

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В 2019 ГОДУ

Функционирование банковского сектора республики в 2019 году характеризовалось положительной динамикой. Наблюдался существенный приток средств субъектов нефинансового сектора¹² как на текущие счета (+21,7%), так и на срочные депозиты (+16,3%) с одновременным наращиванием кредитного портфеля. Задолженность юридических лиц по кредитам возросла на 4,4%. Спрос населения на заёмные средства сохранился на высоком уровне, в результате чего розничный кредитный портфель расширился на 20,6%. Нормативные показатели ликвидности соблюдались всеми кредитными организациями. Итогом деятельности стала чистая прибыль в сумме 156,5 млн руб.

Институциональная структура банковской системы

На 1 января 2020 года банковская система Приднестровья была представлена тремя коммерческими банками, функционирующими в форме акционерных обществ на основании генеральных лицензий и одной кредитной организацией, осуществляющей отдельные виды операций. Коэффициент институциональной насыщенности республики банковскими учреждениями (количество банков на 100 тыс. чел.) за отчётный год не изменился – 0,6.

Территориальная инфраструктура банковской системы состоит из 14 филиалов и 219 отделений коммерческих банков. Таким образом, обеспеченность банковскими услугами региона с точки зрения охвата населения осталась без изменений: на одну единицу присутствия (коммерческий банк, филиал, отделение) приходилось в среднем 2,0 тыс. чел., постоянно проживающих на территории республики. В разрезе городов и районов наибольшая концентрация филиалов и отделений зафиксирована в городе Тирасполь – 27,9% и городе Рыбница и Рыбницком районе – 19,7% (рис. 12).

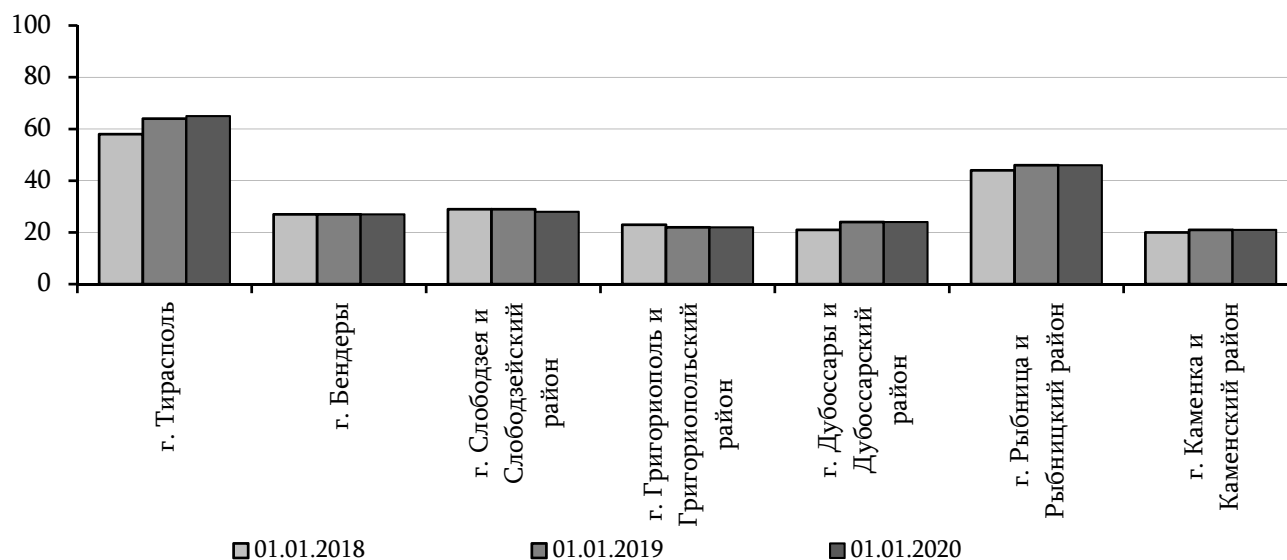


Рис. 12. Количество филиалов и отделений коммерческих банков в разрезе городов и районов ПМР, ед.

Капитал и обязательства

В аспекте фондирования 2019 год оказался для банковского сектора более успешным, чем предыдущий. Размер совокупных обязательств, определяющий кредитный потенциал банковской системы, увеличился на 15,3% (+1 063,2 млн руб.), тогда как по итогам 2018 года его рост был

¹² юридические лица без учёта Правительства и бюджетных организаций и физические лица, далее по тексту

достаточно умеренный – +1,0% (+66,4 млн руб.). По состоянию на 1 января 2020 года банками было привлечено средств на сумму 8 015,6 млн руб. Значительные темпы увеличения были характерны для обязательств в приднестровских рублях – 132,8% (+529,5 млн руб., до 2 142,1 млн руб.). Средства в иностранной валюте возросли на 10,0% (+533,8 млн руб., до 5 873,6 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы сократилась на 3,5 п.п., до 73,3% (табл. 5).

