

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I ПОЛУТОДИИ 2019 ГОДА

*Развитие банковского сектора республики в первой половине 2019 года характеризовалось повышательной динамикой. Основным источником пополнения ресурсной базы кредитных организаций стали средства на счетах корпоративных клиентов, которые сформировали более половины совокупных обязательств. Рост денежных доходов населения способствовал наращиванию средств в частных банковских вкладах. В структуре активных операций отмечалось расширение кредитного портфеля нефинансового сектора (+254,1 млн руб.). Это отразилось на результативности деятельности коммерческих банков: совокупная прибыль за шесть месяцев превысила значения базисного уровня вдвое.*

### Капитал и обязательства

По итогам первой половины 2019 года балансовая стоимость акционерного капитала банковской системы составила 1 664,8 млн руб.

Таблица 12

### Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.07.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	6 952,4	100,0	7 818,5	100,0	866,1	112,5
из них:						
- средства кредитных организаций	54,4	0,8	1,4	0,0	-53,0	2,6
- средства юридических лиц	3 697,4	53,2	4 275,8	54,7	578,4	115,6
- средства физических лиц	2 547,9	36,6	2 750,7	35,2	202,8	108,0
- выпущенные долговые обязательства	39,6	0,6	42,8	0,5	3,3	108,3

Совокупный объём обязательств действующих коммерческих банков за январь-июнь 2019 года увеличился на 12,5% (+866,1 млн руб.), что было обусловлено расширением привлечённых средств как в приднестровских рублях (+13,0%, или +210,0 млн руб., до 1 822,6 млн руб.), так и в иностранной валюте (+12,3%, или +656,1 млн руб., до 5 995,9 млн руб.). Степень валютизации ресурсной базы практически не изменилась, составив 76,7% (-0,1 п.п.). В целом, по состоянию на 1 июля 2019 года банками было привлечено средств на сумму 7 818,5 млн руб. (табл. 12), или 82,7% валюты баланса-нетто.

Приток ресурсов в банковский сектор был обеспечен преимущественно наращиванием средств на счетах юридических лиц. За первую половину 2019 года остатки на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц выросли на 578,4 млн руб. (+15,6%), составив 4 275,8 млн руб. (рис. 17), или 54,7% совокупных обязательств. Ресурсы, привлечённые от

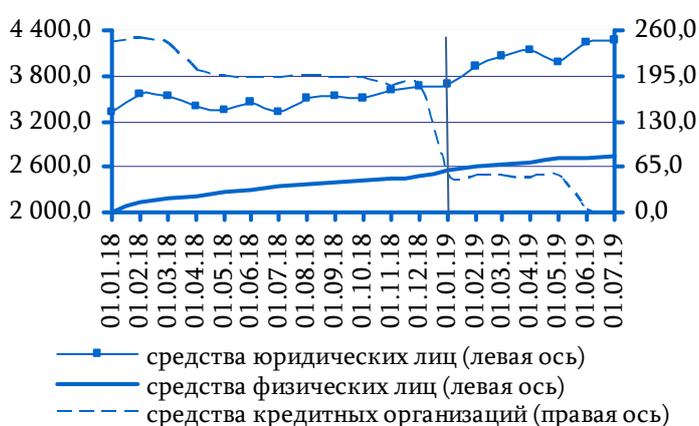


Рис. 17. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

граждан, продемонстрировали более умеренную динамику. Счета физических лиц пополнились на 202,8 млн руб. (+8,0%) до 2 750,7 млн руб., сформировав 35,2% совокупного показателя. В целом объём привлечённых средств нефинансового сектора составил 7 026,5 млн руб. Его рост, соответствовавший скорости увеличения совокупных обязательств (112,5%), обусловил сохранение коэффициента качества клиентской базы<sup>25</sup> на прежнем уровне – 89,9%. Коэффициент стабильности ресурсной базы<sup>26</sup> по отношению к уровню на начало 2019 года снизился на 5,0 п.п., и на 1 июля составил 54,4%. Данная динамика определялась уменьшением доли срочных депозитов, поддерживающих ликвидность баланса, при повышении роли средств до востребования.

