

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I ПОЛУГОДИИ 2017 ГОДА

Принимая во внимание изменение подходов в валютной политике центрального банка, темпы роста основных банковских показателей в номинальном выражении оказались значительно выше фиксируемых на протяжении предыдущих периодов. В то же время в нестабильных макроэкономических условиях отсутствовали базовые предпосылки повышения результативности деятельности банковской системы. Фактически удельный вес активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса составляет всего 57,7% (-6,5 п.п.) при оптимальном значении в пределах 75-85%.

На фоне ухудшения качественных характеристик кредитных операций банками создавались значительные резервы на возможные потери, вследствие чего совокупным итогом функционирования коммерческих банков стал убыток.

Капитал

Собственный капитал коммерческих банков на 1 июля текущего года сложился на уровне 1 724,2 млн руб. (табл. 2), увеличившись с начала года в номинальном выражении на 3,1%, или 54,2 млн руб. (к соответствующей дате прошлого года – в 1,4 раза), тогда как в сопоставимой оценке (с учётом темпов девальвации) его объём сократился на 8,2%.

Таблица 2

Структура и динамика пассивов сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2017		на 01.07.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто ⁴	6 382,8	100,0	8 102,1	100,0	1 719,3	126,9
1. Обязательства	4 711,0	73,8	6 377,9	78,7	1 666,9	135,4
2. Собственные средства	1 671,8	26,2	1 724,2	21,3	52,4	103,1
из них:						
акционерный (уставный) капитал	1 553,4	24,3	1 743,1	21,5	189,6	112,2

Расширение собственных средств банков было обеспечено исключительно динамикой акционерного капитала вследствие девальвации, которая увеличила рублёвый эквивалент его валютной части. За январь-июнь текущего года объём совокупного уставного капитала расширился на 12,2% (+189,6 млн руб.) и на 01.07.2017 составил 1 743,1 млн руб. Изменения, наблюдаемые в двух коммерческих банках ввиду формирования их акционерного фонда в иностранной валюте, отразились на концентрации банковского капитала в целом. Так, по состоянию на 1 июля 2017 года 44,7% (-5,5 п.п.) пришлось на долю ЗАО «Приднестровский Сбербанк», 38,1% (+5,9 п.п.) – ЗАО «Агропромбанк» (рис. 3).

Негативное воздействие на величину собственного капитала оказало формирование убытков по итогам отчётного периода. На этом фоне вклад прибыли в формирование совокупного капитала коммерческих банков перешёл в зону отрицательных значений -1,1%⁵, тогда как на начало текущего года он был равен 7,1%.

Более умеренный рост собственных средств на фоне опережающей динамики объёма совокупных обязательств (+35,4%), связанной в том числе и с переоценкой валютных средств,

⁴ валюта баланса действующих банков за минусом операций между головным банком и филиалами

⁵ (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

Банковский сектор

обусловил снижение удельного веса капитала в валюте баланса-нетто на 4,9 п.п. до 21,3%. В результате степень покрытия обязательств капиталом уменьшилась с 35,5 до 27,0%. Вследствие более чем двукратного сокращения объёма просроченной задолженности по кредитам уровень достаточности капитала в случае реализации кредитного риска⁶ за I полугодие 2017 года повысился на 5,5 п.п. до 64,6%.

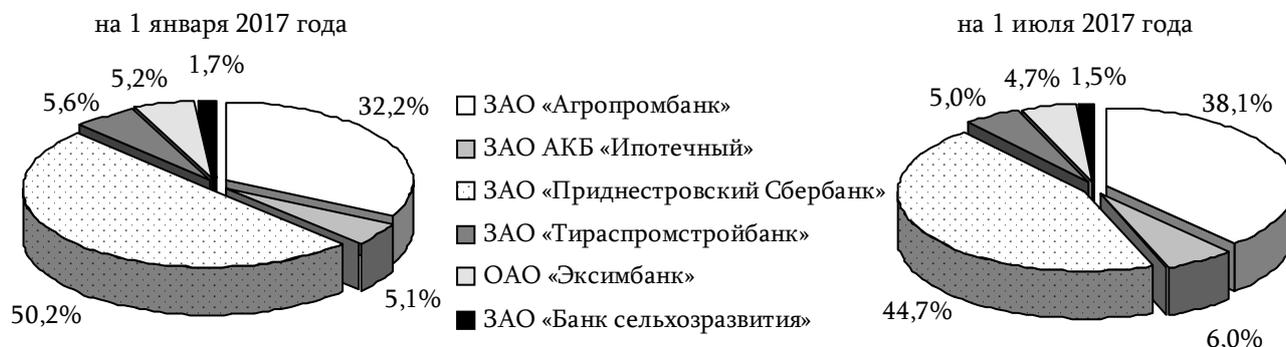


Рис. 3. Структура уставного капитала банковской системы в разрезе коммерческих банков

Коэффициент достаточности капитала⁷ составил 58,4%, что на 19,5 п.п. ниже показателя на начало 2017 года и в 7,3 раза – выше минимально требуемого уровня.

Обязательства

Размер совокупных обязательств в номинальном выражении увеличился на 35,4% (+1 666,9 млн руб.), составив на 1 июля 2017 года 6 377,9 млн руб. (табл. 3), что соответствует 78,7% валюты баланса-нетто. В то же время без учёта переоценки счетов в иностранной валюте, рост данного показателя составил 12,6%. В его структуре рублёвый эквивалент валютной составляющей в реальном выражении расширился на 32,1%, тогда как обязательства в приднестровских рублях, напротив, сократились на 9,0%, в результате степень валютизации привлечённых ресурсов увеличилась на 15,5 п.п. до 68,1%.