Таблица 5

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.01.2020		абсолютная	темпы роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	разница, млн руб.	
Обязательства, всего	6 952,4	100,0	8 015,6	100,0	1 063,2	115,3
из них:						
- средства кредитных организаций	54,4	0,8	40,4	0,5	-14,0	74,3
- средства юридических лиц	3 697,4	53,2	4 345,2	54,2	647,8	117,5
- средства физических лиц	2 547,9	36,6	3 068,3	38,3	520,4	120,4
- выпущенные долговые обязательства	39,6	0,6	43,5	0,5	3,9	109,9

Один из основных источников, сгенерировавших приток ресурсов в банковскую систему, – корпоративный сектор. По итогам 2019 года остатки средств на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц выросли на 647,8 млн руб. (+17,5%), составив 4 345,2 млн руб. (рис. 13), или 54,2% ресурсной базы банков (+1,0 п.п.). Более активная динамика наблюдалась в части привлечений ресурсов физических лиц (+20,4%). Счета граждан пополнились на 520,4 млн руб., до 3 068,3 млн руб., сформировав 38,3% совокупных обязательств (+1,7 п.п.). Расширение остатков на счетах корпоративных и частных клиентов улучшило качество ресурсной базы: коэффициент клиентской базы¹³ возрос на 2,7 п.п., до 92,5%.

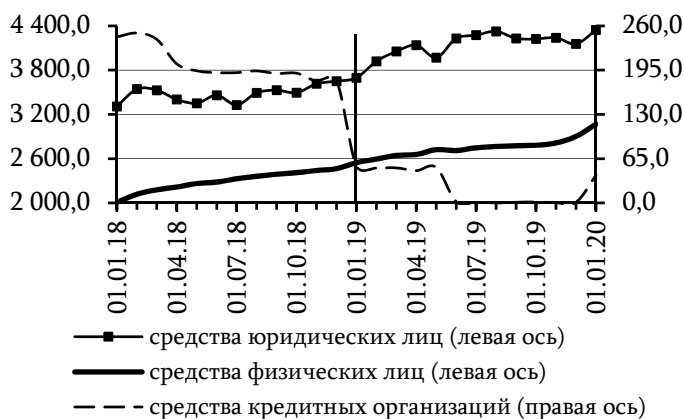


Рис. 13. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

В то же время показатель стабильности ресурсной базы¹⁴ по отношению к уровню на начало 2019 года снизился на 0,9 п.п., и на 1 января 2020 года составил 58,5%, что обусловлено расширением доли обязательств до востребования. Так, остатки на соответствующих счетах населения увеличились в 1,5 раза (+327,7 млн руб.) и достигли 997,3 млн руб. Текущие счета организаций возросли на 12,9%, или на 268,1 млн руб., до 2 341,3 млн руб. В целом объем онкольных ресурсов за анализируемый год расширился на 21,7% (+595,8 млн руб.), составив 3 338,6 млн руб., или 41,7% привлеченных средств.

Совокупный объем срочных депозитов клиентов реального сектора и населения на 01.01.2020 сложился на уровне 4 074,8 млн руб., увеличившись на 16,3%, или на 572,4 млн руб. (табл. 6). Доля срочных депозитов в общей сумме мобилизованных средств повысилась на 0,4 п.п., до 50,8%. Вследствие активного роста рублёвой части показателя (+59,9%) при более умеренном расширении валютных накоплений (+14,4%) степень валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств сократилась на 1,6 п.п., до 94,2%.

¹³ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлеченных средств

¹⁴ доля срочных обязательств в общем объеме привлеченных средств

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2019		на 01.01.2020		абсолютная	темп
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	разница, млн руб.	роста, %
Остатки средств на депозитных счетах	3 502,4	100,0	4 074,8	100,0	572,4	116,3
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 624,1	46,4	2 003,9	49,2	379,7	123,4
- физических лиц	1 878,3	53,6	2 070,9	50,8	192,6	110,3
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	147,7	4,2	236,2	5,8	88,5	159,9
- в иностранной валюте	3 354,7	95,8	3 838,6	94,2	483,8	114,4
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	636,7	18,2	630,0	15,5	-6,7	98,9
- среднесрочные	1 169,5	33,4	1 376,4	33,8	206,9	117,7
- долгосрочные	1 696,2	48,4	2 068,4	50,7	372,2	121,9

Определяющее влияние на структуру депозитного портфеля оказал приток средств на счета корпоративных клиентов. Остатки на них превысили уровень на начало 2019 года на 23,4%, или на 379,7 млн руб. (рис. 14). Таким образом, на 1 января 2020 года срочные депозиты корпоративных клиентов составили 2 003,9 млн руб. В целом за 2019 год на депозитных счетах осело 91,7% поступлений¹⁵, тогда как годом ранее показатель оседания средств на счетах юридических лиц был отрицательным (-182,4%).

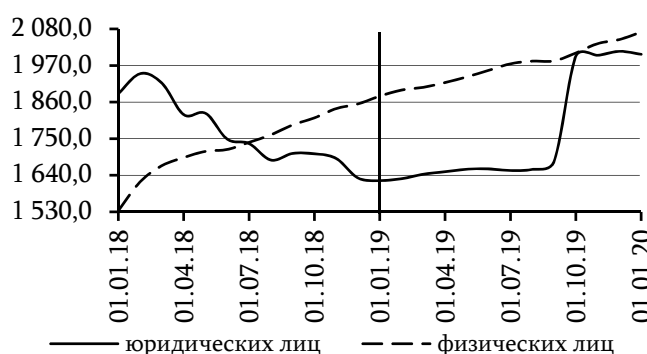


Рис. 14. Динамика срочных депозитов, млн руб.

