

МОНИТОРИНГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Приднестровским республиканским банком проведён очередной мониторинг коммерческих банков по итогам деятельности за 2018 год. Анкеты были разделены на несколько блоков, позволивших получить оценку взаимодействия банковского сектора с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также прогноз основных показателей на ближайшую перспективу. Основным фактором, позитивно повлиявшим на деятельность коммерческих банков, явился рост спроса на банковские продукты, в том числе на платёжные карты и на услуги дистанционного обслуживания, а также активное развитие рынка потребительского кредитования. Кроме того, коммерческие банки участвовали в государственных программах кредитования хозяйствующих субъектов. Что касается перспектив развития, то все респонденты уверены в сохранении стабильности и устойчивости банковского сектора.

Взаимодействие с клиентами – физическими лицами

Социальный фон в течение 2018 года определяла положительная динамика реальных располагаемых денежных доходов населения, которая способствовала формированию организованных сбережений и наращиванию ресурсной базы коммерческих банков. Остатки на счетах граждан возросли на 536,0 млн руб. (+26,6%), составив на начало 2019 года 2 547,9 млн руб.

Все коммерческие банки активно занимались привлечением средств населения на срочной основе, создавая широкую линейку продуктов в данном сегменте рынка. За 2018 год остатки на срочных депозитах физических лиц возросли на 344,0 млн руб. (+22,4%), до 1 878,3 млн руб., что обусловило повышение их доли в структуре депозитов на 8,7 п.п., до 53,6%.

За 2018 год количество счетов физических лиц, открытых в коммерческих банках республики, увеличилось на 73 тысячи, составив на 01.01.2019 порядка 607 тысяч. Сложившаяся динамика обусловлена в основном активным внедрением зарплатных и пенсионных проектов и пополнением линейки банковских продуктов, способствующих привлечению свободных денежных средств в банковский сектор. Характеризуя возрастной состав вкладчиков, респонденты отметили, что основная их доля (порядка 70%) представлена гражданами старше 50 лет; четверть вкладчиков соответствует возрасту от 30 до 50 лет.

Из общего количества открытых физическими лицами счетов в коммерческих банках лишь 3% представляют собой срочные вклады, хотя в денежном выражении на них пришлось 74%. При этом по данным социологического опроса, проводимого по заказу Приднестровского республиканского банка, лишь половина населения Приднестровья обладают какими-либо сбережениями, однако, исходя из количества открытых взрослым населением вкладов, по оценке, лишь менее 5% граждан имеют накопления в банках. Таким образом, 45% граждан в возрасте старше 18 лет являются потенциальными вкладчиками, способными увеличить ресурсную базу банковской системы для дальнейшей трансформации в производительные инвестиции.

Исторически сохраняется высокая степень валютизации банковских накоплений населения. На валютные вклады приходится 94,1% их общего объёма, что в абсолютном выражении соответствует 1 767,6 млн руб. (+21,2%, или +308,7 млн руб.). Порядка 60% пришлось на вклады до 5 тыс. долл., однако в денежном выражении они сформировали всего 16,1% совокупного показателя (рис. 12). Основной объём средств, размещённых на валютных депозитах (66,6%), был обеспечен вкладами свыше 10 000 долл. (21,2% в совокупном количестве валютных депозитных договоров). Доходность 57% вкладов колебалась в диапазоне 3-6% годовых. Средняя ставка по 37% депозитов варьировала от 6 до 9% годовых. В структуре частных валютных депозитов преобладали договоры, заключённые на срок от одного года до трёх лет (свыше 72%).