Таблица 3

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2017		на 01.07.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства	4 711,0	100,0	6 377,9	100,0	1 666,9	135,4
из них:						
- кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	809,3	17,2	809,2	12,7	-0,2	100,0
- средства кредитных организаций	90,6	1,9	91,6	1,4	1,0	101,1
- средства юридических лиц	2 278,5	48,4	2 883,9	45,2	605,4	126,6
- средства физических лиц	1 313,3	27,9	1 826,4	28,6	513,1	139,1
- выпущенные долговые обязательства	61,6	1,3	79,2	1,2	17,6	128,6

Помесячная динамика совокупных обязательств банковского сектора демонстрировала исключительно повышательный характер, варьируя в первые пять месяцев в диапазоне +1,6-3,2% с резким скачком в июне (+20,3%) в связи с девальвацией рубля (рис. 4).

⁶ (капитал – просроченная ссудная задолженность + резерв по кредитным рискам) / активы, взвешенные по степени риска

⁷ без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

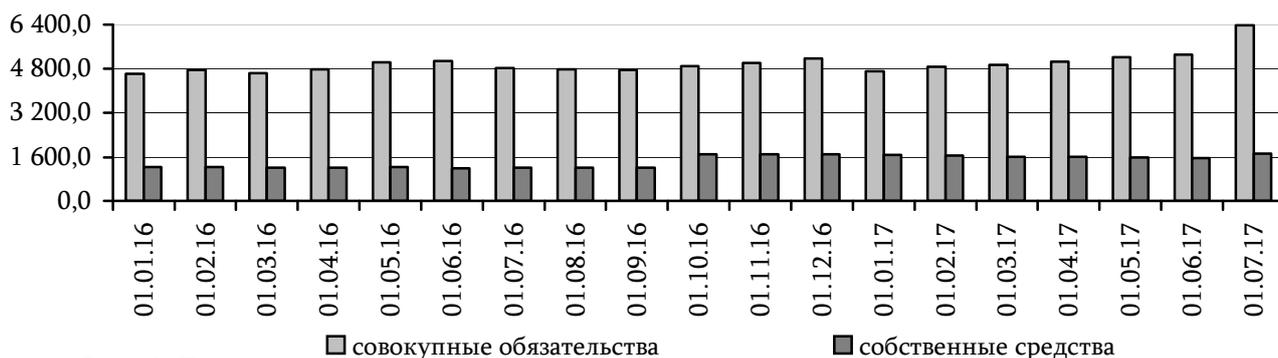


Рис. 4. Динамика совокупных обязательств и собственных средств банковского сектора в 2016 году и I полугодии 2017 года, млн руб.

Вследствие переоценки текущих счетов и срочных депозитов в иностранной валюте объём привлечённых средств предприятий и организаций по итогам I полугодия текущего года увеличился на 605,4 млн руб. (+26,6%), составив 2 883,9 млн руб. (рис. 5) и сформировав основную часть ресурсной базы банков – 45,2%.

Средства, привлечённые от физических лиц, продемонстрировали более активную динамику ввиду достаточно высокой степени валютизации. Суммы на счетах граждан возросли на 513,1 млн руб. (+39,1%) до 1 826,4 млн руб., или 28,6% совокупного показателя.

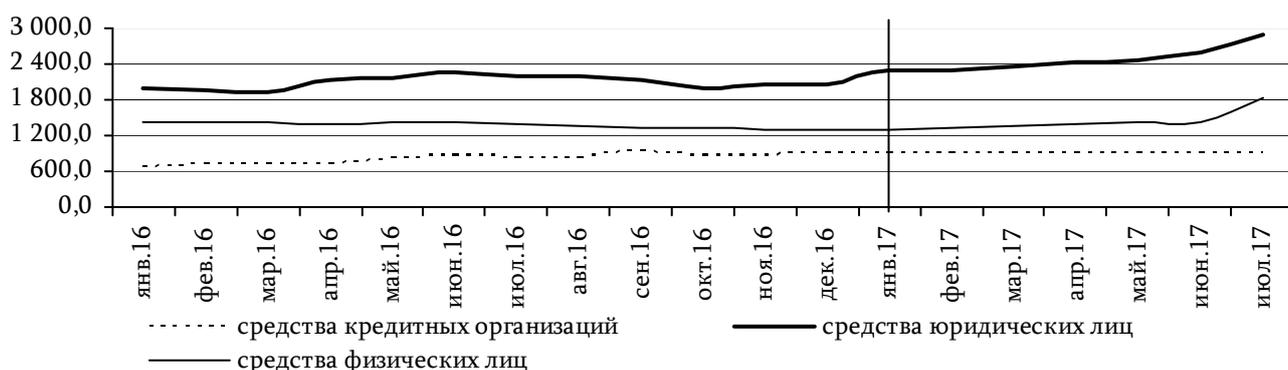


Рис. 5. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы (на первое число месяца), млн руб.

Объём срочных депозитов хозяйствующих субъектов и населения, оставаясь основным источником фондирования, увеличился на 39,9% (с учётом девальвации – на 6,6%) и на 01.07.2017 составил 2 992,5 млн руб., что соответствует 46,9% мобилизованных средств (+1,5 п.п.). Вследствие роста валютной части показателя на 41,7% (с учётом переоценки – на 6,8%) при умеренном расширении рублёвых накоплений (+4,4%) степень валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств повысилась на 1,2 п.п. до 96,4% (табл. 4).

Остатки на срочных депозитных счетах корпоративных клиентов с начала текущего года увеличились на 39,3%, или 458,9 млн руб., по сравнению с показателем на 1 июля 2016 года – на 44,9%, или 503,6 млн руб., сложившись на 1 июля 2017 года на уровне 1 625,7 млн руб. (рис. 6). Наибольший рост наблюдался по долгосрочным депозитам (на 190,6 млн руб. до 1 316,1 млн руб.), которые сконцентрированы преимущественно в одном банке. В то же время срочные депозиты хозяйствующих субъектов в других коммерческих банках увеличились в совокупности лишь на 13,2 млн руб. (+33,2%). В целом за отчётный период на депозитных счетах осело 49,7%⁸ поступлений, тогда как по итогам января-июня 2016 года этот показатель был значительно ниже (13,5%).