В то же время степень оседания средств на депозитных счетах физических лиц сократилась до 11,5% (19,4% годом ранее). Некоторое замедление роста вкладов было связано с ростом потребительской активности домашних хозяйств. Тем не менее они по-прежнему являются наиболее стабильным источником фондирования банковского сектора, чёткая линия восходящего тренда наблюдается в течение последних двух лет. С начала 2019 года остатки по срочным вкладам граждан увеличились на 192,6 млн руб. (+10,3%), до 2 070,9 млн руб., составив 25,8% привлечённых ресурсов кредитных организаций (-1,2 п.п.). Данный факт обусловлен прежде всего наращиванием сумм среднесрочных вкладов (+163,6 млн руб., или +14,3%, до 1 310,8 млн руб.), сформировавших 63,3% розничных депозитов (+2,2 п.п.). Однако расширение привлечений на срок свыше 3 лет характеризовалось наиболее активными темпами: их совокупный объём вырос в 1,5 раза (+51,5 млн руб.), составив на 1 января 2020 года 156,1 млн руб., или 7,5% срочных депозитов населения. В то же время приток средств на краткосрочные депозиты сложился на 22,5 млн руб. ниже изъятия, в результате чего остатки на соответствующих счетах сократились на 3,6%, до 604,0 млн руб., что соответствует 29,2% частных вкладов (-4,2 п.п.).

Необходимо отметить, что более высокая активность наблюдалась по рублёвым депозитам: они пополнились на 44,4%, тогда как остатки на счетах в иностранной валюте возросли на 8,1%. Таким образом, произошло сокращение степени валютизации розничных вкладов – на 1,8 п.п., до 92,3%.

¹⁵ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

В результате более активного наращивания привлечений ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (прирост остатков на срочных депозитах физических лиц составил 21,9%), его доля в структуре совокупных частных вкладов возросла на 2,9 п.п., до 31,1% (рис. 15). Тем не менее, ОАО «Эксимбанк» остался ведущим банком в данном сегменте депозитного рынка – 62,4% (-2,7 п.п.). Доля ЗАО «Агропромбанк» осталась практически без изменений (-0,2 п.п., 6,5%).

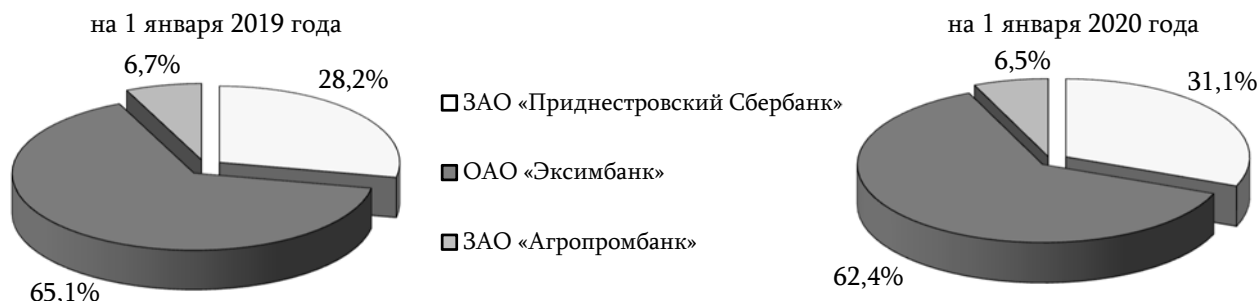


Рис. 15. Структура рынка срочных частных вкладов

Объём долговых обязательств банков по ценным бумагам увеличился на 3,9 млн руб., сложившись на 1 января 2020 года на уровне 43,5 млн руб., или 0,5% привлечённых средств.

Сумма межбанковских привлечений и заимствований сократилась на 14,0 млн руб. (-25,7%), до 40,4 млн руб., сформировав 0,5% ресурсов банковской системы (-0,3 п.п.).

Собственный капитал коммерческих банков, рассчитанный на основе нормативных требований в соответствии с Инструкцией ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», за 2019 год увеличился на 6,5%, или на 95,9 млн руб., и составил 1 583,0 млн руб.¹⁶

Активы

Совокупные активы коммерческих банков за 2019 год увеличились на 14,3%, тогда как годом ранее прирост составил 1,3%. При этом рублёвая их часть расширилась на 17,8%, или на 512,7 млн руб., валютная – на 12,5%, или на 705,7 млн руб., в результате степень валютизации банковских активов-нетто снизилась на 1,1 п.п., до 65,2%.

Таблица 7

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.01.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 521,7	100,0	9 740,0	100,0	1 218,3	114,3
из них:						
- денежные средства	701,8	8,2	737,9	7,6	36,0	105,1
- остатки на корреспондентских счетах	1 459,3	17,1	2 369,4	24,3	910,1	162,4
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	19,2	0,2	-11,9	61,8
- чистая задолженность по кредитам ¹⁷	4 049,5	47,5	5 283,5	54,2	1 234,0	130,5
совокупная задолженность, всего	4 591,2	53,9	5 893,7	60,5	1 302,4	128,4
резерв по рискам	-541,7	(6,4)	-610,2	(6,3)	-68,4	112,6
- имущество банков	287,2	3,4	267,7	2,7	-19,6	93,2

¹⁶ без учёта ОАО «Эксимбанк», проходящего процедуру оздоровления в соответствии с Законом ПМР № 201-З-VI от 30 июня 2017 года «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики»

¹⁷ 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. 8, 9, рис. 17, 18

По состоянию на 1 января 2020 года совокупная валюта баланса-нетто сложилась на уровне 9 740,0 млн руб. (табл. 7).