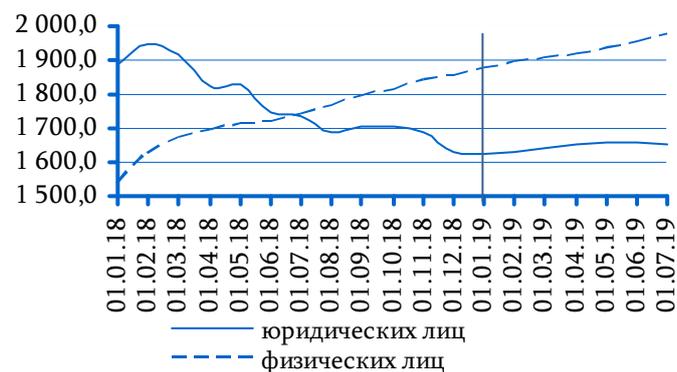
При этом динамика онкольных обязательств стала главным фактором пополнения ресурсной базы банков. Их объём за отчётный период увеличился на 23,8% (+654,0 млн руб.), составив 3 396,8 млн руб., или 43,4% привлечённых средств. Расширение отмечено на счетах как юридических лиц (+26,5%, или +548,4 млн руб., до 2 621,6 млн руб.), так и населения (+15,8%, или +105,6 млн руб., до 775,2 млн руб.).

**Таблица 13**

**Структура и динамика срочных депозитов**

	на 01.01.2019		на 01.07.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	3 502,4	50,4	3 629,7	46,4	127,3	103,6
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 624,1	46,4	1 654,2	45,6	30,1	101,9
- физических лиц	1 878,3	53,6	1 975,5	54,4	97,2	105,2
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	147,7	4,2	200,9	5,5	53,2	136,0
- в иностранной валюте	3 354,7	95,8	3 428,7	94,5	74,0	102,2
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	636,7	18,2	685,6	18,9	48,9	107,7
- среднесрочные	1 169,5	33,4	1 225,5	33,8	56,0	104,8
- долгосрочные	1 696,2	48,4	1 718,5	47,3	22,3	101,3

Срочные депозиты нефинансового сектора, оставаясь весомым источником фондирования (46,4% привлечённых ресурсов, или 3 629,7 млн руб.), характеризовались более умеренными темпами увеличения – 103,6% (табл. 13). Активный рост рублёвой части показателя (+36,0%) при сдержанном увеличении валютных накоплений (+2,2%) обусловил снижение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 1,3 п.п. до 94,5%.



**Рис. 18. Динамика срочных депозитов, млн руб.**

Повышательный тренд объёма срочных вкладов частных лиц сохранялся в течение всего отчётного периода (рис. 18). За I полугодие 2019 года они возросли на 97,2 млн руб. (+5,2%), до 1 975,5 млн руб., составив 54,4% в структуре депозитов (+0,8 п.п.). Необходимо отметить, что более

<sup>25</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

<sup>26</sup> доля срочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

## Банковский сектор

высокая активность наблюдалась по рублёвым средствам – пополнение на 26,5%, тогда как остатки на валютных счетах расширились на 3,8%. В итоге степень валютизации розничных депозитов сократилась на 1,2 п.п., до 92,9%.

Наращивание розничной части депозитной базы обусловлено, прежде всего, увеличением остатков среднесрочных вкладов – +54,3 млн руб., или +4,7%, до 1 201,5 млн руб. Однако наиболее активными темпами характеризовалось расширение привлечений на срок свыше 3 лет: их совокупный объём вырос на 18,4% (+19,3 млн руб.), составив на 1 июля 2019 года 123,9 млн руб., или 6,3% депозитов населения. Приток средств на краткосрочные депозиты сложился на 23,6 млн руб. выше изъятия, в результате чего суммы на соответствующих счетах возросли на 3,8%, составив 650,1 млн руб., что соответствует трети частных вкладов (-0,5 п.п.). В целом за первую половину текущего года на депозитных счетах осели 12,3%<sup>27</sup> средств, поступивших от населения (24,0% годом ранее).