⁸ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступлений за отчётный период

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2017		на 01.07.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	2 138,9	100,0	2 992,5	100,0	853,6	139,9
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 166,8	54,6	1 625,7	54,3	458,9	139,3
- физических лиц	972,1	45,4	1 366,8	45,7	394,7	140,6
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	103,3	4,8	107,9	3,6	4,5	104,4
- в иностранной валюте	2 035,6	95,2	2 884,6	96,4	849,1	141,7
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	9,5	409,3	13,7	207,1	202,4
- среднесрочные	749,6	35,0	1 206,8	40,3	457,3	161,0
- долгосрочные	1 187,2	55,5	1 376,4	46,0	189,2	115,9

Остатки на срочных депозитах физических лиц по отношению к уровню на начало текущего года возросли на 40,6% (+394,7 млн руб.), к 1 июля 2016 года – на 31,7% (+329,0 млн руб.), до 1 366,8 млн руб. В реальном выражении расширение (на 7,9%) обусловлено повышением притока средств на валютные вклады (+8,5%) при незначительном росте рублёвой составляющей показателя (+1,0%). Как следствие, степень валютизации розничных депозитов увеличилась ещё на 2,3 п.п. до 94,4%. В отчётном периоде, впервые с 2014 года, показатель оседания средств на депозитных счетах перешёл в область положительных значений, составив 53,1% поступлений от населения. В целом данными средствами образована пятая часть ресурсов кредитных организаций (21,4%, +0,8 п.п.).

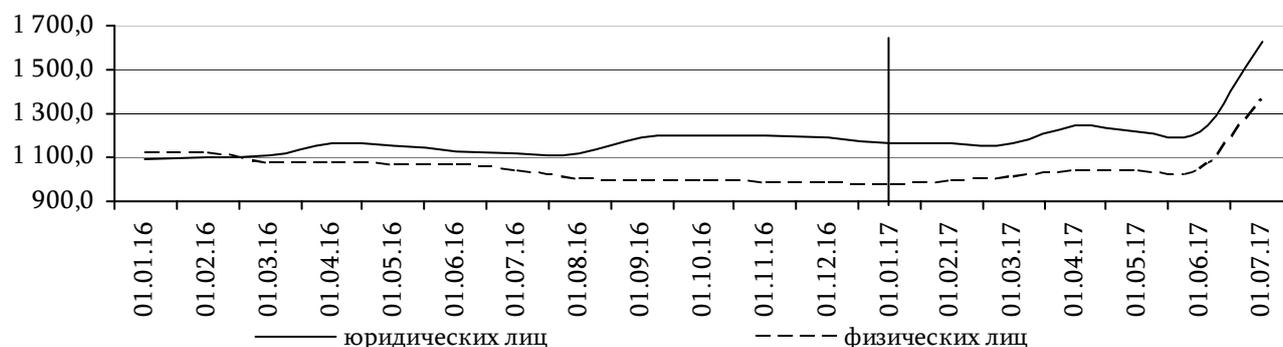


Рис. 6. Динамика срочных депозитов в 2016 году и I полугодии 2017 года, млн руб.

Тенденция расширения рассматриваемой части депозитной базы затронула средне- (+43,0% до 1 032,8 млн руб., или 75,6% совокупного показателя) и краткосрочные вклады (+45,3% до 273,8 млн руб., или 20,0% соответственно). В то же время приток долгосрочных депозитов оказался на 1,4 млн руб. ниже изъятия, в результате чего суммы на счетах сократились на 2,3%, составив 60,3 млн руб., или 4,4% розничной части депозитной базы.

Рост остатков средств населения на срочных депозитах наблюдался во всех коммерческих банках, однако наиболее заметным он был в ОАО «Эксимбанк» (в 1,6 раза, или на 181,5 млн руб.), занимающий лидирующие позиции в данном сегменте рынка. На 1 июля 2017 года в нём было сконцентрировано больше трети (36,1%, +3,9 п.п.) всего объёма депозитов физических лиц (рис. 7). На клиентов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» пришлось четверть розничных вкладов (-0,7 п.п.).

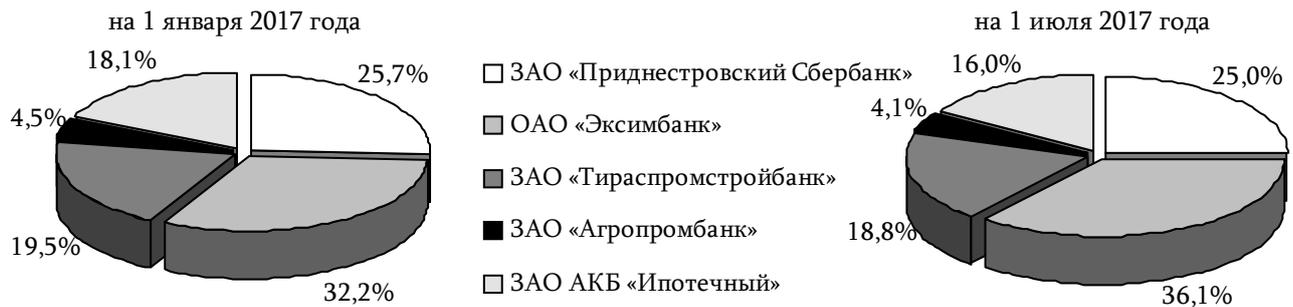


Рис. 7. Структура рынка частных вкладов

Для ресурсов «до востребования» физических лиц в отчетном периоде также была характерна тенденция роста: их остатки увеличились на 118,4 млн руб. (+34,7%), сложившись на 1 июля 2017 года на уровне 459,5 млн руб.

С учетом средств на текущих счетах юридических лиц (+12,0%, или +130,1 млн руб., до 1 212,0 млн руб.) онкольные обязательства банков перед нефинансовым сектором в целом расширились на 248,5 млн руб. (+17,5%) и составили 1 671,6 млн руб., или 26,2% совокупного показателя (-4,0 п.п.).

