн руб., что соответствует 56,7% совокупного объёма.

Основное влияние на динамику остатков задолженности по потребительским кредитам оказало существенное расширение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (рост на 7,6%, или на 40,8 млн руб.), что обусловило рост его доли на 2,6 п.п., до 60,7% (рис. 47). Вследствие превышения объёмов погашенных займов над полученными в ОАО «Эксимбанк» и ЗАО «Приднестровский Сбербанк», присутствие данных банков в рассматриваемом секторе сократилось на 1,7 п.п., до 19,6%, и на 0,9 п.п., до 19,7% соответственно. При этом прирост по жилищному кредитованию обеспечили именно государственные банки (+23,9%).

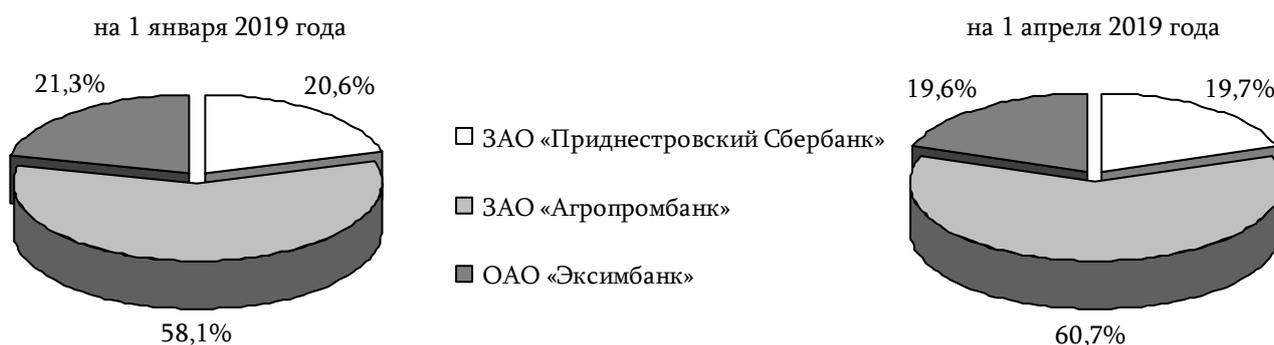


Рис. 47. Структура рынка потребительских кредитов

По итогам отчётного периода фиксировалось улучшение платёжной дисциплины корпоративных клиентов, что нашло отражение в сокращении просроченной задолженности (на 4,9%, до 86,1 млн руб.). Это выступило основным фактором динамики совокупной суммы не погашенных в срок кредитов, которая сократилась на 2,3%, до 164,1 млн руб., что соответствует 4,4% совокупных кредитов реальному сектору и населению. В результате интегрированный показатель⁵¹ качественных характеристик операций кредитования повысился на 0,2 п.п., до 95,6%. При этом остаток просроченной задолженности по розничным кредитам увеличился на 0,6%, до 78,0 млн руб.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного года оказался ниже величины клиентской базы⁵² на 44,8%. Слабовыраженный рост ёмкости кредитного рынка отразился на динамике активов банков, приносящих прямой доход, удельный вес в валюте баланса которых сократился на 2,4 п.п., до 51,1% (при оптимальном значении в пределах 75-85%).



Рис. 48. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

⁵¹ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

⁵² совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

Процесс реклассификации задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+189,0 млн руб.), а также проблемных займов (+64,2 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в структуре совокупного показателя на 3,2 п.п. (до 20,7%) и на 1,1 п.п. (до 7,6%) соответственно (рис. 48). Однако факт сокращения сомнительных (-87,8 млн руб.) и безнадежных (-25,1 млн руб.) кредитов определил снижение объема резервов на возможные потери по кредитам: по отношению к уровню начала 2019 года объем фонда был уменьшен на 2,7% и сложился на отметке 526,9 млн руб., составив 10,9% общего объема выданных займов. Вследствие снижения объема стандартных займов на 179,7 млн руб., их доленое представление сократилось на 2,6 п.п., до 52,3%.

Остаток вложений кредитных организаций в ценные бумаги сохранился на уровне начала отчетного квартала – 31,1 млн руб., или 0,3% активов-нетто.

Финансовые результаты

Результативность основной банковской деятельности в I квартале 2019 года характеризовалась положительной динамикой: чистый процентный доход сложился в объеме 52,0 млн руб., что в 1,5 раза, или на 18,3 млн руб., выше базисного уровня. Это обусловлено ростом процентных доходов на 13,4 млн руб. (+15,1%), до 101,8 млн руб. (табл. 25), при сокращении процентных расходов (-4,9 млн руб., или -9,0%, до 49,8 млн руб.).