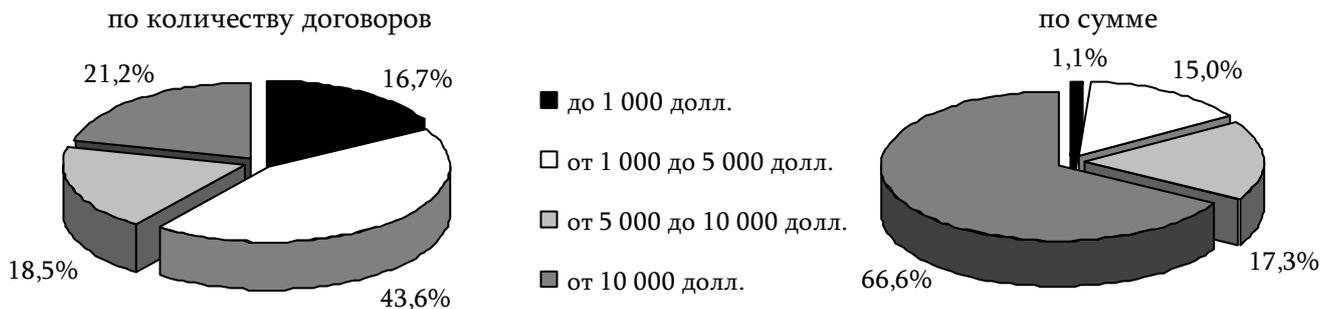


Рис. 12. Структура срочных депозитов физических лиц в иностранной валюте на 1 января 2019 года

В сегменте срочных рублёвых размещений остатки средств возросли в 1,5 раза, или на 35,3 млн руб., до 101,7 млн руб. В основном граждане открывали депозитные счета на срок свыше трёх лет (около 75%). При этом наблюдалась высокая концентрация вкладов в национальной валюте в одном банке, доля которого по количеству заключённых рублёвых договоров в целом по банковской системе достигла 80,0%. Средний остаток большинства рублёвых вкладов (81%) не превышал 50 000 руб. При этом в совокупности данные вклады по состоянию на 1 января 2019 года сформировали 44% объёма средств, размещённых на срочных рублёвых депозитах (рис. 13). Практически 84% вкладов в национальной валюте были с доходностью от 3% до 9% годовых.

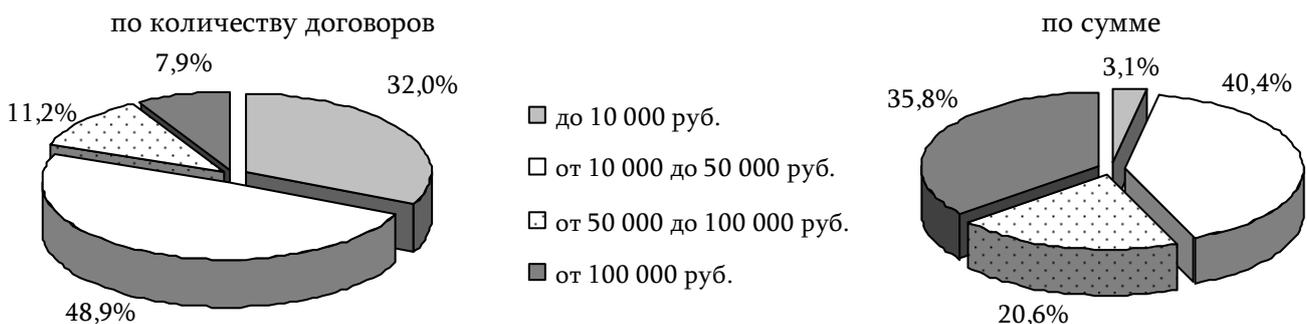


Рис. 13. Структура срочных депозитов физических лиц в рублях ПМР на 1 января 2019 года

Полученные данные позволили составить портрет среднестатистического вкладчика в республике: это гражданин старше 50 лет, разместивший валютный вклад в сумме от 1 000 до 5 000 долл. с доходностью в диапазоне 3-6% годовых на срок от одного года до трёх лет.

Ситуация в сфере потребительского кредитования характеризовалась постепенным возвращением граждан к кредитной модели потребления: размер задолженности населения поступательно рос. В 2018 году она увеличилась на 144,1 млн руб., до 926,0 млн руб. При этом объём выданных кредитов в приднестровских рублях возрос на 117,7 млн руб. (+21,3%), в иностранной валюте – на 26,4 млн руб. (+11,5%). Соотношение сумм задолженности по рублёвым и валютным кредитам сложилось в пользу рублёвых: 72 : 28, что свидетельствует о минимизации валютного риска для заёмщиков. Таким образом, на фоне роста заработной платы при относительной стабильности на валютном рынке у населения появилась возможность с помощью заёмных средств реализовывать отложенный спрос.