Темпы роста привлеченных средств юридических и физических лиц всех видов срочности (+31,1%, или +1 118,5 млн руб., до 4 710,3 млн руб.) отставали от скорости расширения совокупных обязательств, вследствие чего ухудшилось качество клиентской базы⁹ (снижение коэффициента на 2,3 п.п. до 73,9%). Коэффициент стабильности ресурсной базы¹⁰ по отношению к уровню на начало 2017 года повысился на 1,6 п.п. до 24,4%, при этом в процессе мобилизации средств снизилась роль обязательств, привлеченных на срок до 1 года (на 6,2 п.п. до 17,5%).

Номинальный объем долговых обязательств по ценным бумагам банков за первую половину текущего года вырос на 28,6% до 79,2 млн руб.

По итогам первой половины 2017 года межбанковские привлечения и заимствования остались практически без изменения – 900,8 млн руб. (+0,1%), сформировав 14,1% ресурсов действующих банков (-5,0 п.п.).

Активы

Активы банковского сектора характеризовались существенным расширением. Основной рост их номинального объема пришёлся на последний месяц отчетного периода.

Таблица 5

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2017		на 01.07.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто	6 382,8	100,0	8 102,1	100,0	1 719,3	126,9
из них:						
- денежные средства	554,7	8,7	544,7	6,7	-10,0	98,2
- корреспондентские счета	1 070,7	16,8	806,9	10,0	-263,8	75,4
- вложения в ценные бумаги	21,5	0,3	31,8	0,4	10,2	147,4
- чистая задолженность ¹¹	3 754,2	58,8	4 199,3	51,8	445,1	111,9
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 162,9	65,2	4 766,2	58,8	603,3	114,5
<i>резерв по рискам</i>	-408,7	-6,4	-566,9	-7,0	-158,2	138,7
- имущество банков	333,0	5,2	431,1	5,3	98,1	129,5

⁹ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлеченных средств

¹⁰ доля долгосрочных обязательств в общем объеме привлеченных средств

¹¹ задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам – далее к табл. 6, 7, рис. 9, 10, 12

Банковский сектор

По итогам июня 2017 года валюта баланса-нетто увеличилась на 17,9% и на 26,9% – в целом за полугодие, и на 1 июля 2017 года сложилась на отметке 8 102,1 млн руб. (табл. 5). В реальном выражении расширение составило 7,8%, отразив увеличение активов в иностранной валюте на 28,1% (до 4 943,1 млн. руб.) при сокращении рублёвой составляющей на 9,1% (до 3 159,0 млн руб.). На этом фоне степень валютизации банковских активов-нетто повысилась на 15,4 п.п. до 61,0%.

Определяющую роль в динамике активных операций банковской системы по итогам I полугодия 2017 года сыграл ЗАО «Агропромбанк», показав рост в 1,6 раза, или на 1 398,9 млн руб. На его долю пришлось практически половина активов банковской системы (47,7%, +9,0 п.п.). Заметным ростом активов-нетто характеризовалась также деятельность ОАО «Эксимбанк» (+32,0%, или +247,2 млн руб.), что обусловило увеличение его доли в общей структуре на 0,5 п.п. до 12,6% (рис. 8).

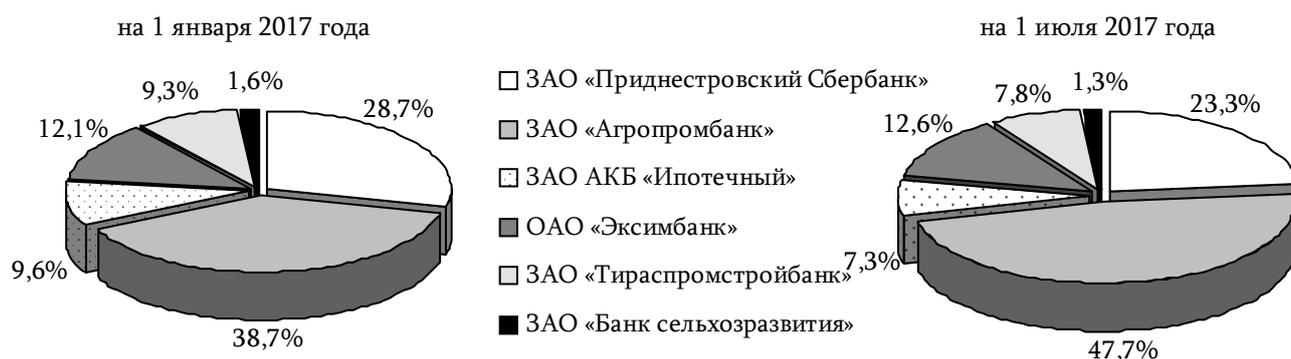


Рис. 8. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

Менее выраженной была динамика активов ЗАО «Тираспромстройбанк» (+6,8%, или +40,6 млн руб.) и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+2,8%, или +50,5 млн руб.). В то же время валюта баланса-нетто ЗАО АКБ «Ипотечный» сократилась практически на 20 млн руб., что привело к уменьшению доли в структуре активов банковской системы на 2,3 п.п. до 7,3%.

На кредитование экономики банками были направлены 57,4% суммарных ресурсов-нетто (-6,0 п.п.). Задолженность корпоративных клиентов и населения по кредитам перед банками за первую половину текущего года увеличилась на 14,9%, сложившись на уровне 4 647,5 млн руб. (табл. 6). По отношению к соответствующему показателю предыдущего года рост составил 7,6%, или 329,2 млн руб.