Динамика роста активов была характерна для всех коммерческих банков республики. Наиболее существенные темпы демонстрировал ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+17,5%, или +343,1 млн руб.), в результате доля его активов-нетто в совокупном показателе увеличилась на 0,6 п.п., до 23,7% (рис. 16). Несмотря на это, лидирующие позиции в долевом представлении продолжает сохранять ЗАО «Агропромбанк» (56,1%), валюта баланса которого расширилась на 14,2%. Активы-нетто ОАО «Эксимбанк» возросли на 11,0%, а его удельный вес в общей структуре банковских активов сократился на 0,6 п.п., до 20,2%.

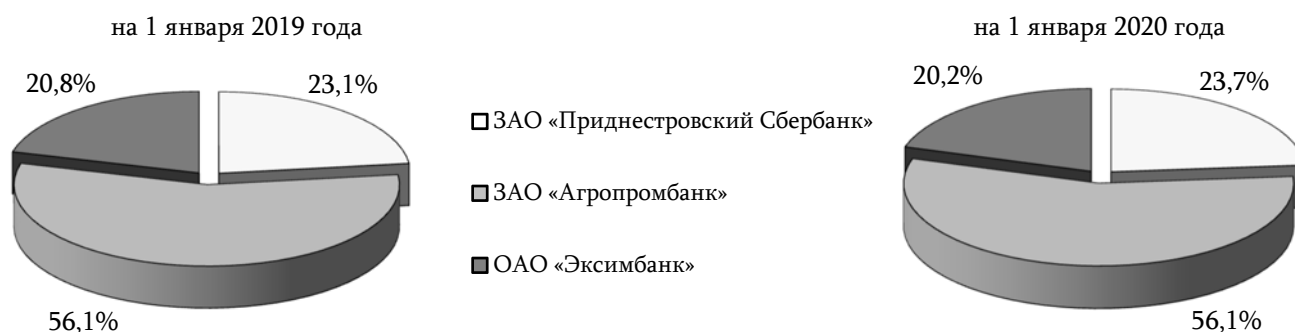


Рис. 16. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

На фоне расширения депозитной базы, кредитная активность банковского сектора сохранилась по всем направлениям – как по розничному и корпоративному, так и по финансовому сегменту.

Задолженность корпоративных клиентов и населения по кредитам перед банками за 2019 год увеличилась на 8,5%, или на 312,0 млн руб., сложившись на 1 января 2020 года на уровне 3 962,5 млн руб. (табл. 8). Таким образом, на кредитование субъектов нефинансового сектора экономики коммерческими банками были направлены 40,7% суммарных ресурсов-нетто банковской системы (-2,1 п.п.).

Таблица 8

Структура и динамика задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора

	на 01.01.2019		на 01.01.2020		абсолютная разница, млн руб.	темпы роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 650,5	100,0	3 962,5	100,0	312,0	108,5
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 724,5	74,6	2 845,6	71,8	121,1	104,4
- физических лиц	926,0	25,4	1 116,9	28,2	190,9	120,6
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 103,9	30,2	1 209,5	30,5	105,6	109,6
- в иностранной валюте	2 546,5	69,8	2 753,0	69,5	206,5	108,1
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	361,2	9,9	294,2	7,4	-67,0	81,4
- среднесрочные	1 316,4	36,1	1 274,1	32,2	-42,3	96,8
- долгосрочные	1 804,8	49,4	2 133,8	53,9	329,0	118,2
- просроченные	168,0	4,6	260,4	6,6	92,4	155,0

Ёмкость корпоративной части кредитного портфеля банков характеризовалась ростом на 4,4%, или на 121,1 млн руб. По состоянию на 1 января 2020 года задолженность хозяйствующих субъектов сложилась на отметке 2 845,6 млн руб. (рис. 17), что соответствует 71,8% кредитных вложений в нефинансовый сектор экономики (-2,8 п.п.). Определяющее влияние на рост задолженности

юридических лиц оказало расширение валютных кредитов (на 9,4%, или на 215,8 млн руб. в эквиваленте), в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов возросла на 4,0 п.п., до 88,1%. В то же время рублёвая задолженность сократилась на 21,8%, или на 94,7 млн руб. Таким образом, на 1 рубль ссуд в приднестровских рублях приходилось 7,38 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2019 года данное соотношение составляло 1 : 5,27.