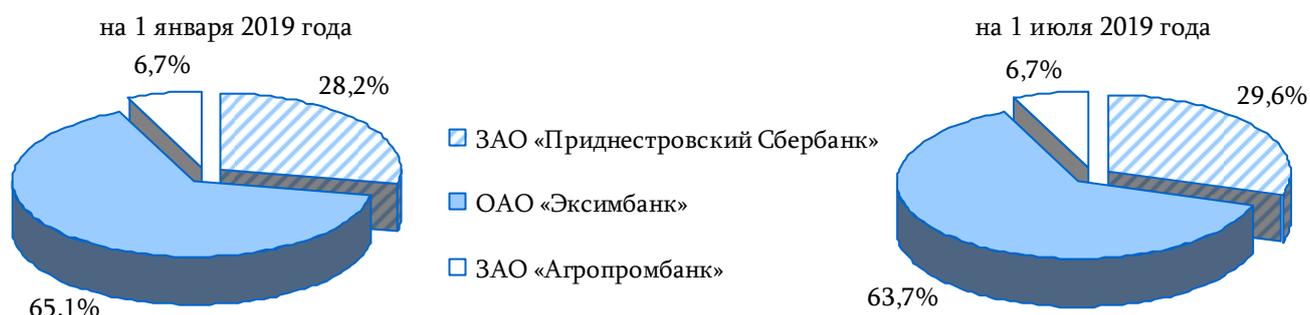


Рис. 19. Структура рынка срочных частных вкладов

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 на 1,4 п.п., до 63,7% (рис. 19). При этом сохраняющаяся высокая активность работы с населением ЗАО «Приднестровский Сбербанк» позволила ему укрепить позиции в розничном сегменте на 1,4 п.п., до 29,6%. Доля ЗАО «Агропромбанк» не изменилась – 6,7% частных вкладов.

Срочные депозиты юридических лиц характеризовались умеренной динамикой. По сравнению с показателем на 1 января 2019 года остатки средств на них расширились на 30,1 млн руб., или на 1,9%, до 1 654,2 млн руб. Основным фактором выступило пополнение краткосрочных депозитов (на 25,3 млн руб., до 35,6 млн руб.). В целом за январь-июнь текущего года на депозитных счетах осело 63,1% поступлений, тогда как годом ранее хозяйствующими субъектами было изъято в 2,3 раза больше объёма размещения.

Объём долговых обязательств банков по ценным бумагам увеличился на 3,3 млн руб., сложившись на 1 июля 2019 года на уровне 42,8 млн руб., или 0,5% привлечённых средств.

Основным фактором, оказавшим сдерживающее влияние на темпы прироста ресурсной базы, выступила динамика в сфере межбанковских операций. Сумма межбанковских обязательств сократилась с 54,4 млн руб. на 1 января 2019 года до 1,4 млн руб. на конец июня.

### Активы

За I полугодие 2019 года совокупные активы банковского сектора выросли на 937,8 млн руб., или на 11,0%. Прирост в основном был обеспечен увеличением валютной части баланса на 870,2 млн руб. (+15,4%), до 6 517,7 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме повысилась на 2,6 п.п., составив 68,9%. В то же время рублёвая составляющая характеризовалась достаточно

<sup>27</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

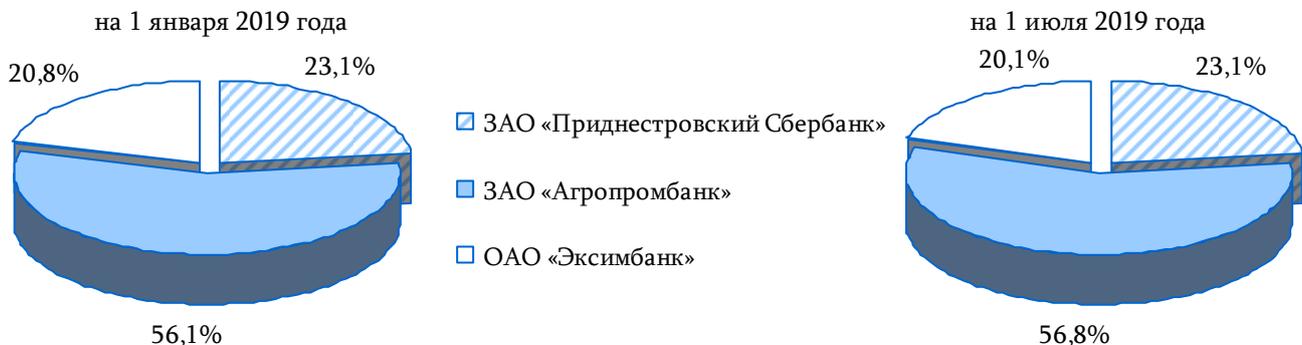
умеренной динамикой – +67,6 млн руб. (+2,4%), до 2 941,8 млн руб. В целом совокупные активы действующих коммерческих банков на 1 июля 2019 года сложились на уровне 9 459,5 млн руб. (табл. 14).