Таблица 6

Структура и динамика задолженности по кредитам нефинансового сектора

	на 01.01.2017		на 01.07.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам	4 044,9	100,0	4 647,5	100,0	602,6	114,9
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	3 292,2	81,4	3 800,1	81,8	507,8	115,4
- физических лиц	752,7	18,6	847,4	18,2	94,7	112,6
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПНР	2 157,9	53,3	2 258,8	48,6	100,9	104,7
- в иностранной валюте	1 887,0	46,7	2 388,7	51,4	501,6	126,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	568,7	14,1	736,2	15,8	167,5	129,5
- среднесрочные	839,3	20,7	1 563,2	33,6	723,9	186,3
- долгосрочные	1 826,4	45,2	1 975,8	42,5	149,5	108,2
- просроченные	810,5	20,0	372,2	8,0	-438,3	45,9

Курсовая динамика определила прирост задолженности юридических лиц (рис. 9), половина объёма которой сформирована в иностранной валюте (55,2%, +5,8 п.п.). В абсолютном выражении расширение валютных кредитов составило 29,1%, или 472,9 млн руб. в эквиваленте. Увеличение рублёвой задолженности было более умеренным – +2,1% (+35,0 млн руб.). В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 1,23 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2017 года 1 : 0,97). В целом задолженность корпоративных клиентов по отношению к началу года возросла в номинальном выражении на 15,4%, или на 507,8 млн руб. (к соответствующему показателю предыдущего года – на 8,7%, или на 302,8 млн руб.), составив на 1 июля 2017 года 3 800,1 млн руб., что соответствует 46,9% (-4,7 п.п.) совокупных активов-нетто. Однако, принимая во внимание девальвационные процессы, данная часть активов практически не изменилась (-0,3%).

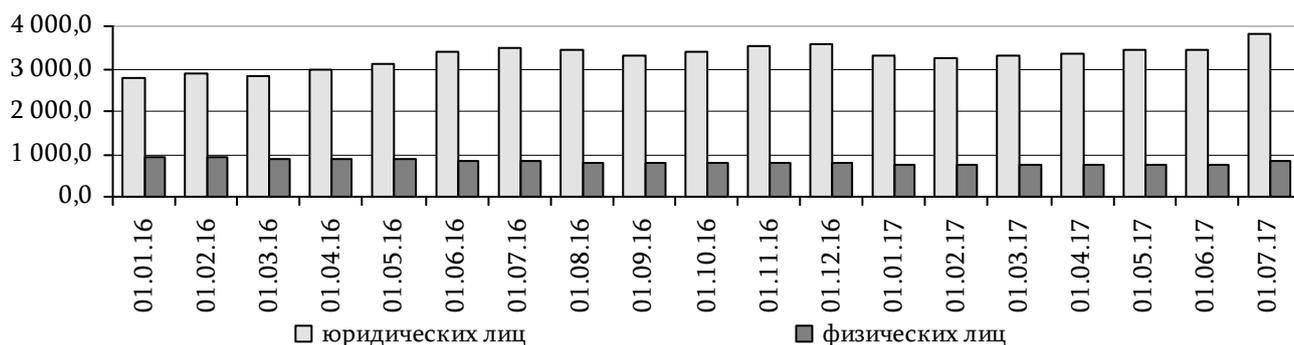


Рис. 9. Динамика задолженности по кредитам в 2016 году и I полугодии 2017 года, млн руб.

По итогам I полугодия 2017 года среднесрочные кредиты увеличились в 2,3 раза до 1 157,4 млн руб., а их удельный вес достиг 30,5%, что на 15,0 п.п. больше показателя на начало текущего года. Расширение объёмов краткосрочного кредитования, отражающее возрастание потребности хозяйствующих субъектов в «коротких» деньгах, в частности в кредитах овердрафт и период до 1 месяца, определялось преимущественно динамикой рублёвого сегмента. Остатки на счетах сроком погашения до 1 года по отношению к началу отчётного периода возросли на 35,2%, или на 176,8 млн руб., до 678,6 млн руб. По итогам полугодия они сформировали 17,9% корпоративного кредитного портфеля банков. В то же время 45,4% задолженности юридических лиц перед банками пришлось на долгосрочные кредиты (на 01.01.2017 – 48,2%). В абсолютном выражении их сумма возросла на 8,9% (+141,1 млн руб.) и составила 1 726,5 млн руб. Необходимо отметить, что трансформацию совокупного показателя повлекла также реструктуризация заимствований государственных и местных органов власти. Объём просроченных ссуд сократился с 695,1 млн руб. до 237,6 млн руб. (рис. 10).



Рис. 10. Структура задолженности по корпоративным кредитам по срокам

С точки зрения распределения корпоративного кредитного портфеля банковской системы по видам экономической деятельности заёмщиков, основной объём задолженности по кредитам был у индустриального комплекса (табл. 7). На его долю пришлось 48,2% совокупного показателя, или

Банковский сектор

1 831,6 млн руб. (+459,8 млн руб., или +33,5% к уровню на начало года). На 1 июля 2017 года долг агрофирм составил 596,0 млн руб. (+15,8 млн руб., или +2,7%), что соответствует 15,7% общей задолженности реального сектора. Объём задолженности Правительства и бюджетных организаций по итогам отчётного периода сложился на уровне 625,3 млн руб., превысив значение начала 2017 года на 134,7 млн руб. (+27,4%) в основном вследствие наращивания краткосрочной задолженности, обусловленного кассовыми разрывами в исполнении государственного бюджета. В то же время масштабы кредитования торгово-посреднической сети сократились на 113,0 млн руб., или на 17,9%, в результате остаток долга торговых фирм на конец июня сложился на отметке 518,4 млн руб., или 13,6% совокупного показателя. Ссудная задолженность строительных организаций перед коммерческими банками уменьшились на 12,0 млн руб. (-35,2%) до 22,1 млн руб.