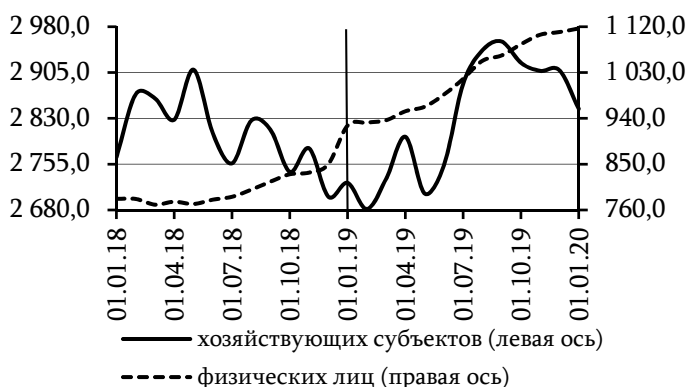


Рис. 17. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

В разрезе сроков повышение спроса предприятий реального сектора наблюдалось в части среднесрочных кредитов: их сумма увеличилась на 12,2%, или на 89,4 млн руб., до 823,5 млн руб., а удельный вес – на 2,0 п.п., до 28,9% (рис. 18). Задолженность по кредитным ресурсам сроком погашения свыше 3 лет, занимающая 59,3% совокупного показателя, демонстрировала менее активную динамику роста (+1,6%, или +25,8 млн руб., до 1 688,4 млн руб.). В то же время остатки на счетах по учёту краткосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов сократились на четверть (с 237,3 млн руб. до 181,8 млн руб.), составив 6,4% корпоративного кредитного портфеля.

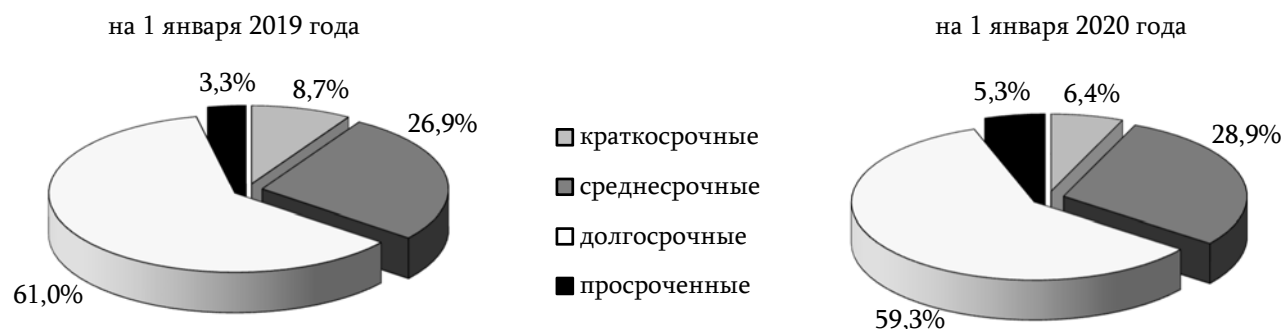


Рис. 18. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В структуре кредитных вложений по секторам экономики традиционно большая часть ссудной задолженности принадлежала предприятиям промышленности (43,4%). Однако по сравнению с началом года она сократилась на 41,9 млн руб. (-3,3%) и составила 1 235,7 млн руб. (табл. 9). В то же время существенно увеличились заимствования аграрного сектора – на 112,3 млн руб. (+18,0%), до 737,7 млн руб., что соответствует 25,9% общей задолженности реального сектора. Обязательства торгово-посреднических фирм возросли на 87,6 млн руб. (+13,8%) и на 1 января 2020 года составили 721,3 млн руб., или 25,3% совокупного показателя. Задолженность по кредитам строительных предприятий сложилась в объёме 5,6 млн руб. (сокращение в 2,2 раза, или на 6,9 млн руб.).

Динамика кредитов нефинансовому сектору в большей степени определялась повышением спроса физических лиц. По отношению к началу отчётного года задолженность населения по кредитам возросла на 20,6%, или на 190,9 млн руб., до 1 116,9 млн руб., что соответствует 28,2% кредитных вложений банков в нефинансовый сектор. Предпочтение в отчётном периоде было отдано рублёвым заимствованиям (+29,9%, или +200,3 млн руб., до 869,9 млн руб.), тогда как задолженность по валютным кредитам сократилась на 3,7%, или на 9,4 млн руб., до 247,0 млн руб., в результате чего степень валютизации потребительских ссуд снизилась на 5,6 п.п., до 22,1%.

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2019		на 01.01.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 724,5	100,0	2 845,6	100,0	121,1	104,4
в том числе:						
- промышленность	1 277,6	46,9	1 235,7	43,4	-41,9	96,7
- АПК	625,4	23,0	737,7	25,9	112,3	118,0
- транспорт и связь	5,2	0,2	8,0	0,3	2,7	152,3
- строительство	12,5	0,5	5,6	0,2	-6,9	44,6
- торговля	633,8	23,3	721,3	25,3	87,6	113,8
- прочие	170,0	6,2	137,3	4,8	-32,7	80,8

В разрезе срочности ключевым фактором повышательной динамики розничного кредитного портфеля выступило более чем трёхкратное расширение долгосрочного сегмента до 445,4 млн руб. (+303,2 млн руб.), что составило 39,9% задолженности физических лиц (15,4% – на начало 2019 года). Это было простимулировано в том числе реализацией президентской программы по достройке жилья, а также активизацией коммерческих банков по кредитованию населения под залог недвижимости. В результате задолженность по жилищным кредитам, занявшая пятую часть долгосрочного розничного кредитного портфеля, увеличилась в 2,3 раза и по состоянию на 1 января 2020 года сложилась в объёме 89,1 млн руб. Прирост объёмов жилищного кредитования обеспечили государственные банки. Расширение взаимодействия банков и торговых сетей стимулировало активное развитие сегмента кредитов овердрафт (рост в 3,0 раза, до 69,2 млн руб.). В то же время более чем вдвое сократилась задолженность на срок от одного месяца до года (с 100,4 млн руб. до 43,2 млн руб.). Таким образом, общая задолженность населения по краткосрочным кредитам уменьшилась на 9,2% (-11,4 млн руб.), до 112,4 млн руб. Обязательства по среднесрочным заимствованиям сократились на 131,8 млн руб. (-22,6%), составив 450,6 млн руб., или 40,3% розничного кредитного портфеля (-22,5 п.п.).