Таблица 25

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

	2018 год, млн руб.	2019 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	88,5	101,8	13,4	115,1
из них:				
по кредитам юридическим лицам	50,1	54,5	4,4	108,9
по кредитам физическим лицам	35,8	43,6	7,8	121,7
Непроцентные доходы	134,7	172,3	37,6	127,9
из них:				
по операциям с иностранной валютой	89,6	129,0	39,4	143,9
комиссионные доходы	45,1	43,3	-1,7	96,1
Процентные расходы	54,8	49,8	-4,9	91,0
из них:				
по привлеченным средствам юридических лиц	25,2	20,4	-4,8	81,0
по привлеченным средствам физических лиц	27,9	29,0	1,1	103,8
Непроцентные расходы	80,7	96,8	16,1	119,9
из них:				
по операциям с иностранной валютой	74,6	92,2	17,6	123,7

Основным фактором роста процентных доходов явилось увеличение доходов от кредитных операций с физическими лицами на 7,8 млн руб. (+21,7%), до 43,6 млн руб. Вместе с тем с учетом более умеренного роста затрат на обслуживание счетов и депозитов населения (+1,1 млн руб., или +3,8%, до 29,0 млн руб.), полученный банками чистый процентный доход от операций с населением превысил базисное значение в 1,9 раза, или на 6,7 млн руб., сложившись в размере 14,6 млн руб.

Положительное сальдо доходов по депозитно-кредитным операциям с хозяйствующими субъектами увеличилось на 9,2 млн руб. (+37,2%) и составило 34,1 млн руб. Это стало следствием роста доходов от кредитования юридических лиц (+4,4 млн руб., или +8,9%, до 54,5 млн руб.), по

сравнению с динамикой расходов по корпоративным счетам и депозитам, которые сократились на 4,8 млн руб. (-19,0%), до 20,4 млн руб.

На фоне расширения объёмов кредитования спред процентных доходов и расходов⁵³ повысился с 5,0 п.п. в январе-марте 2018 года до 6,1 п.п. в анализируемом периоде.

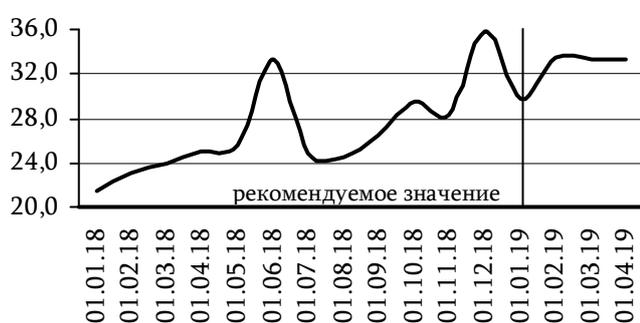
Чистый доход от совершения конверсионных операций составил 36,8 млн руб., что в 2,4 раза, или на 21,7 млн руб., больше, чем в I квартале 2018 года.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 68,6 млн руб. (+1,3%).

В целом финансовые итоги деятельности коммерческих банков республики в январе-марте 2019 года характеризовались формированием чистой прибыли в размере 28,8 млн руб.⁵⁴, что в 1,4 раза больше, чем годом ранее.

Ликвидность

В отчётном периоде показатели, характеризующие ликвидность, свидетельствовали о сохранении стабильности в данной сфере и находились в пределах допустимых норм:



мгновенной – 65,2% (при нормативном значении – min 20%), текущей – 78,1% (min 50% соответственно) и долгосрочной – 77,8% (max 120%).

Вследствие значительного увеличения в январе 2019 года, показатель общей ликвидности банковских учреждений по состоянию на 1 апреля сложился на уровне 33,2%, что на 3,5 п.п. выше уровня на начало 2019 года и на 13,2 п.п. – минимально рекомендуемого значения (рис. 49).

Сводный индекс перераспределения ресурсов⁵⁵ на 1 апреля 2019 года сложился на отметке 20,7% (табл. 26), что на 0,9 п.п. выше показателя на начало текущего года.

Таблица 26

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-15,0	-12,2	-14,0	-14,9
до 30 дней	21,5	19,9	16,4	19,2
от 31 до 90 дней	1,0	-0,8	-0,6	-0,2
от 91 до 180 дней	0,6	0,5	1,7	-0,7
от 181 дня до 1 года	4,1	3,3	1,6	0,0
от 1 года до 3 лет	4,3	4,2	-0,8	1,5
свыше 3 лет	-11,4	-10,0	-3,2	-2,7
без срока	-5,6	-4,9	-1,1	-2,1
просроченные	0,4	0,2	0,0	0,0
Индекс перераспределения по срокам	31,9	28,0	19,8	20,7

⁵³ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

⁵⁴ без учёта ОАО «Эксимбанк», проходящего процедуру оздоровления в соответствии с Законом ПМР №201-3-VI от 30 июня 2017 года «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики»

⁵⁵ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

В рамках текущих операций деятельности возросла несбалансированность активов и обязательств «до 30 дней». Так, если на начало года предоставленные средства были выше привлечённых на данный срок на 16,4% активов-нетто, то к концу марта разница между ними соответствовала уже 19,2%.

Заметное расширение привлечённых ресурсов на срок от 180 дней до 1 года при практически неизменившемся объёме предоставленных банками средств на соответствующий срок позволило полностью сбалансировать ликвидную позицию на конец отчётного периода.

Также наблюдался рост среднесрочной задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам на фоне более умеренного наращивания привлечённых ресурсов на соответствующий срок, что обусловило повышение сальдо требований и обязательств в данном диапазоне срочности с -0,8% до 1,5% активов-нетто. Сложившиеся разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (4,8% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины), обеспечивая выполнение функций перераспределения финансовых средств в зависимости от потребностей экономики.