**Таблица 14**

**Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков**

	на 01.01.2019		на 01.07.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 521,7	100,0	9 459,5	100,0	937,8	111,0
из них:						
- денежные средства	701,8	8,2	637,5	6,7	-64,4	90,8
- остатки на корреспондентских счетах	1 459,3	17,1	2 395,6	25,3	936,3	164,2
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	30,7	0,3	-0,4	98,8
- чистая задолженность по кредитам <sup>28</sup>	4 049,5	47,5	4 312,1	45,6	262,6	106,5
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 591,2	53,9	4 874,2	51,5	283,0	106,2
<i>резерв по рискам</i>	(541,7)	(6,4)	(562,2)	(5,9)	20,4	103,8
- имущество банков	287,2	3,4	268,0	2,8	-19,3	93,3

Интенсивным развитием активных операций характеризовалась деятельность ЗАО «Агропромбанк» (+12,3%, или +587,2 млн руб.), в результате доля его активов-нетто в совокупном показателе увеличилась на 0,7 п.п., до 56,8% (рис. 20). В то же время менее активный рост валюты баланса-нетто в других банках определил сохранение доли участия в общей структуре банковских активов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и сокращение ОАО «Эксимбанк».



**Рис. 20. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР**

Благодаря расширению ресурсной базы банкам удалось нарастить объёмы кредитования предприятий и организаций реального сектора экономики. Совокупный кредитный портфель банковской системы за первую половину 2019 года увеличился на 283,0 млн руб. (+6,2%), сложившись по состоянию на 01.07.2019 в размере 4 874,2 млн руб., что соответствует 51,5% валюты баланса-нетто. Данная динамика стала отражением операций в основном с субъектами нефинансового сектора (41,3% суммарных активов-нетто банковской системы, -1,6 п.п.), объём которых на 1 июля 2019 года составил 3 904,9 млн руб. За отчётный период он возрос на 254,4 млн руб., или на 7,0% (табл. 15).

<sup>28</sup> 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. 15, 16, рис. 21, 22, 24

Структура и динамика задолженности по кредитам реального сектора и населения

	на 01.01.2019		на 01.07.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 650,5	100,0	3 904,9	100,0	254,4	107,0
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 724,5	74,6	2 887,2	73,9	162,6	106,0
- физических лиц	926,0	25,4	1 017,7	26,1	91,7	109,9
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 103,9	30,2	1 116,8	28,6	12,8	101,2
- в иностранной валюте	2 546,5	69,8	2 788,1	71,4	241,6	109,5
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	361,2	9,9	451,0	11,5	89,8	124,9
- среднесрочные	1 316,4	36,1	1 247,9	32,0	-68,6	94,8
- долгосрочные	1 804,8	49,4	1 998,4	51,2	193,6	110,7
- просроченные	168,0	4,6	207,7	5,3	39,7	123,6

По отношению к началу года задолженность по кредитам реального сектора возросла на 162,6 млн руб., или на 6,0%, до 2 887,2 млн руб. (рис. 21), что соответствует 73,9% совокупного показателя. Ключевым фактором положительной динамики выступило существенное расширение валютных кредитов (на 10,4%, или на 237,5 млн руб. в эквиваленте), в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов повысилась с 84,1% на 1 января 2019 года до 87,5%. При этом задолженность, в приднестровских рублях, сократилась на 17,2% (-74,8 млн руб.). Таким образом, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 7,03 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2019 года данное соотношение составляло 1 : 5,27.