Несмотря на отмеченную активность граждан в сегменте кредитования, удельный вес фактических заёмщиков (процент от общего количества лиц, обратившихся в банки за кредитом) в большинстве банков не превысил 82%. Среди основных причин отказов гражданам в кредитовании респонденты указывали на плохую кредитную историю заёмщиков и наличие непогашенной задолженности в других банках. Бóльшая часть отказов была связана с отсутствием постоянного заработка и частой сменой места работы. При этом кредитные учреждения достаточно часто сталкивались с предоставлением гражданами недостоверных сведений. Отказ по

причине отсутствия у заёмщика обеспечения встречался реже остальных. Нечастыми были случаи отказа в предоставлении запрашиваемой суммы кредитов на требуемый срок, обусловленные возрастом заёмщика.

По состоянию на 1 января 2019 года с физическими лицами было заключено порядка 88 тыс. кредитных договоров. Согласно ответам руководителей коммерческих банков, практически каждый второй кредитуемый занят в бюджетной сфере, что в принципе соответствует структуре занятых в экономике. Доля клиентов, работающих в средних и крупных организациях, составила более 25%, в сегменте малого предпринимательства – 20%. В возрастной структуре наибольший спрос на кредиты предъявляют лица 30-50 лет; на них пришлось половина заключённых договоров. Ещё 33% заёмщиков – в возрасте старше 50 лет.

Остатки средств по большинству (77,6%) заключённых на 1 января 2019 года рублёвых кредитных договоров не превышали 10 тыс. руб. Задолженность по каждому пятому кредиту была в диапазоне 10 000 - 50 000 руб. В то же время в денежном выражении остаток задолженности по ним сформировал 57,8% совокупного показателя. На кредитные договоры свыше 50 000 руб. в целом пришлось меньше 1% в общем количестве и около 10% в сумме рублёвых обязательств физических лиц перед банками (рис. 14). Ставки по кредитам, выданным в национальной валюте, в основном превышали 20% годовых (82% договоров).

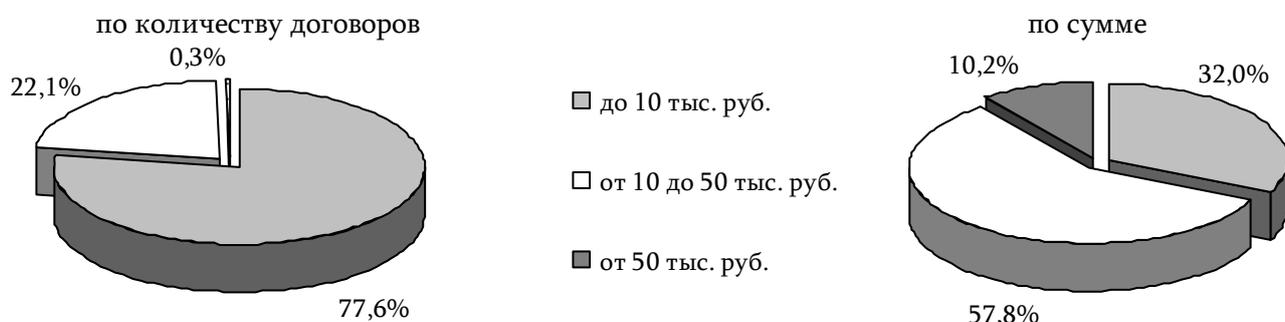


Рис. 14. Структура кредитов физическим лицам в рублях ПМР на 1 января 2019 года

В разрезе валютных кредитов, предоставленных физическим лицам, преобладающее количество (44,7%) во всех банках принадлежало кредитам, остатки задолженности по которым не превышали 1 000 долл. (рис. 15). В среднем доля таких договоров формировала практически 45% в совокупном показателе. Почти в 40% случаев остатки задолженности по кредитам составляли от 1 000 долл. до 5 000 долл. Около 17% кредитных договоров с физическими лицами были заключены на суммы, превышающие 5 000 долл., в то же время в денежном выражении их объём формировал основную сумму совокупной задолженности (80,3%). Подавляющая часть кредитных договоров (порядка 60%) была заключена на условиях уплаты процентов по ставке выше 15% годовых; каждый четвёртый договор предусматривал плату за пользование кредитными ресурсами в размере от 10% до 15% годовых.