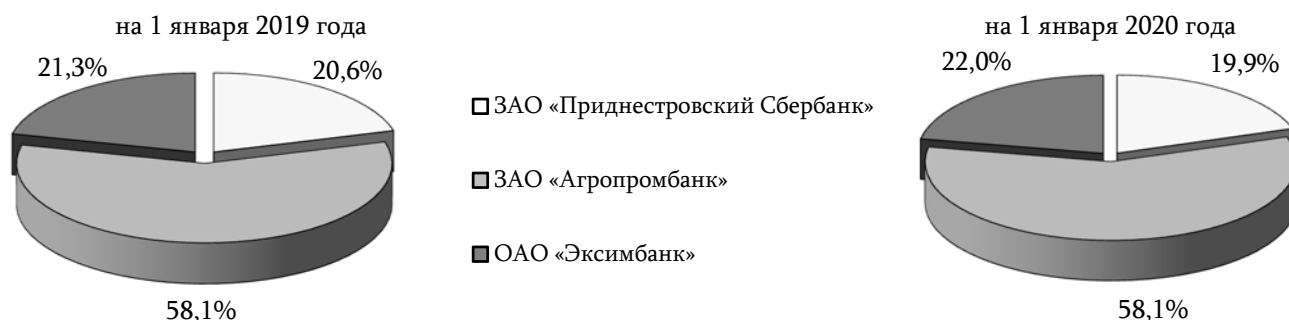


Рис. 19. Структура рынка розничных кредитов

Расширение масштабов кредитования граждан было характерно для всех коммерческих банков, при этом наибольшим оно сложилось в ОАО «Эксимбанк» (+24,8%, или +48,9 млн руб.) вследствие активного наращивания жилищного кредитования. Эта динамика повысила участие банка на рынке кредитования населения на 0,7 п.п., до 22,0% (рис. 19). Несмотря на значительный вклад ЗАО «Агропромбанк» (+111,0 млн руб.) в прирост розничного кредитного портфеля, доля данного банка не изменилась (58,1% совокупного показателя), что обусловлено наращиванием задолженности населения в темпах, сопоставимых средним по банковской системе (+20,6%). На этом фоне позиции ЗАО «Приднестровский Сбербанк» ослабли с 20,6% до 19,9%, несмотря на рост объёмов выданных потребительских кредитов (+16,2%, или +31,0 млн руб.).

Просроченная задолженность по кредитам увеличилась в 1,6 раза и на конец 2019 года составила 260,4 млн руб., что соответствует 6,6% совокупного объёма кредитов и займов нефинансового сектора (4,6% на 1 января 2019 года). Данная динамика была обусловлена значительным ростом сумм не погашенных в срок обязательств юридических лиц (в 1,7 раза, до 152,0 млн руб.). Доля просроченных займов в корпоративном кредитном портфеле на 1 января 2020 года составила 5,3% (+2,0 п.п. к значению на 1 января 2019 года). Остаток просроченной задолженности по кредитам населения повысился на 39,9%, до 108,4 млн руб., или 9,7% в структуре розничных кредитов (+1,3 п.п.). В результате интегрированный показатель¹⁸ качественных характеристик операций кредитования снизился на 2,0 п.п., до 93,4%.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного периода оказался практически вдвое ниже величины клиентской базы, что свидетельствует о наличии потенциала в использовании привлечённых средств клиентов для последующего кредитования экономики. Однако возможности его реализации связаны не только с наличием/отсутствием эффективных проектов, требующих финансирования, и сопутствующих рисков, но и с проблемами дисбаланса валютной структуры имеющихся ресурсов и активов. Вместе с тем, на фоне роста объёма кредитных вложений и приравненных к ним средств, доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса за год увеличилась на 6,7 п.п., до 60,1% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

По итогам года фиксировалось увеличение объёма требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам в 4,1 раза, до 1 313,9 млн руб., что составило 13,5% в активах банковского сектора.

Структура задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам в процессе проведённой в начале отчётного года их реклассификации характеризовалась существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+472,2 млн руб.), а также проблемных (+144,5 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в совокупном показателе на 5,8 п.п. (до 23,3%) и на 1,7 п.п. (до 8,2%) соответственно (рис. 20). Данный факт определил рост объёма резервов на возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2019 года он увеличился на 12,6% и сложился в сумме 610,2 млн руб., составив 10,4% общего объёма выданных кредитов и займов. Вследствие умеренных темпов роста стандартных ссуд (+2,5%, или 84,1 млн руб.), а также снижения суммы сомнительных (-19,3%, или -188,8 млн руб.) и безнадёжных (-10,1%, или -32,7 млн руб.) кредитов, их долевое представление сократилось на 2,7 п.п. (до 52,2%), 4,0 п.п. (до 11,9%) и 0,9 п.п. (до 4,4%) соответственно.

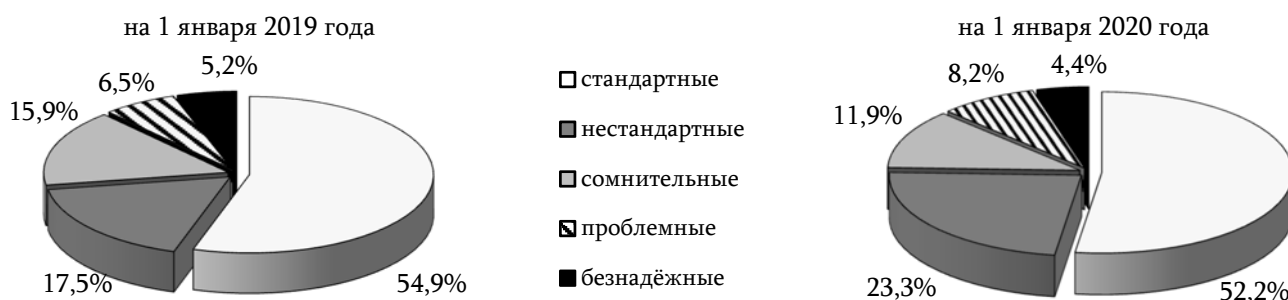


Рис. 20. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

В целом совокупная задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам возросла на 28,4%, или на 1 302,4 млн руб., и на 01.01.2020 была зафиксирована в сумме 5 893,7 млн руб., что соответствовало 60,5% активов банковского сектора и 73,5% совокупных обязательств.

¹⁸ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

В структуре баланса банковской системы по итогам отчетного периода отмечено накопление свободной ликвидности. Остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках, расширились в 1,6 раза и на 1 января 2020 года составили 2 369,4 млн руб., или 24,3% совокупных активов. Главным фактором данной динамики явилось пополнение счетов в ПРБ на 806,9 млн руб., или в 1,9 раза, до 1 745,5 млн руб. Входящие в состав средств на корреспондентских счетах коммерческих банков неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало отчетного года увеличились на 9,4%, до 728,9 млн руб., вследствие расширения обязательств, входящих в расчетную базу. Сумма средств, размещенных на корсчетах в других коммерческих банках, возросла на 21,0% (+109,9 млн руб.), до 632,1 млн руб.

Величина активов, обладающих наивысшей ликвидностью, также характеризовалась повышательной динамикой: суммы наличных денежных средств в кассах увеличились на 5,1%, до 737,9 млн руб. (рис. 21). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая увеличилась с 57,6% до 96,1%, превысив нормативное значение практически в 5 раз (min 20%).



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

Таким образом, на 1 января 2020 года почти треть банковских активов представлена наиболее ликвидными средствами (3 107,3 млн руб., +43,8%), которые относятся к группе не приносящих доход, что свидетельствует о наличии потенциальных возможностей в наращивании прибыли.

В отчетном году операции кредитных организаций с ценными бумагами характеризовались преимущественно их погашением, в результате чего объем средств, размещенных в данных финансовых инструментах, на 1 января 2020 года сложился на уровне 19,2 млн руб. против 31,1 млн руб. на начало 2019 года.

Финансовые результаты

Результативность банковской деятельности в 2019 году демонстрировала положительную динамику: коммерческие банки республики получили чистый процентный доход в сумме 228,8 млн руб., что на 62,8 млн руб. (+37,8%) больше, чем год назад. Это обусловлено увеличением процентных доходов на 63,3 млн руб. (+16,9%), до 440,0 млн руб. (табл. 10), при практически нулевых темпах роста процентных расходов (+0,5 млн руб., или +0,2%, до 211,2 млн руб.).

Порядка 62% чистого процентного дохода было сформировано за счёт результата от кредитно-депозитных операций с хозяйствующими субъектами. За 2019 год она сложилась в объеме 140,9 млн руб., что на 17,6 млн руб. (+14,3%) больше, чем в предыдущем году. Процентные доходы по кредитам юридических лиц увеличились на 20,7 млн руб. (+9,7%), до 233,4 млн руб., а затраты на обслуживание корпоративных депозитов – на 3,1 млн руб. (+3,4%), до 92,5 млн руб.

Таблица 10

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	2018 год, млн руб.	2019 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	376,7	440,0	63,3	116,8
из них:				
по кредитам юридическим лицам	212,7	233,4	20,7	109,7
по кредитам физическим лицам	154,6	192,2	37,7	124,4
Непроцентные доходы	599,5	841,9	242,4	140,4
из них:				
по операциям с иностранной валютой	403,1	642,3	239,2	159,3
комиссионные доходы	188,7	198,9	10,3	105,4
Процентные расходы	210,7	211,2	0,5	100,2
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	89,5	92,5	3,1	103,4
по привлечённым средствам физических лиц	116,2	117,9	1,7	101,5
Непроцентные расходы	313,1	528,2	215,1	168,7
из них:				
по операциям с иностранной валютой	288,0	503,1	215,1	174,7

Вместе с тем активизация в розничном сегменте кредитного рынка позволила увеличить соответствующие доходы на четверть (+37,7 млн руб., до 192,2 млн руб.). Объём расходов по счетам и депозитам населения, несмотря на расширение депозитной базы, возрос в меньшей степени (+1,5%, или +1,7 млн руб., до 117,9 млн руб.). Таким образом, банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 74,3 млн руб., что практически вдвое больше базисного значения (38,4 млн руб.).

О росте рентабельности процентных операций коммерческих банков свидетельствует также динамика спреда процентных доходов и расходов¹⁹, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций. По итогам 2019 года в целом по банковской системе он повысился на 0,6 пункта, до 6,2. Это обусловлено расширением объёмов кредитования, в том числе и межбанковского, способствовавшим росту доходов, на фоне сокращения процентных расходов.

Чистый доход от совершения конверсионных операций составил 139,2 млн руб., что на 20,9%, или на 24,1 млн руб., больше, чем в 2018 году.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 280,6 млн руб. (+1,6%).

В целом финансовые итоги деятельности коммерческих банков в 2019 году характеризовались формированием чистой прибыли в размере 156,5 млн руб.

Ликвидность

В отчётном году показатели, характеризующие ликвидность, в целом свидетельствовали о стабильном функционировании банковской системы и находились в установленных пределах: мгновенная – 96,1% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 104,1% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 65,8% (max 120%).

¹⁹ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

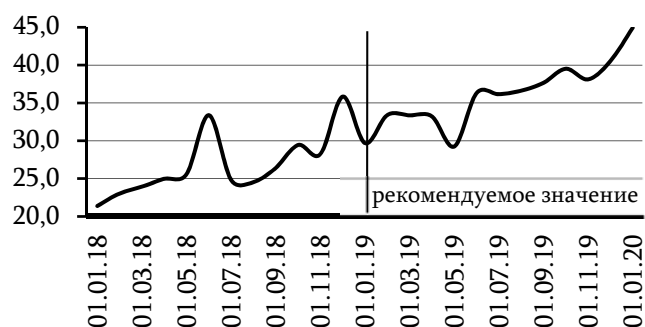


Рис. 22. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

Динамика уровня общей ликвидности в течение 2019 года была подвержена существенным колебаниям, но по сравнению с ситуацией в 2018 году находилась в диапазоне более высоких значений (рис. 22). На конец отчётного года показатель достиг очередного максимума – 45,0%, что на 15,3 п.п. выше уровня на начало года и на 25,0 п.п. – минимально рекомендуемого значения. Его повышению способствовало увеличение объёма высоколиквидных активов.

В аспекте соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов²⁰, по отношению к началу 2019 года несколько усилилась и свидетельствует о некотором повышении рискованности банковских операций с точки зрения ликвидности. На 1 января 2020 года индекс сложился на уровне 22,6% (табл. 11), что на 2,8 п.п. выше показателя на начало отчётного года, но на 9,3 п.п. ниже значения на 1 января 2018 года.

Таблица 11

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	2,6	-15,0	-14,0	-8,7
до 30 дней	8,6	21,5	16,4	17,6
от 31 до 90 дней	-4,0	1,0	-0,6	-1,8
от 91 до 180 дней	0,1	0,6	1,7	1,2
от 181 дня до 1 года	-1,5	4,1	1,6	-0,2
от 1 года до 3 лет	5,2	4,3	-0,8	-8,4
свыше 3 лет	-8,5	-11,4	-3,2	3,2
без срока	-11,0	-5,6	-1,1	-3,4
просроченные	8,5	0,4	0,0	0,6
Индекс перераспределения по срокам	24,9	31,9	19,8	22,6

Основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов явилось превышение долгосрочных требований над соответствующими обязательствами в размере 3,2% валюты баланса, тогда как на начало отчётного года ситуация была обратной (-3,2% валюты баланса). Такая динамика, с одной стороны, связана с активизацией долгосрочного кредитования как населения, так и юридических лиц, в том числе в результате реализации целого ряда государственных программ, а с другой – с сокращением срока востребования размещённых ранее депозитов. По этой причине отмечен и рост несбалансированности среднесрочных средств: разрыв между обязательствами и требованиями в данном диапазоне срочности увеличился до 8,4% валюты баланса (-0,8% на 1 января 2019 года).

Наращивание активов сроком востребования до 30 дней в результате операций на межбанковском рынке и в виде кредитов овердрафт на фоне сокращения привлечённых средств соответствующей длины обусловило повышение разрыва между требованиями и обязательствами в

²⁰ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам. При значении индекса, близком к нулю, принятые риски по перераспределению ресурсов по срокам минимальны. Рост показателя свидетельствует о повышении рисков несбалансированности активов и обязательств по срокам, и наоборот

данном диапазоне срочности с 16,4% до 17,6% величины баланса.

Динамика остатков на текущих счетах клиентов обеспечила существенное увеличение пассивов «до востребования», однако рост активов данной срочности, преимущественно остатков на корреспондентских счетах, был более существенным, в результате чего дисбаланс требований и обязательств сократился с 14,0% активов-нетто на начало 2019 года до 8,7% на 1 января 2020 года.

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

Сложившиеся разрывы банки покрывают преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (3,4% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины), что обеспечивает выполнение функций перераспределения финансовых средств в зависимости от потребностей экономики.