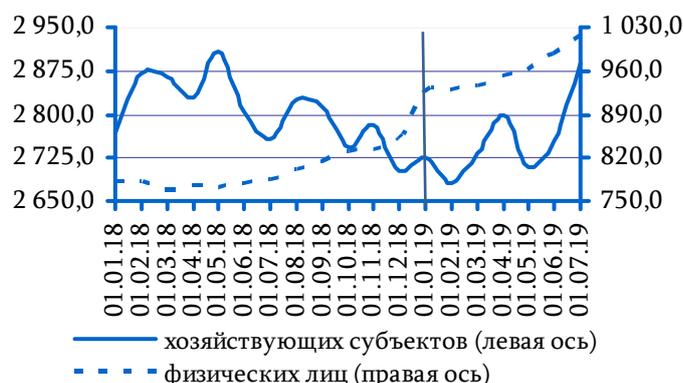


Рис. 21. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

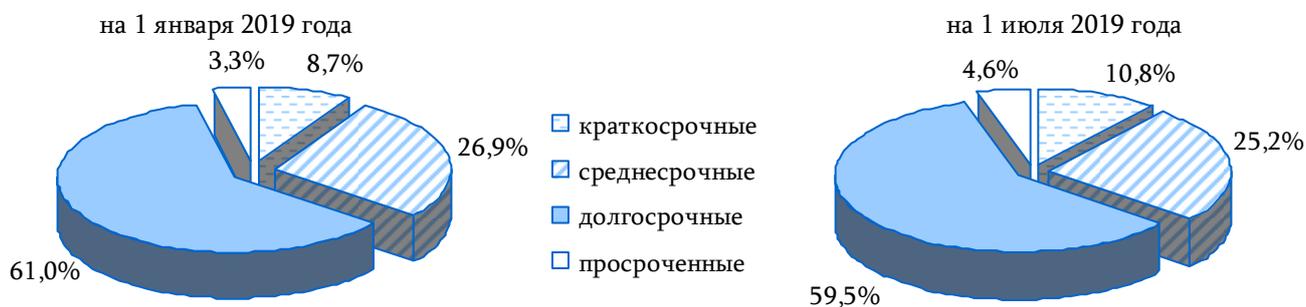


Рис. 22. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

Наибольшим спросом пользовались краткосрочные ресурсы: задолженность хозяйствующих субъектов по кредитам со сроком погашения до 1 года возросла на 31,3% (+74,3 млн руб.), до 311,6 млн руб., а их удельный вес достиг 10,8% против 8,7% на начало 2019 года (рис. 22). Остаток задолженности по долгосрочным кредитным ресурсам увеличился на 3,3% (+54,1 млн руб.) и

сложился на уровне 1 716,7 млн руб., или 59,5% корпоративных кредитов (-1,5 п.п.). В то же время задолженность по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3-х лет, сократилась на 1,1% (-7,9 млн руб.), до 726,2 млн руб.

В структуре кредитных вложений по секторам экономики традиционно бóльшая часть ссудной задолженности принадлежала предприятиям промышленности (47,0%), причём по сравнению с началом года она увеличилась на 78,5 млн руб. (+6,1%) и составила 1 356,1 млн руб. (табл. 16). Заимствования аграрного сектора возросли на 58,2 млн руб. (+9,3%), до 683,6 млн руб., что соответствует практически четверти общей задолженности реального сектора. Задолженность по кредитам торгово-посреднических фирм расширилась на 46,7 млн руб. (+7,4%) и на 1 июля 2019 года сложилась в размере 680,5 млн руб., или 23,6% совокупного показателя. Кредитные обязательства строительных предприятий перед коммерческими банками составили 10,4 млн руб. (-16,9%, или -2,1 млн руб.).

**Таблица 16**

**Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей**

	на 01.01.2019		на 01.07.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 724,5	100,0	2 887,2	100,0	162,6	106,0
в том числе:						
- промышленность	1 277,6	46,9	1 356,1	47,0	78,5	106,1
- АПК	625,4	23,0	683,6	23,7	58,2	109,3
- транспорт и связь	5,2	0,2	5,9	0,2	0,6	111,9
- строительство	12,5	0,5	10,4	0,4	-2,1	83,1
- торговля	633,8	23,3	680,5	23,6	46,7	107,4
- прочие	170,0	6,2	150,7	5,2	-19,3	88,6

В отчётном периоде сохранилась положительная динамика потребительского кредитования: за первые шесть месяцев его сумма расширилась на 9,9% (+91,7 млн руб.). Увеличение задолженности физических лиц происходило преимущественно за счёт кредитов в приднестровских рублях, объём которых возрос на 13,1% (+87,7 млн руб.), до 757,3 млн руб. Валютные займы повысились в меньшей степени (+1,6%, или +4,0 млн руб., до 260,4 млн руб.), что обусловило сокращение уровня валютизации задолженности населения по кредитам на 2,1 п.п., до 25,6%. В итоге на 01.07.2019 объём обязательств физических лиц перед коммерческими банками составил 1 017,7 млн руб., или 26,1% в кредитном портфеле банков и 10,8% в совокупных активах-нетто.