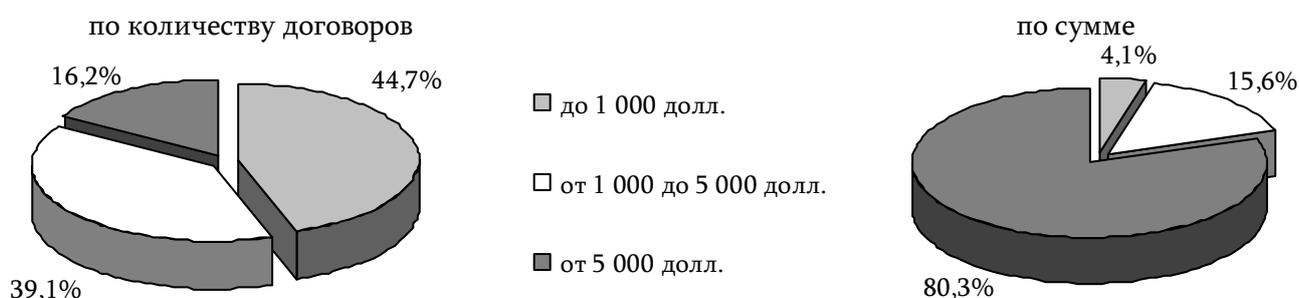


Рис. 15. Структура кредитов физическим лицам в валюте на 1 января 2019 года

Половина кредитов, выданных коммерческими банками физическим лицам в 2018 году, была предоставлена на период свыше трёх лет. Доля среднесрочных кредитов в количественном соотношении составила около 38%. Порядка 13% кредитных договоров с физическими лицами было заключено на срок до одного года.

Сегмент жилищного кредитования характеризуется невысокими показателями. Доля ипотечных (жилищных) кредитов в совокупном портфеле кредитов физическим лицам была незначительной – количество заключённых договоров на покупку недвижимости в отчётном периоде составило около 200 единиц, что на треть больше, чем годом ранее.

В качестве основной цели заёмщики заявляли необходимость покупки потребительских товаров и неотложные нужды, которые в совокупности сформировали порядка 80% кредитных договоров. Высоким также был удельный вес кредитов «до зарплаты» – 13%. В менее 7% договоров целью кредита являлась покупка/ремонт недвижимости или автотранспорта. На оплату обучения и отдыха пришёлся 1% договоров.

Для финансовых учреждений основным способом нивелирования возможных потерь по выданным ссудам является наличие адекватного обеспечения. Однако более 40% кредитов выдавались без обеспечения и гарантий. Залог имущества выступал обеспечением в каждом третьем договоре, при этом в одном коммерческом банке данное условие присутствовало в 75% кредитных договоров, заключённых в отчётном периоде. Гарантии и поручительства третьих лиц выступали обеспечением в 30% случаев.

Таким образом, согласно полученным данным, основными заёмщиками являются люди в возрасте от 30 до 50 лет, работающие в бюджетной сфере. Они оформляли преимущественно рублёвые кредитные договоры на сумму в среднем в пределах 10 000 руб. Кредиты привлекались в основном на срок свыше трёх лет на приобретение потребительских товаров как правило без обеспечения.

Качество платёжной дисциплины физических лиц сохранилось на высоком уровне – погашение задолженности и процентов осуществлялось своевременно. Остаток просроченной задолженности населения на 1 января составил 77,5 млн руб., или 8,4% розничного кредитного портфеля (11,2% на 1 января 2018 года). Кроме того, фиксировалось сокращение обращений клиентов с просьбой о реструктуризации задолженности. В данной ситуации банки применяли такую меру, как увеличение срока погашения кредита с одновременным пересчётом ежемесячных платежей. Довольно часто кредитные учреждения шли на рефинансирование ранее полученных кредитов. Также использовался такой способ, как кредитные каникулы и списание неустоек, реже – снижение размера процентной ставки и изменение валюты кредита.

Также следует отметить, что в кредитных организациях частота досрочного прекращения действия кредитных и депозитных договоров либо не изменилась, либо снизилась, что свидетельствует, с одной стороны о росте доверия населения к банковской системе, а с другой – о повышении стабильности как в финансовой, так и социально-экономической сферах.

С каждым годом всё большую популярность приобретает проведение расчётов посредством использования платёжных карт. За 2018 год в Приднестровье число карт в обращении увеличилось на 22,8%, до 224,6 тысяч штук, а количество и сумма операций, проведённых с их использованием, – на треть. Также кредитные учреждения отметили увеличение числа клиентов, пользующихся услугами дистанционного обслуживания – за 2018 год рост составил 19,0%, до 204,4 тысячи человек. Таким образом, дистанционное банковское обслуживание доступно для 43,7% населения (более 53% взрослого населения) республики и свидетельствует о том, что интернет-банкинг является одним из важных и востребованных способов осуществления платежей в настоящее время. Соответственно, доступность финансовых услуг для населения находится на высоком уровне и постоянно растёт.

Взаимодействие с клиентами – юридическими лицами

Юридические лица являются основными заёмщиками, на которых приходится порядка $\frac{3}{4}$ в портфеле кредитов нефинансовому сектору. В абсолютном выражении объём кредитования хозяйствующих субъектов на 1 января 2019 года составил 2 724,5 млн руб. Соотношение рублёвых и валютных кредитов на конец 2018 года сложилось в пропорции 16 : 84 (28 : 72 на 1 января 2018 года).

Из общего количества предприятий, обратившихся в коммерческие банки за кредитом в 2018 году, порядка 70% получили одобрение поданной заявки. Больше половины из тех, кому были выданы заёмные средства, относились к субъектам крупного бизнеса. В денежном выражении кредиты крупным предприятиям сформировали свыше 90% ссудного портфеля.

В общем количестве заключённых договоров лидерство удерживали кредиты, номинированные в иностранной валюте, а в разрезе сроков погашения – кредиты, предоставленные на срок от одного года до трёх лет (рис. 16). При этом в денежном выражении остаток задолженности по среднесрочным кредитам составил 27,9% совокупного показателя. Сумма задолженности по долгосрочным кредитам (28,4% договоров) по состоянию на 1 января 2019 года сформировала в совокупном показателе 63,1%. Каждый четвёртый кредитный договор носил краткосрочный характер, общая задолженность по ним не превысила 9% объёма кредитов корпоративного сектора.

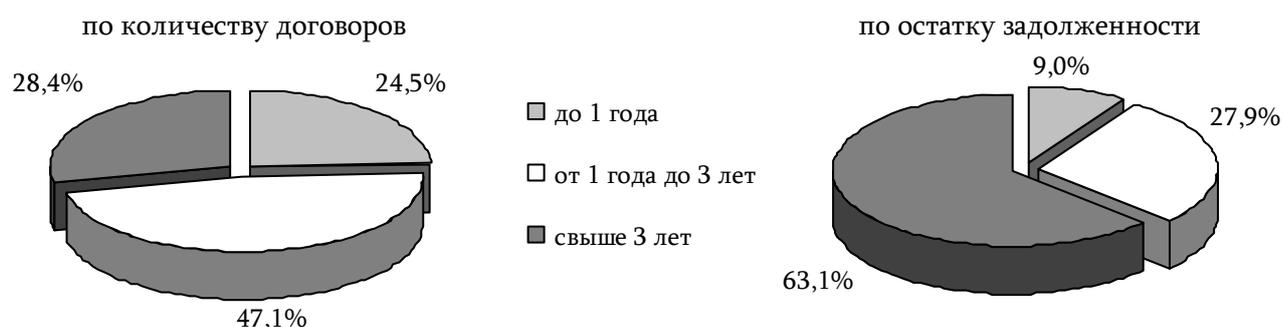


Рис. 16. Структура корпоративных кредитов по состоянию на 1 января 2019 года

Структура кредитного портфеля определялась сохраняющимся преобладанием потребности хозяйствующих субъектов в кредитовании текущей деятельности – в среднем около 83% заключённых в 2018 году договоров были обусловлены необходимостью пополнения оборотных средств организаций (разового либо периодического). Большинство респондентов отмечали увеличение спроса и на долгосрочные кредиты, направляемые на приобретение основных средств либо финансирование проектов развития.

В среднем по банковской системе около $\frac{2}{3}$ валютных кредитных договоров были заключены на сумму свыше 50 000 долл. Более 43% кредитов, остаток задолженности по которым сформировал в среднем 61% совокупного показателя, содержали условие оплаты за пользование заёмными ресурсами до 10% годовых. В то же время 37% кредитов предоставлялись по ставке 10%-15% годовых, что в денежном выражении соответствовало больше трети остатка задолженности.

В приднестровских рублях порядка 63% кредитных договоров было заключено на сумму свыше 100 000 руб. Процентная ставка каждого второго кредита находилась на уровне от 10% до 20% годовых. Около 40% заключённых на 1 января 2019 года договоров предполагали стоимость кредитных ресурсов ниже 10% годовых.

В большинстве случаев (75,3%) обеспечением по кредитам выступали основные и оборотные (сырьё, материалы, готовая продукция, товары) средства. В отдельных ситуациях в обеспечение принимались гарантии и поручительства, а также депозиты, однако доля таких договоров была незначительна (7-9%).

Финансовое состояние предприятий позволяло большинству из них своевременно рассчитываться по кредитам – на конец 2018 года доля просроченных обязательств составила всего 3,3% совокупной задолженности хозяйствующих субъектов перед банками.

Помимо стандартного финансирования хозяйствующих субъектов действовали льготные программы. Так, в рамках программы субсидирования государством процентных ставок по кредитам для предприятий реального сектора экономики было заключено 6 кредитных договоров в совокупности на общую сумму около 55 млн руб. С субъектами АПК и малого предпринимательства, кредитование которых осуществлялось за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР, в 2018 году коммерческие банки заключили 22 кредитных договора в общем объёме 50 млн руб.

Таким образом, среди клиентов – юридических лиц основными заёмщиками являются субъекты крупного бизнеса, привлекающие преимущественно валютные ресурсы либо для пополнения оборотных средств, либо для приобретения основных фондов сроком от одного года до трёх лет. Средняя сумма кредита превышала 50 000 долларов, а ставка находилась в пределах 10% годовых.

Взаимодействие с клиентами – индивидуальными предпринимателями (включая крестьянско-фермерские хозяйства)

Согласно полученной в результате опроса информации, расчётные счета в банках были открыты порядка 5 тыс. индивидуальным предпринимателям. Вместе с тем по каждому второму счёту не было движения средств. Менее чем с 15% клиентов данной категории были заключены кредитные договоры. Среди факторов, сдерживающих расширение взаимодействия с предприятиями малого бизнеса, руководители финансовых учреждений указали недостаточность отчётности и непрозрачность деятельности заёмщиков, отсутствие бизнес-плана и залогового обеспечения. В этих условиях субъекты малого предпринимательства часто привлекали кредиты как частные лица, ограниченные уровнем личного дохода.

В настоящее время активность поддержки малого бизнеса со стороны государства достаточно высока. В целях развития индивидуального предпринимательства реализуется государственная программа, главные задачи которой заключаются в создании рабочих мест, обеспечении дополнительной занятости населения и роста производства. Дополнительные возможности открывает льготное кредитование, которое реализуется за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР.

На 1 января 2019 года общее количество заключённых кредитных договоров с индивидуальными предпринимателями составило более 650 единиц на сумму 40,9 млн руб. Выдачу заёмных средств данной категории клиентов в 2018 году осуществляли все коммерческие банки, однако наибольшее количество кредитующих сконцентрировано в одном банке, где было заключено 77,2% кредитных договоров.

Прогнозные оценки руководителей

В прогнозных оценках на 2019 год участники мониторинга ожидают улучшения общеэкономической ситуации в республике, как следствие качества кредитного портфеля. Стремясь к повышению финансовой устойчивости, банки нацелены на повышение требований к оценке рисков. Это при сохранении тенденции улучшения платёжной дисциплины заёмщиков будет способствовать сокращению доли проблемных ссуд в кредитном портфеле. Все кредитные учреждения планируют снижение процентных ставок по кредитам, что даёт основания для прогноза повышения спроса физических и юридических лиц на заёмные ресурсы.

Банковский сектор

В рамках реализации государственной программы поддержки и развития малого предпринимательства приоритетным направлением в деятельности кредитных организаций в ближайшей перспективе будет кредитование субъектов малого бизнеса.

Следует отметить позитивный настрой топ-менеджеров относительно перспектив развития депозитного рынка. При этом повышения процентных ставок, скорее, не произойдёт.

В качестве серьёзных рисков банковской деятельности руководители выделяют зависимость от финансовой устойчивости банков-корреспондентов, высокую конкуренцию за крупных корпоративных клиентов и, соответственно, уменьшение ресурсной базы. Однако на ближайшую перспективу все респонденты прогнозируют сохранение стабильности и устойчивости банковского сектора.