Таблица 7

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2017		на 01.07.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 292,2	100,0	3 800,1	100,0	507,8	115,4
в том числе:						
– промышленность	1 371,7	41,7	1 831,6	48,2	459,8	133,5
– АПК	580,2	17,6	596,0	15,7	15,8	102,7
– транспорт и связь	9,4	0,3	12,0	0,3	2,6	127,3
– строительство	34,2	1,0	22,1	0,6	-12,0	64,8
– торговля	631,4	19,2	518,4	13,6	-113,0	82,1
– правительство	490,6	14,9	625,3	16,5	134,7	127,4
– прочие	174,7	5,3	194,7	5,1	20,0	111,4

Размер розничного кредитного портфеля по итогам I полугодия 2017 года увеличился на 12,6% (+94,7 млн руб.), а по отношению к уровню на 1 июля предыдущего года – на 3,2% (+26,4 млн руб.). В абсолютном выражении задолженность физических лиц на 1 июля 2017 года сложилась на уровне 847,4 млн руб., что соответствует 18,2% в структуре кредитов нефинансовому сектору. Опережающие темпы расширения задолженности по рублёвым кредитам (+13,5%, или +66,0 млн руб.) при более сдержанном росте валютных заимствований (+11,0%, или +28,8 млн руб.) обусловили сокращение степени валютизации потребительских ссуд на 0,5 п.п. до 34,3%.

Следует отметить, что повышательная динамика является отражением заметной активизации среднесрочного сегмента (+23,2%, или +76,4 млн руб., до 405,8 млн руб.), занимающего доминирующее положение в структуре розничного кредитного портфеля (47,9%, +4,1 п.п.). Вследствие умеренных темпов роста долгосрочных кредитов (+3,5%, или +8,4 млн руб.) и сокращения краткосрочных (-13,8%, или -9,3 млн руб.), доля средств, предоставленных на срок свыше 3-х лет, снизилась на 2,6 п.п. до 29,4%, до 1 года – на 2,1 п.п. до 6,8%. Вместе с тем ростом на 19,2 млн руб. (+16,6%) характеризовалась просроченная задолженность физических лиц, сложившись на отметке 134,6 млн руб., что соответствует 15,9% совокупного объёма (+0,6 п.п.).

Заметное расширение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (рост в 1,5 раза, или на 106,3 млн руб.) усилило его долю на розничном кредитном рынке на 9,2 п.п. до 39,2% (рис. 11). Демонстрирующие более умеренные темпы ЗАО «Тираспромстройбанк» (рост задолженности физических лиц составил 6,2 млн руб., или 8,2%) и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+3,2 млн руб., или +1,7%) ослабили присутствие в рассматриваемом сегменте кредитного рынка до 32,5% в совокупности (-2,8 п.п.). А доля ЗАО АКБ «Ипотечный» (-3,5 п.п. до 13,4%) и ОАО «Эксимбанк» (-2,9 п.п. до 14,9%) сократилась на фоне понижительной динамики задолженности (-13,9 млн руб. и -7,1 млн руб. соответственно).

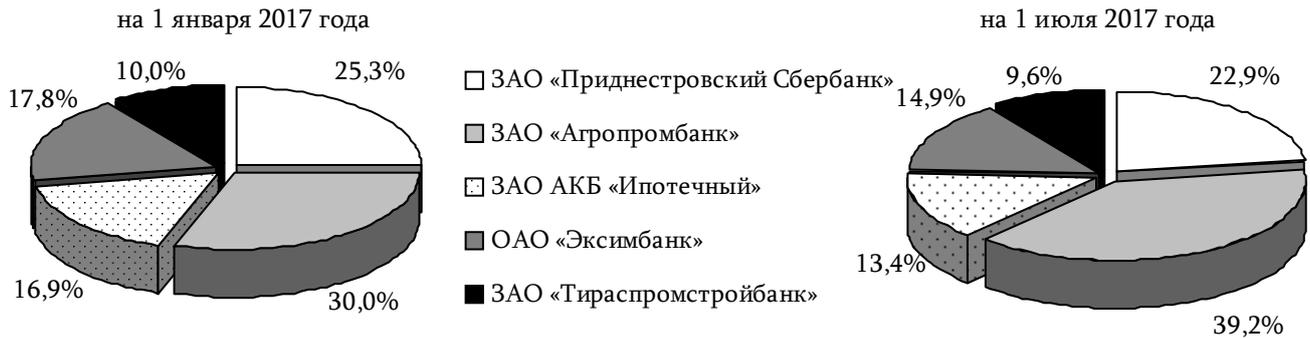


Рис. 11. Структура рынка потребительских кредитов

Процесс формирования кредитного портфеля банков характеризовался существенным ростом остатков стандартных ссуд (+368,6 млн руб.), обусловившим укрепление их позиций в структуре кредитного портфеля на 2,6 п.п. до 42,8% (рис. 12). Вместе с тем долевое представление безнадежных займов увеличилось с 11,8 до 14,2% вследствие расширения их объема на 184,1 млн руб. С учетом повышения удельного веса безнадежных кредитов, объем созданных резервов на возможные потери по кредитам за первую половину текущего года был увеличен на 38,7% (на 48,2% к соответствующей дате предыдущего года) и сложился на отметке 566,1 млн руб., составив 11,9% общего объема выданных займов (+2,0 п.п.).

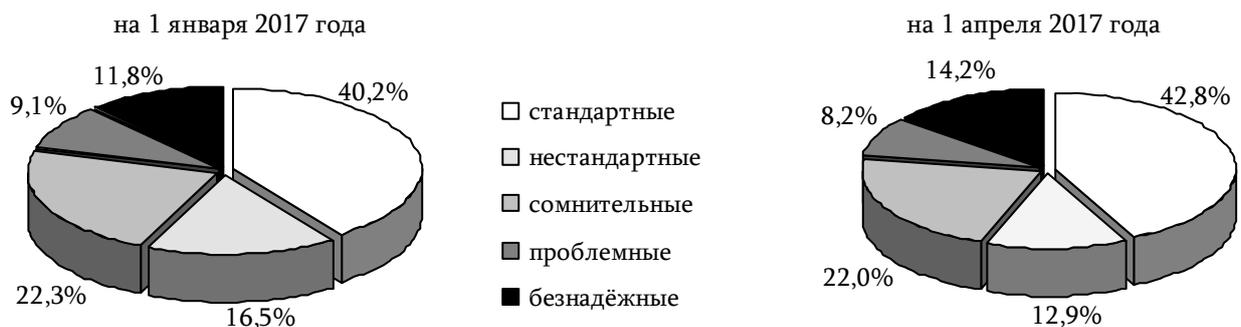


Рис. 12. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Ввиду реструктуризации задолженности по кредитам юридических лиц, совокупный объем просроченной задолженности нефинансового сектора сократился с 810,5 млн руб. на начало текущего года до 372,2 млн руб. на 1 июля. В результате интегрированный показатель качественных характеристик операций кредитования¹² увеличился на 12,0 п.п., до 92,0%.

В целом объем выданных кредитов нефинансовому сектору на 1 июля 2017 года оказался ниже величины клиентской базы¹³ на 1,3%, вследствие чего коэффициент её использования равен единице против 1,13 на начало текущего года. Данная ситуация отразила превышение темпов накопления средств на счетах субъектов нефинансового сектора (+31,1%) над скоростью наращивания кредитного портфеля (+14,9%). Таким образом, по итогам I полугодия для кредитования экономики банкам хватало привлеченных средств клиентов, тогда как на начало отчетного периода существовала необходимость в привлечении ресурсов из других источников (межбанковские кредиты и депозиты и др.).

Более низкие темпы роста активов банков, приносящих прямой доход (114,0%), обусловили сокращение их удельного веса в валюте баланса на 6,5 п.п. до 57,7% (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

¹² (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

¹³ совокупный объем средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

Объём размещений денежных средств на межбанковском рынке за первую половину текущего года практически не изменился (+0,7%) и на 1 июля составил 118,8 млн руб., или 1,5% в активах-нетто банковского сектора (1,8% на 1 января 2017 года).

В отчётном периоде наблюдалось снижение высоколиквидных активов кредитных учреждений (рис. 13). В первую очередь это было обусловлено сокращением (-24,6%, или -263,8 млн руб.) остатков средств на корреспондентских счетах в других банках, которые на конец июня сложились на отметке 806,9 млн руб., или 10,0% совокупных активов (-6,9 п.п.). При этом вследствие повышения ставок в соответствии с нормативными требованиями, объём депонированных на корсчетах в фондах обязательного резервирования и страхования средств расширился на 20,7%, или на 78,2 млн руб., до 456,3 млн руб. Суммы денежной наличности в кассах уменьшились на 10,0 млн руб. (-1,8%) до 544,7 млн руб.

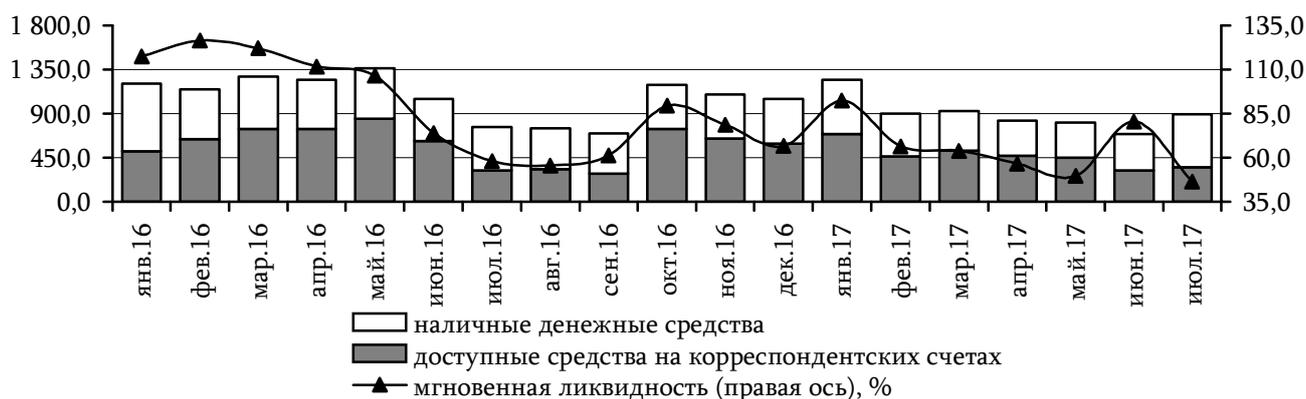


Рис. 13. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности (на первое число месяца), млн руб.

Совокупный объём ресурсов, направленных коммерческими банками на приобретение ценных бумаг, за первую половину 2017 год возрос в 1,5 раза, составив 31,8 млн руб., или 0,4% совокупных активов-нетто банковской системы.

Финансовые результаты

По итогам деятельности коммерческих банков республики в январе-июне 2017 года сформировался убыток в размере 23,9 млн руб. (рис. 14, табл. 8). Соответственно относительные показатели эффективности банковской деятельности находились в плоскости отрицательных значений: рентабельность капитала (ROE) действующих кредитных организаций сложилась на уровне -2,4% против 1,9% годом ранее, рентабельность активов (ROA) – -0,6 против 0,4%.

В условиях ухудшения качества кредитного портфеля основным фактором отрицательной результативности деятельности банковской системы стало увеличение отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам – за первую половину текущего года величина резервов выросла на 18,0%, или на 85,6 млн руб., к соответствующему показателю предыдущего года. Превышение расходов на создание резервов на возможные потери над объёмом доходов от восстановления соответствующих резервов сложилось в размере 79,7 млн руб. (30,9 млн руб. годом ранее).

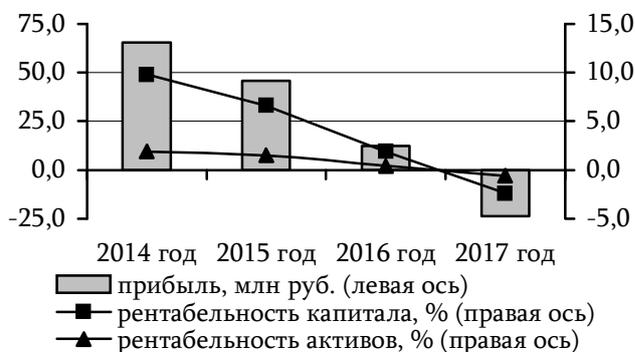


Рис. 14. Динамика прибыли и относительных показателей эффективности банковской деятельности в I полугодии 2014-2017 гг.

Кроме того, прибыль от основной банковской деятельности сократилась на 25,7% до 78,6 млн руб. Так, процентные доходы в отчетном периоде сложились в объеме 142,7 млн руб. (-25,5%, или -48,9 млн руб.), процентные расходы – 64,1 млн руб. (-25,3%, или -21,7 млн руб.).

Таблица 8

**Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков
в I полугодии**

	2016 год, млн руб.	2017 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	191,6	142,7	-48,9	74,5
из них:				
по кредитам юридическим лицам	107,6	80,6	-26,9	75,0
по кредитам физическим лицам	75,8	58,2	-17,6	76,8
Непроцентные доходы	155,9	309,1	153,2	198,3
из них:				
по операциям с иностранной валютой	96,2	250,5	154,3	260,4
комиссионные доходы	57,5	53,0	-4,5	92,1
Процентные расходы	85,8	64,1	-21,7	74,7
из них:				
по привлеченным средствам юридических лиц	21,9	18,3	-3,6	83,5
по привлеченным средствам физических лиц	37,5	37,0	-0,5	98,6
Непроцентные расходы	40,7	195,6	154,9	481,1
из них:				
по операциям с иностранной валютой	38,7	192,5	153,8	497,6
Административные расходы	138,5	120,9	-17,7	87,3
Налоги и сборы	34,6	18,3	-16,3	52,8
Прибыль (+) / убыток (-)	12,3	-23,9	-	-

Процентные доходы по кредитам юридических лиц уменьшились на 26,9 млн руб. (-25,0%) до 80,6 млн руб. Вместе с тем затраты на обслуживание корпоративных депозитов снизились на 16,5%, или 3,6 млн руб., до 18,3 млн руб. Таким образом, от депозитно-кредитных операций с хозяйствующими субъектами банки получили доходы в сумме 62,4 млн руб., что на 23,3 млн руб. (-27,2%) меньше, чем в I полугодии 2016 года.

Доходы от кредитования физических лиц сократились на 17,6 млн руб. (-23,2%) до 58,2 млн руб. В то же время объем расходов по счетам и депозитам населения, занимающий преобладающее положение в структуре процентных расходов (57,7%), снизился в меньшей степени (-1,4%, до 37,0 млн руб.). В итоге, банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 21,2 млн руб., что в 1,8 раза ниже базисного значения.

Сокращение процентных доходов на фоне относительной стабильности работающих активов (+0,1% к среднему уровню соответствующего показателя 2016 года) обусловило снижение спреда процентных доходов и расходов¹⁴ на 1,3 пункта до 4,3 п.п.

Совершение валютнообменных операций принесло банковской системе чистый доход в сумме 58,0 млн руб., что соответствует значению I полугодия 2016 года. При этом доходы от торговли иностранной валютой увеличились в 2,6 раза до 250,5 млн руб., тогда как соответствующие расходы увеличились в 5,0 раз до 192,5 млн руб.

Сокращение фонда оплаты труда работников банковской системы обусловило экономию по административным расходам в размере 17,7 млн руб. (-12,7% до 120,9 млн руб.).

¹⁴ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

Ликвидность

По итогам I полугодия 2017 года индикаторы, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков¹⁵, находились в пределах нормативных значений: мгновенной – 46,5%, текущей – 63,2% и долгосрочной – 62,4%. Это свидетельствует о способности коммерческих банков обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами.



Рис. 15. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы (на первое число месяца), %

При этом уровень общей ликвидности в течение 2016 года и первой половины 2017 года, вплоть до мая, был в пределах рекомендуемых норм (рис. 15). Однако стремительное сжатие величины наиболее ликвидных активов в июне на фоне роста общих активов вследствие переоценки их валютной части определило понижательную динамику показателя общей ликвидности с 25,1% на 01.06.2017 до 18,4% на 01.07.2017. По сравнению с началом 2017 года его значение сократилось на 3,6 п.п. При этом максимальный уровень в отчетном периоде был зафиксирован в начале марта – 25,9%.

Существующая с точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств несбалансированность проводимых операций по срокам, усилилась. Об этом свидетельствует динамика сводного индекса перераспределения ресурсов¹⁶ (табл. 9).

Таблица 9

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2016	на 01.07.2016	на 01.01.2017	на 01.07.2017
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	5,0	-5,5	2,5	-6,0
до 30 дней	3,0	4,3	8,5	13,9
от 31 до 90 дней	1,0	-1,1	-3,9	1,6
от 91 до 180 дней	1,9	8,5	0,1	-2,4
от 181 дня до 1 года	4,8	1,2	-1,4	1,0
от 1 года до 3 лет	4,6	3,8	5,2	8,7
свыше 3 лет	-10,2	-6,1	-8,3	-12,2
без срока	-12,8	-5,7	-11,0	-5,1
просроченные	2,8	0,8	8,4	0,5
Индекс перераспределения по срокам	23,1	18,5	24,7	25,8

В условиях недостаточности текущей ликвидности хозяйствующих субъектов усилилась потребность в покрытии кассовых разрывов. Данная ситуация нашла отражение в увеличении сальдо активов и обязательств «до 30 дней». Так, если на начало года данные средства были несбалансированны на 8,5% активов-нетто, то к концу июня разница между ними соответствовала уже 13,9% валюты баланса.

В то же время реструктуризация бюджетной задолженности, отразившаяся в активном сокращении просроченных активов, свела к минимуму их дисбаланс с соответствующими пассивами – 0,5% активов-нетто против 8,4% на начало отчетного периода.

¹⁵ без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

¹⁶ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

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 5,2% до 8,7% активов-нетто. Данные разрывы банки вынуждены покрывать преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (17,3% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины), что несёт в себе риск потери части доходности, но обеспечивает выполнение функций перераспределения финансовых средств в зависимости от потребностей экономики.