В структуре потребительских кредитов преобладали среднесрочные заимствования (51,3% задолженности населения), однако остаток по ним сократился на 10,4% (-60,6 млн руб.), составив на 1 июля 2019 года 521,7 млн руб. При этом в отчётном периоде наблюдался двукратный рост по долгосрочным займам (+139,5 млн руб.) до 281,7 млн руб., что соответствует 27,7% совокупного показателя против 15,4% на начало отчётного года. Пятая часть данной суммы представлена жилищными кредитами, задолженность по которым за I полугодие 2019 года увеличилась в 1,6 раза, до 60,5 млн руб. Это связано с реализацией президентской программы по достройке жилья, а также с активизацией коммерческих банков по кредитованию населения под залог недвижимости. Практически 14% кредитов населению представлены «короткими» средствами; в денежном выражении задолженность по кредитам на срок до 1 года составила 139,4 млн руб., что на 12,5% выше показателя на 01.01.2019.

Основное влияние на динамику задолженности по потребительским кредитам оказало существенное расширение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (рост

## Банковский сектор

на 13,6%, или на 73,2 млн руб.), что обусловило повышение его доли на 2,0 п.п., до 60,1% (рис. 23). Присутствие ОАО «Эксимбанк» и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» в рассматриваемом сегменте сократилось на 1,1 п.п., до 20,2%, и на 0,9 п.п., до 19,7% соответственно. При этом прирост по жилищному кредитованию обеспечили именно государственные банки (в 1,9 раза).

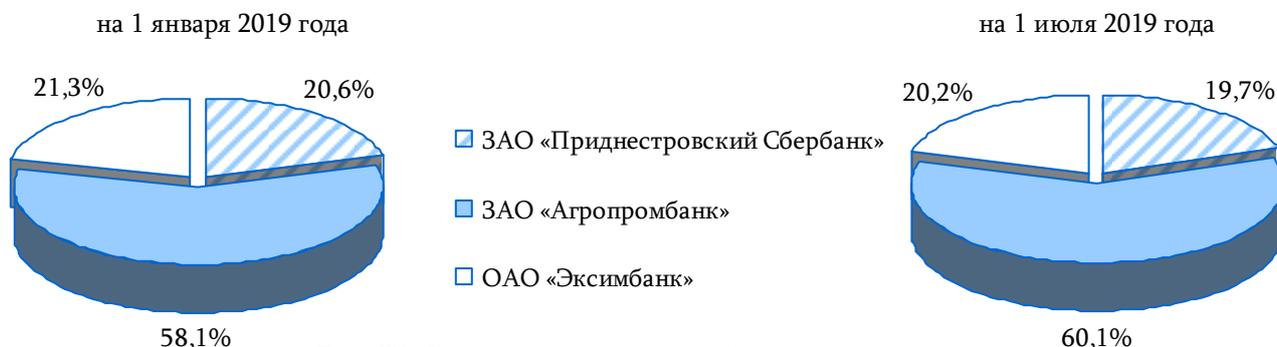


Рис. 23. Структура рынка потребительских кредитов

На протяжении января-мая наблюдалось снижение просроченной задолженности корпоративных клиентов по кредитам. Однако, в последний месяц отчётного периода она возросла на 43,3 млн руб., до 132,7 млн руб. Это выступило основным фактором динамики общей суммы не погашенных в срок кредитов, которая увеличилась по сравнению с отметкой начала 2019 года на 23,6%, до 207,7 млн руб., что соответствует 5,3% совокупных кредитов реальному сектору и населению. В результате интегрированный показатель<sup>29</sup> качественных характеристик операций кредитования уменьшился на 0,7 п.п., до 94,7%. При этом остаток просроченной задолженности по розничным кредитам сократился на 3,2%, до 75,0 млн руб.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного полугодия оказался ниже величины клиентской базы<sup>30</sup> на 44,4%. Несмотря на рост ёмкости кредитного рынка, удельный вес активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократился на 2,3 п.п., до 51,2% (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Объём размещений денежных средств на межбанковском рынке за первую половину текущего года увеличился на 8,6%, или на 28,0 млн руб., и на 1 июля составил 352,1 млн руб., или 3,7% в активах-нетто банковского сектора (3,8% на 1 января 2019 года).



Рис. 24. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Структура задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам в процессе реклассификации характеризовалась существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+118,6 млн руб.), а также проблемных займов (+31,2 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в совокупном показателе на 1,9 п.п. (до 19,4%) и на 0,5 п.п. (до 7,0%) соответственно (рис. 24). Данный факт определил рост объёма резервов на

<sup>29</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

<sup>30</sup> совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2019 года он увеличился на 3,8% и сложился на отметке 562,2 млн руб., составив 11,5% общего объема выданных займов. Вследствие снижения суммы стандартных займов на 83,1 млн руб., а также сомнительных на 53,1 млн руб. и безнадежных на 18,4 млн руб. кредитов, их доленое представление сократилось на 1,3 п.п. (до 53,6%), 0,9 п.п. (до 15,0%) и 0,3 п.п. (до 4,9%) соответственно.

Остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах, в анализируемом периоде расширились в 1,6 раза, или на 936,3 млн руб., и на 1 июля 2019 года составили 2 395,6 млн руб. (25,3% совокупных активов). Из них остатки на счетах в других коммерческих банках возросли в 2,3 раза (на 662,9 млн руб.), до 1 183,5 млн руб.; в центральном банке – на 29,1% (на 273,5 млн руб.), до 1 212,1 млн руб. На фоне роста привлеченных ресурсов входящие в состав средств на корреспондентских счетах

2 500,0  
2 000,0  
1 500,0  
1 000,0  
500,0  
0,0

коммерческих банков в ПРБ неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к началу года увеличились на 13,3%, до 755,5 млн руб. Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, который, несмотря на сокращение суммы наличных денежных средств в кассах на 64,4 млн руб. (-9,2%), до 637,5 млн руб., увеличился с 57,6% на 1 января 2019 года до 72,8% на 1 июля 2019 года (рис. 25), превысив нормативное значение более чем втрое (min 20%).



**Рис. 25. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.**

Таким образом, объем наиболее ликвидных средств на конец полугодия составил 3 033,1 млн руб., или 32,0% активов, превысив в 1,4 раза уровень начала отчетного периода.

Остаток вложений кредитных организаций в ценные бумаги по состоянию на 1 июля сложился на уровне 30,7 млн руб., или 0,3% активов-нетто., что на 1,2% ниже отметки начала отчетного полугодия.

**Финансовые результаты**

В первой половине 2019 года коммерческие банки республики получили чистый процентный доход в сумме 108,7 млн руб., что в 1,5 раза, или на 36,1 млн руб., выше базисного уровня. Это обусловлено ростом процентных доходов на 28,8 млн руб. (+15,9%), до 209,1 млн руб. (табл. 17), при сокращении процентных расходов (-7,3 млн руб., или -6,8%, до 100,4 млн руб.).

Основной вклад в рост процентных доходов внесло увеличение доходов от кредитных операций с физическими лицами – на 16,9 млн руб. (+23,2%), до 89,6 млн руб. С учетом более умеренного роста затрат на обслуживание счетов и депозитов населения (+1,1 млн руб., или +2,0%, до 58,4 млн руб.) банками получен чистый процентный доход от операций с населением в размере 31,2 млн руб., что вдвое, или на 15,7 млн руб., превысило базисное значение.

Положительное сальдо доходов по депозитно-кредитным операциям с хозяйствующими субъектами увеличилось на 15,5 млн руб. (+28,3%) и составило 70,0 млн руб. Это стало следствием роста доходов от кредитования юридических лиц (+9,1 млн руб., или +8,9%, до 111,4 млн руб.), по сравнению с динамикой расходов по корпоративным счетам и депозитам, которые сократились на 6,4 млн руб. (-13,3%), до 41,3 млн руб.

Вследствие расширения рынка ссудного капитала на фоне относительно умеренных темпов роста депозитной базы спред процентных доходов и расходов<sup>31</sup> повысился с 5,2 п.п. в январе-июне 2018 года до 6,1 п.п. в анализируемом периоде.

Таблица 17

### Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	I полугодие 2018 года, млн руб.	I полугодие 2019 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	180,3	209,1	28,8	115,9
из них:				
по кредитам юридическим лицам	102,3	111,4	9,1	108,9
по кредитам физическим лицам	72,8	89,6	16,9	123,2
Непроцентные доходы	291,4	385,2	93,9	132,2
из них:				
по операциям с иностранной валютой	197,7	293,5	95,9	148,5
комиссионные доходы	93,7	91,1	-2,6	97,2
Процентные расходы	107,7	100,4	-7,3	93,2
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	47,7	41,3	-6,4	86,7
по привлечённым средствам физических лиц	57,3	58,4	1,1	102,0
Непроцентные расходы	174,0	224,8	50,8	129,2
из них:				
по операциям с иностранной валютой	160,6	214,7	54,1	133,7

Чистый доход от совершения конверсионных операций составил 78,9 млн руб., что в 2,1 раза, или на 41,8 млн руб., больше, чем в I полугодии 2018 года.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 137,5 млн руб. (+3,1%).

В целом финансовые итоги деятельности коммерческих банков республики в январе-июне 2019 года характеризовались формированием чистой прибыли в размере 71,6 млн руб.<sup>32</sup>, вдвое превышающей уровень базисного периода.

### Ликвидность

В отчётном периоде показатели, характеризующие ликвидность, находились в пределах



допустимых норм: мгновенная – 72,8% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 81,6% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 71,0% (max 120%).

Динамика уровня общей ликвидности в течение первой половины 2019 года была подвержена существенным колебаниям и варьировала в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На 1 июня показатель достиг очередного максимума –

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

<sup>31</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

<sup>32</sup> 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»

36,3% (рис. 26). На конец отчётного периода составил 36,2%. Это на 6,5 п.п. выше уровня на начало 2019 года и на 16,2 п.п. – минимально рекомендуемого значения.

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам наблюдалось сокращение несбалансированности проводимых операций – сводный индекс перераспределения ресурсов<sup>33</sup> снизился на 1,1 п.п. по сравнению с началом года и на 11,2 п.п. по отношению к 1 июля 2018 года и по состоянию на 1 июля 2019 года сложился на уровне 18,7% (табл. 18).

Так, в течении первой половины отчётного года сбалансированность операций была стабильной, усилившись по отношению к ситуации в I полугодии предыдущего года. Основным фактором данной динамики выступил рост сбалансированности активов и обязательств «до 30 дней» и свыше 3-х лет. Превышение кредитов овердрафт над суммой привлечённых на срок до 30 дней средств на 1 июля 2019 года составило 15,9% активов-нетто, которое практически полностью покрывалось ресурсами «до востребования». Годом ранее данный дисбаланс соответствовал 21,5% активов-нетто, на покрытие которого требовались средства с бóльшим сроком привлечения.

**Таблица 18**

**Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам**

	на 01.01.2018	на 01.07.2018	на 01.01.2019	на 01.07.2019
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-15,0	-14,9	-14,0	-12,3
до 30 дней	21,5	21,5	16,4	15,9
от 31 до 90 дней	1,0	-0,9	-0,6	-0,5
от 91 до 180 дней	0,6	-0,7	1,7	-0,7
от 181 дня до 1 года	4,1	5,2	1,6	1,9
от 1 года до 3 лет	4,3	3,1	-0,8	0,9
свыше 3 лет	-11,4	-11,0	-3,2	-2,8
без срока	-5,6	-2,4	-1,1	-2,4
просроченные	0,4	0,1	0,0	0,0
Индекс перераспределения по срокам	31,9	29,9	19,8	18,7

В текущем году заметно изменилась ситуация по средствам «от 181 дня до 1 года»: разрыв между требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности сократился до 1,9% валюты баланса с 5,2% на конец июня 2018 года.

Достаточно сбалансированными остаются операции по привлечению и размещению средств на срок от трёх месяцев до полугодия: сальдо требований и обязательств с данным сроком варьировало в диапазоне  $\pm 1,0\%$  валюты баланса.

В сторону улучшения изменилась ситуация в соотношении привлечённых и размещённых средств со сроком свыше 3-х лет. Расширение долгосрочного кредитования населения обусловило рост сбалансированности операций с данным сроком с 11,0% активов-нетто на 1 июля 2018 года до 2,8% – на 1 июля 2019 года.

В рамках выполнения функций перераспределения финансовых средств в зависимости от потребностей экономики сложившиеся разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (5,2% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины).

<sup>33</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам