

ВЕСТНИК

Приднестровского Республиканского Банка

- ОБЗОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 1999 ГОДУ, НАЧАЛЕ 2000 ГОДА
- ДЕНЕЖНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
- СРЕДНИЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ
- ПРИЛОЖЕНИЕ. МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ (ПО Ф. 700)

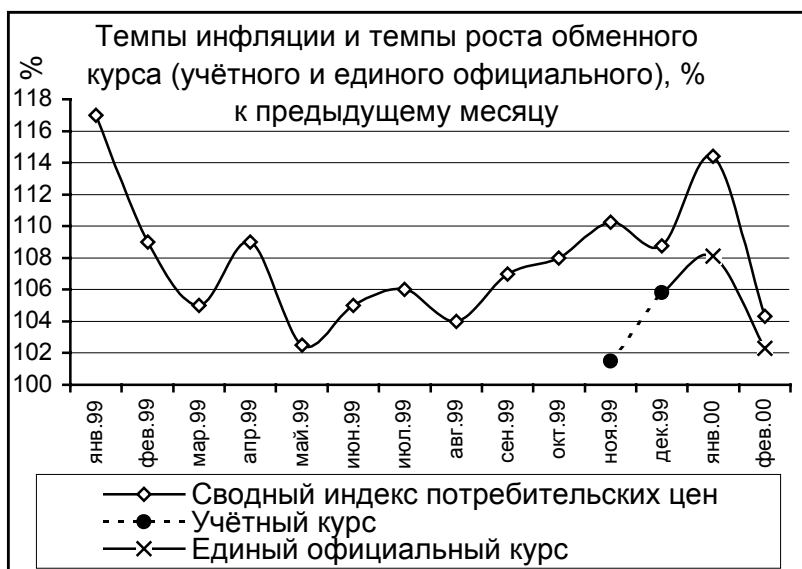
ОБЗОР СОЦИАЛЬНО – ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 1999 ГОДУ И НАЧАЛЕ 2000 ГОДА

Процессы, характеризующие состояние экономики Приднестровской Молдавской Республики в 1999 году складывались под воздействием ряда событий, связанных, в первую очередь, с изменениями валютной политики, а именно политики валютного курса, проблемами с поставками природного газа в республику и его оплатой, удорожанием других энергоносителей, импортируемых извне.

Инфляция.

В первой половине 1999 года в ценовой сфере сложилась неблагоприятная ситуация, на которую повлиял ряд факторов: фиксация официального обменного курса, динамика курса на теневом валютном рынке, где курсовые соотношения формировались под воздействием спекулятивных настроений, удорожание импортируемых товаров, а также инфляционные ожидания населения и хозяйствующих субъектов, порождаемые неопределённостью дальнейшей валютной политики государства и экономической нестабильностью в целом.

Экспортёры, теряя часть рублёвой выручки при конвертации валютных средств, были вынуждены компенсировать финансовые потери за счёт увеличения цен. При этом рентабельность производства снижалась, т. е. постоянно увеличивалась затратная составляющая цены продукции. Одновременно инфляция издержек приводила к увеличению материалоёмкости выпускаемой продукции. В конечном счёте инфляция издержек проявилась в непрерывном росте цен на потребительском рынке.



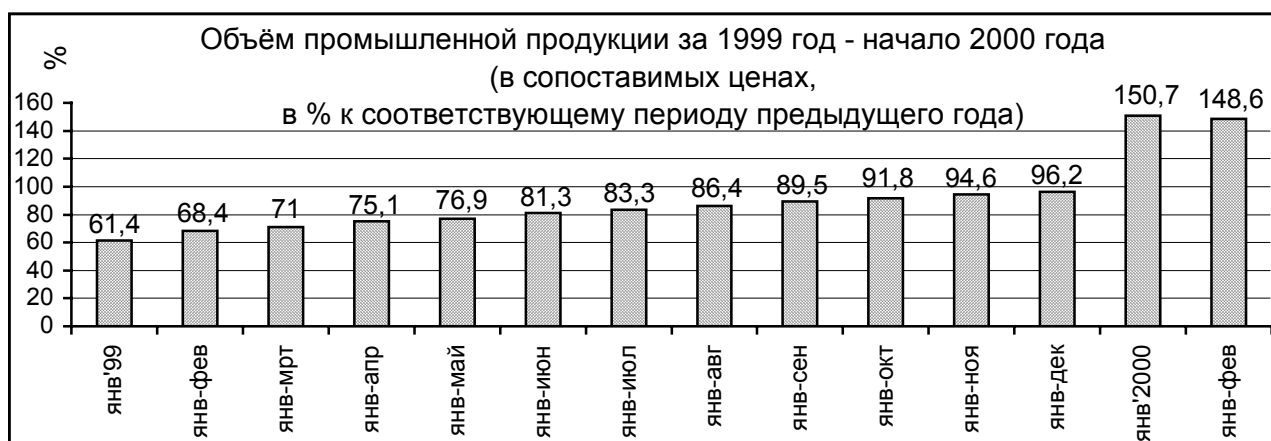
По итогам первого полугодия 1999 года уровень инфляции составил 157,1%, в целом за год – 240%.

Переход к политике и практике рыночного курсообразования в июле – августе 1999 года не привёл к всплеску инфляции, т. е. не провоцировал рост потребительских цен. Так, в июле – августе инфляция составила 6 и 4%, в октябре – ноябре, соответственно, – 8 и 10%, несмотря на то, что обменный курс возрос в 2,7 раза. Сформировавшийся уровень обменного курса на

валютном аукционе, а также уровень учётного курса, лишь отразил сложившийся к этому времени паритет покупательной способности денежной единицы ПМР и других стран.

Реальный сектор.

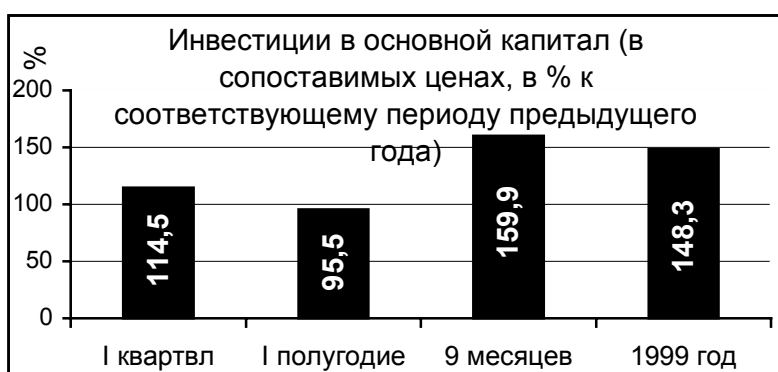
Объём промышленного производства в 1999 году уменьшился на 3,8% по сравнению с предыдущим годом. При этом наиболее значительное сокращение производства отмечалось в первом полугодии 1999 года. В январе 1999 года уровень промышленного производства по сравнению с январём 1998 года снизился на 38,6%, за январь – февраль на 31,6%, в целом за первое полугодие на 18,7%, за 9 месяцев – на 10,5%. Рост уровня промышленного производства в IV квартале 1999 года сгладил итоговую картину динамики объёмов производства за год.



В целом за 1999 год рост уровня производства произошёл в полиграфической промышленности, чёрной металлургии и мукомольно-крупяной и комбикормовой промышленности, соответственно, на 25,4%, 11,2% и 4,3%.

В начале 2000 года продолжала действовать сложившаяся к концу 1999 года тенденция роста промышленного производства. В январе – феврале 2000 года рост уровня промышленного производства произошёл в девяти отраслях.

Если в 1999 году производство потребительских товаров сократилось на 3,5%, то в январе-феврале 2000 года выпуск



Объём и структура промышленного производства в 1999 году и январе - феврале 2000 года.

	Объём производства (в сопоставимых ценах, в % к соответствующему периоду предыдущего года)		Удельный вес отраслей в общем объёме производства, %	
	1999 год	янв.-фев. 2000 года	1999 год	янв.-фев. 2000 года
Промышленность	96,2	148,6	100,0	100,0
<i>в том числе:</i>				
Электроэнергетика	85,5	71,4	13,7	11,8
Чёрная металлургия	111,2	в 2,4 р.	36,6	40,9
Химическая промышленность	96,5	в 3,4 р.	1,9	2,6
Машиностроение и металлообработка	79,8	170,5	6,5	7,3
Деревообрабатывающая и мебельная промышленность	78,9	в 2,2 р.	0,4	0,4
Промышленность строительных материалов	99,8	77,3	4,8	1,8
Стекольная промышленность	50,6	в 5,9 р.	0,2	0,2
Лёгкая промышленность	91,8	149,5	22,3	25,4
Пищевая промышленность	88,2	114,5	8,8	6,6
Микробиологическая промышленность	61,9	в 3,6 р.	0,7	0,4
Мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность	104,3	73,7	3,6	2,2
Полиграфическая промышленность	125,4	149,3	0,5	0,4

собственные средства предприятий (более 90% от суммарных вложений в основной капитал).

В сопоставимых ценах выпуск продукции сельского хозяйства в 1999 году сократился на 28% по сравнению с 1998 годом.

Грузооборот за 1999 год сократился на 33,6%. Объем услуг связи в 1999 году по сравнению с 1998 годом увеличился в 2 раза.

Внешекономический сектор.

Экономика Приднестровской Молдавской Республики в значительной степени зависима от результатов внешнеэкономической деятельности. Поддержание завышенного курса приднестровского рубля на протяжении большей части 1999 года привело к снижению иностранных активов республики и дисбалансу валютных потоков.

Наращивание внутреннего товаропроизводства в IV квартале 1999 года и в январе 2000 года позволило значительно улучшить состояние внешнеэкономического сектора республики. За январь 2000 года экспорт продукции осуществлён на сумму 20,2 млн. дол., что на 67,0% больше, чем в январе 1999 года. На 1,1% сократились импортные поставки и составили 32,2 млн. дол.

Введение с нового года единого официального обменного курса создало предпосылки для «выравнивания» торгового баланса, что оказывает благоприятное воздействие на валютную сферу экономики республики.

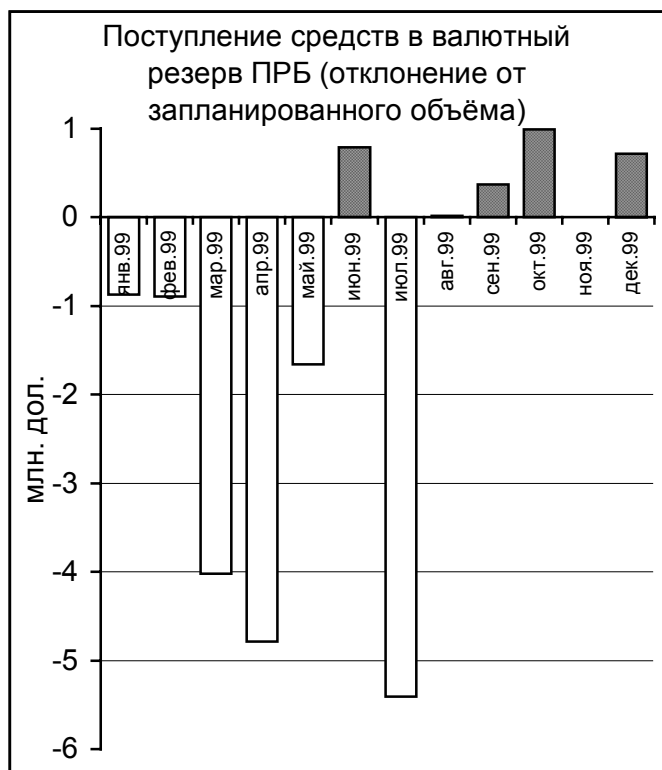
Изменение курсовых условий позволило, с одной стороны, интенсифицировать возврат экспортной выручки из-за рубежа, с другой, –

предоставило возможность хозяйствующим субъектам уменьшить задолженность перед иностранными партнерами.

За III квартал 1999 года, в период возобновления торгов на валютном аукционе ПРБ, произошло снижение дебиторской задолженности (т. е. задолженности нерезидентов перед хозяйствующими субъектами ПМР) на сумму 17,4 млн. дол.

Впервые за период составления платежного баланса ПМР в III квартале 1999 года зафиксировано сокращение объемов кредиторской задолженности перед экономическими агентами других стран на 8 млн. дол.

Формирование равновесного обменного курса позволило улучшить состояние торгового баланса, валютно-финансовых отношений резидентов с внешним миром, а также оптимизировать соотношение между притоком и оттоком валюты из страны, что является



Показатели состояния внешнеторгового баланса ПМР

	Сальдо внешнеторгового оборота, млн. дол	Импорт в % к экспорту
1997 год	- 233,6	160,5
1998 год	- 248,2	173,2
I квартал 1999 года	- 44,3	198,7
I полугодие 1999 года	- 68,1	161,4
9 месяцев 1999 года	- 123,1	168,1
1999 год	- 158,6	161,5
январь 2000 года	- 11,9	159,4
февраль 2000 года	- 18,0	139,9

важной предпосылкой стабилизации курса приднестровского рубля и валютной сферы в целом.

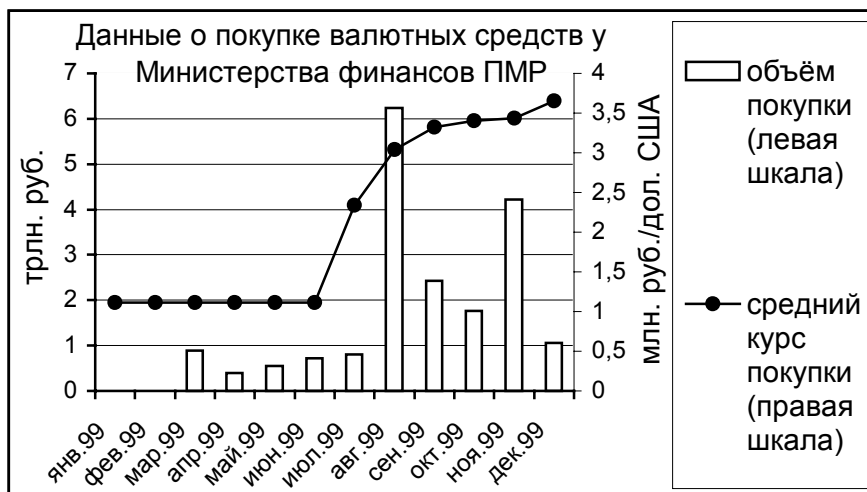
Государственные финансы.

За 1999 год доходы Республиканского бюджета составили по предварительным данным 77 трлн. руб. (без поступлений в специальные бюджетные фонды и временно привлечённых средств). Поступление доходов в бюджет происходило довольно неравномерно по месяцам. С января по июль (включительно) среднемесячная величина поступлений в бюджет составляла 5,2 трлн. руб.

В августе 1999 года зарегистрирован рост поступлений средств (с 5,7 трлн. руб. до 13,7 трлн. руб.). После введения 6 октября 1999 года учетного курса поступления в Республиканский бюджет продолжали возрастать.

Увеличение уровня поступлений в Республиканский бюджет связано как с оживлением производственной деятельности хозяйствующих субъектов ПМР (особенно в IV квартале 1999 года), так и с появлением у Минфина возможности продавать имеющиеся валютные средства по более эффективному курсу.

Основную роль в формировании бюджетных доходов в 1999 году сыграли косвенные налоги (более 45% поступлений), прочие поступления (24,6%) и налог на прибыль (11,4%).

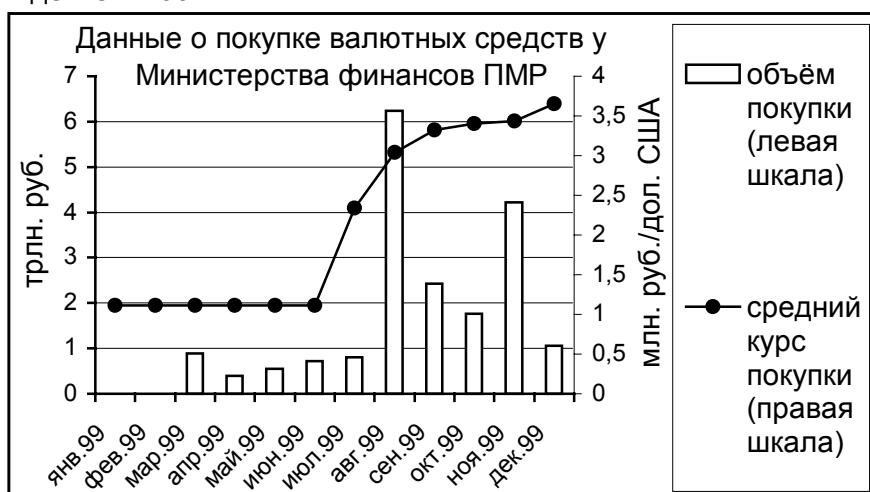


Банковская система.

Консолидированный баланс банковской системы (коммерческие банки и ПРБ) позволяет судить о динамике и структуре средств банковской системы ПМР и источников их формирования (см. стр. 8 – 9 и приложение). Анализ активов и пассивов банковской системы за 1999 год затруднён тем, что при переводе остатков по счетам в валюте в рубли ПМР с января по октябрь применялся фиксированный обменный курс, в дальнейшем – учётный, поэтому абсолютные данные не вполне сопоставимы. В этой связи, при анализе состояния банковской системы ПМР за 1999 год основное внимание уделяется относительным показателям, не зависящим от курсовых и иных колебаний.

1999 год был довольно трудным для банковской системы Приднестровской Молдавской Республики. На протяжении большей части 1999 года банковская система ПМР была фактически устранена с валютного рынка, что явилось основной причиной стагнации и нерентабельности финансовой деятельности.

Одной из существенных проблем стала относительная декапитализация банковской системы. Отношение совокупного капитала банковской системы Приднестровья к валовому внутреннему продукту на 1.01.99 г.



составляло 8,4%, а на 1.10.99 г. – только 6,1%. Коэффициент достаточности капитала (отношение собственных средств банковской системы к суммарным пассивам банковской системы) находился на довольно низком, хотя и приемлемом уровне (более 20%).

В условиях ухудшения финансового состояния реального сектора экономики, сектора домашних хозяйств, в первой половине 1999 года у банков практически отсутствовала возможность расширения ресурсной базы. В этих условиях банковская система была вынуждена широко использовать заимствования за рубежом, о чём свидетельствуют данные платёжного баланса (см. «Вестник Приднестровского Республиканского Банка» № 1(8)'2000).

На протяжении первой половины 1999 года около 75% привлечённых средств трансформировалось в доходные активы. В условиях некоторой стабилизации денежно-кредитной сферы к концу 1999 года практически 100% привлечённых средств участвовало в активных операциях банковской системы. В декабре коэффициент размещения средств (отношение привлечённых средств и доходных активов) превышал 100% (максимальное значение 120%), что говорит об использовании части привлечённых средств на цели, не связанные с кредитной деятельностью.

Доля доходных активов в структуре суммарных активов на протяжении 1999 года колебалась на среднем уровне (50-60%).

Ликвидность банковской системы ПМР в течение 1999 года характеризовалась довольно стабильными и высокими показателями, т. е. банковская система в любой момент времени могла выполнить обязательства без особого ущерба для своей деятельности. Довольно низкая доходность активов и недостаточный платёжеспособный спрос на кредитные ресурсы не обеспечили приемлемый уровень прибыльности активных операций. Показатели рентабельности банковской деятельности на протяжении 1999 году характеризовались отрицательными значениями.

СРЕДНИЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ В ЦЕЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Средняя ставка по кредитам на 1 марта 2000 года

	Средняя ставка, %		Сумма (млрд. руб.)	
	юридическим лицам	физическим лицам	юридическим лицам	физическим лицам
Рубли ПМР				
до 30 дней	35,28	27,00	256,7	62,1
от 31 до 90 дней	18,96	46,50	2 179,0	74,9
от 91 до 180 дней	30,31	46,24	1 676,4	102,6
от 181 дня до 1 года	28,29	57,68	3 246,6	997,5
свыше 1 года	17,47	16,07	3 074,7	155,9
Средняя ставка по кредитам по банковской системе	23,65	50,21	-	-
Общая сумма кредитов по состоянию на 01.03.2000	-	-	10 433,4	1 393 ,0
Валюта, пересчитанная в рубли ПМР				
до 30 дней	33,83	30,00	532,1	111,3
от 31 до 90 дней	26,31	37,71	4 387,7	56,5
от 91 до 180 дней	24,25	29,87	12 265,5	145,6
от 181 дня до 1 года	22,07	24,87	11 391,1	518,9
свыше 1 года	20,14	18,64	14 243,8	950,1
Средняя ставка по кредитам по банковской системе	22,63	22,69	-	-
Общая сумма кредитов по состоянию на 01.03.2000	-	-	42 820,2	1 782,4

Средняя ставка по депозитам на 1 марта 2000 года

	Средняя ставка, %		Сумма (млрд. руб.)	
	юридическим лицам	физическим лицам	юридическим лицам	физическим лицам
Рубли ПМР				
до 30 дней	-	17,65	-	585,2
от 31 до 90 дней	25,00	-	12,5	0,0
от 91 до 180 дней	22,00	10,00	2,0	0,2
от 181 дня до 1 года	1,00	16,23	0,8	18,7
свыше 1 года	-	20,00	0,0	55,2
Средняя ставка по депозитам по банковской системе (без вкладов «до востребования»)	23,35	17,81	-	-
Общая число вкладов по состоянию на 01.03.2000 (без вкладов «до востребования»)	-	-	15,3	659,3
Валюта, пересчитанная в рубли ПМР				
до 30 дней	24,94	3,39	1 229,5	394,0
от 31 до 90 дней	14,00	9,37	81,0	4 454,5
от 91 до 180 дней	11,31	10,66	306,1	4 261,8
от 181 дня до 1 года	14,63	14,28	4 250,1	13 016,1
свыше 1 года	-	13,57	0,0	848,7
Средняя ставка по депозитам по банковской системе (без вкладов «до востребования»)	16,61	12,45	-	-
Общая число вкладов по состоянию на 01.03.2000 (без вкладов «до востребования»)	-	-	5 866,7	22 975,1

Средняя ставка по межбанковским кредитам на 1 марта 2000 года

Срок предоставления	Средняя ставка, %	Сумма (млрд. руб.)
Рубли ПМР		
до 30 дней, в том числе:	-	-
1 день	-	-
от 2-7 дней	-	-
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	-
от 181 дня до 1 года	30,00	25,0
свыше 1 года	-	-
Средняя ставка	30,00	-
Общая сумма межбанковских кредитов по состоянию на 01.03.2000	-	25,0
Валюта, пересчитанная в рубли ПМР		
до 30 дней, в том числе:	30,70	373,5
1 день	-	-
от 2-7 дней	25,00	161,9
от 31 до 90 дней	13,11	4 931,5
от 91 до 180 дней	30,00	809,6
от 181 дня до 1 года	15,00	485,8
свыше 1 года	-	-
Средняя ставка	16,52	-
Общая сумма межбанковских кредитов по состоянию на 01.03.2000	-	6 762,3

ДЕНЕЖНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Денежная масса

С 1 января 2000 года в структуре денежной массы выделен новый денежный агрегат М2х, который отличается от денежного агрегата М2 на величину статьи «Операции с ценными бумагами в рублях ПМР».

	01.01.2000		01.02.2000		01.03.2000		10.03.2000		Изменение с начала года	
	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%
М0	16,9		15,6		15,6		16,1		- 0,8	95,0
1. Наличные деньги (вне касс банков)	16,9	100	15,6	100	15,6	100	16,1	100	- 0,8	95,0
М1	34,1		34,7		34,2		35,6		1,4	104,2
1. Наличные деньги (вне касс банков)	16,9	49,6	15,6	44,8	15,6	45,5	16,1	45,3	- 0,8	95,0
2. Депозиты до востребования	17,2	50,4	19,1	55,2	18,6	54,5	19,5	54,7	2,3	113,1
<i>юридических лиц</i>	16,0	47,0	17,8	51,4	17,3	50,6	17,7	49,8	1,7	110,4
<i>физических лиц</i>	1,2	3,4	1,3	3,8	1,3	4,0	1,8	5,0	0,6	150,9
М2	34,5		35,1		34,3		35,6		1,1	103,3
1. Наличные деньги (вне касс банков)	16,9	49,1	15,6	44,4	15,6	45,4	16,1	45,2	- 0,8	95,0
2. Депозиты до востребования	17,2	49,9	19,1	54,7	18,6	54,4	19,5	54,7	2,3	113,1
<i>юридических лиц</i>	16,0	46,5	17,8	50,9	17,3	50,5	17,7	49,7	1,7	110,4
<i>физических лиц</i>	1,2	3,4	1,3	3,7	1,3	4,0	1,8	5,0	0,6	150,9
3. Срочные депозиты	0,4	1,0	0,4	1,0	0,1	0,2	0,0	0,1	-0,3	15,3
<i>юридических лиц</i>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0	117,1
<i>физических лиц</i>	0,3	0,9	0,3	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,3	5,3
М2х	35,2		36,2		36,6		38,1		2,9	108,1
1. Наличные деньги (вне касс банков)	16,9	48,1	15,6	43,0	15,6	42,5	16,1	42,3	- 0,8	95,0
2. Депозиты до востребования	17,2	48,8	19,1	53,0	18,6	51,0	19,5	51,1	2,3	113,1
<i>юридических лиц</i>	16,0	45,5	17,8	49,4	17,3	47,3	17,7	46,4	1,7	110,4
<i>физических лиц</i>	1,2	3,3	1,3	3,6	1,3	3,7	1,8	4,6	0,6	150,9
3. Срочные депозиты	0,4	1,0	0,4	0,9	0,1	0,1	0,0	0,1	-0,3	15,3
<i>юридических лиц</i>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0	117,1
<i>физических лиц</i>	0,3	0,9	0,3	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,3	5,3
4. Операции с ценными бумагами	0,7	2,2	1,1	3,1	2,3	6,4	2,5	6,5	1,7	327,1
М3	96,7		90,3		90,6		89,0		-7,7	92,0
1. Наличные деньги (вне касс банков)	16,9	17,5	15,6	17,2	15,6	17,2	16,1	18,1	- 0,8	95,0
2. Депозиты до	17,2	17,8	19,1	21,2	18,6	20,6	19,5	21,9	2,3	113,1

востребования										
юридических лиц	16,0	16,6	17,8	19,8	17,3	19,1	17,7	19,9	1,7	110,4
физических лиц	1,2	1,2	1,3	1,4	1,3	1,5	1,8	2,0	0,6	150,9
3. Срочные депозиты	0,4	0,3	0,4	0,4	0,1	0,1	0,0	0,1	-0,3	15,3
юридических лиц	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	117,1
физических лиц	0,3	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,3	5,3
4. Операции с ценными бумагами	0,7	0,8	1,1	1,2	2,3	2,6	2,5	2,8	1,7	327,1
5. Депозиты до востребования в инвалюте	32,8	33,9	23,2	25,7	22,9	25,3	19,7	22,2	-13,1	60,1
юридических лиц	30,6	31,7	20,9	23,1	20,4	22,5	17,1	19,2	-13,5	55,9
физических лиц	2,2	2,3	2,3	2,6	2,5	2,8	2,6	2,9	0,4	117,5
6. Срочные депозиты в инвалюте	26,7	27,6	28,0	31,0	28,0	30,9	27,3	30,7	0,7	102,5
юридических лиц	4,9	5,1	4,2	4,7	3,9	4,3	3,1	3,5	-1,8	64,2
физических лиц	21,8	22,5	23,8	26,3	24,1	26,6	24,2	27,2	2,4	111,1
7. Аккредитивы в инвалюте	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	-
8. Ценные бумаги в инвалюте	2,0	2,1	2,9	3,2	3,0	3,3	3,8	4,3	1,8	193,5

Денежная база

	01.01.2000		01.02.2000		01.03.2000		10.03.2000		Изменение с начала года	
	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%
1. Наличные деньги (вне касс банков)	16,9	78,1	15,6	80,1	15,6	77,2	16,1	79,4	- 0,8	95,0
2. Средства в кассах банков	1,1	5,2	0,6	2,9	0,5	2,7	0,4	2,0	-0,7	35,8
3. Обязательные резервы	1,3	6,0	1,4	6,9	1,5	7,2	1,4	7,0	0,1	109,4
4. Корсчета КБ	2,3	10,7	2,0	10,1	2,6	12,9	2,3	11,5	0,0	101,3
ИТОГО	21,6	100	19,4	100	20,2	100	20,2	100	-1,5	93,5

ПРИЛОЖЕНИЕ

Методика составления консолидированного баланса банковской системы Приднестровской Молдавской Республики (по ф. 700)

	номера балансовых счетов
АКТИВЫ	
1.1. Денежные средства	Σ 1.1.1., 1.1.2., 1.1.3.
1.1.1. Наличные денежные средства	030 + 031 + 032 + 033 + 035 + 040 + 041 + (дебетовое сальдо – кредитовое сальдо)729 + 060 + 061 + 062
1.1.2. Фонды страхования и регулирования	814 + 816 + 066 + 068
1.1.3. Денежные средства на корсчетах	дебетовое сальдо 161 + дебетовое сальдо 163 + дебетовое сальдо 169 + 072 + 076
1.2. Вложения в ценные бумаги	191 + 192 + 063 + 064
1.3. Кредитные вложения	Σ 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4
1.3.1. Кредиты, предоставленные клиентам банков	355 + 477 + 613 + 653 + 654 + 658 + 764 + 770 + 777 + 779 + 097 + 099
1.3.2. Кредиты Правительству	805 + 094
1.3.3. Межбанковские кредиты	822 + дебетовое сальдо 095 + дебетовое сальдо 096
1.3.4. Кредиты просроченные, в том числе межбанковские	620 + 624 + 627 + 780 + 090 + 092
1.4. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и МБП	(920 + 921) – 015 + 923 + 924 + 925 + 931 + 937 + 940 + (942 – 012)
1.5. Прочие активы	025 + 042 + дебетовое сальдо 153 + 157 + ((181 + 182 + 184 + 185) – (171 + 172 + 173 + 174 + 175)) ¹ 625 + 626 + 628 + дебетовое сальдо 725 + 728 + (808 – 809) ² + дебетовое сальдо 890 + дебетовое сальдо 893 + дебетовое сальдо 902 + (дебетовое сальдо 904 – кредитовое сальдо 080) + дебетовое сальдо 907 + 825 + 930 + дебетовое сальдо 932 + 941 + дебетовое сальдо 081 + 083 + дебетовое сальдо 086 + дебетовое сальдо 087 + дебетовое сальдо 088 + 091 + 093 + 082
ВСЕГО АКТИВОВ	Σ 1.1., 1.2., 1.3., 1.4., 1.5.

ПАССИВЫ	
2.1. Рубли ПМР, выпущенные в обращение	026
2.2. Средства банков	Σ 2.2.1., 2.2.2., 2.2.3.
2.2.1. ФОР	815 + 067
2.2.2. ФОС	813 + 069
2.2.3. Средства на корсчетах	кредитовое сальдо 161 + кредитовое сальдо 163 + кредитовое сальдо 169 + 073 + 077
2.3. Средства клиентов на счетах и депозитах	120 + 130 + 141 + 142 + 144 + 145 + 345 + 467 + 603 + 643 + 644 + 690 + 695 + 700 + 711 + 714 + 720 + 722 + 723 + 807 + 905 + 070 + 071 + 074 + 075 + 078 + 079 + 730 + 737 + 712 + 713 + 715 + 716 + 731 + 732 + 738 + 739
2.4. Кредиты, полученные	823 + кредитовое сальдо 095 + кредитовое

¹ Если ((181 + 182 + 184) – (171 + 172 + 173 + 174 + 175)) > 0;

² Если (808 – 809) > 0.

	сальдо 096
2.5. Выпущенные банком долговые обязательства	190 + 065
2.6. Прочие обязательства	121 + кредитовое сальдо 153 + ((171 + 172 + 173 + 174 + 175) – (181 + 182 + 184 + 185)) ³ + 670 + кредитовое сальдо 890 + кредитовое сальдо 893 + кредитовое сальдо 725 + 786 + (809 – 808) ⁴ + кредитовое сальдо 902 + (кредитовое сальдо 904 – дебетовое сальдо 080) + кредитовое сальдо 907 + кредитовое сальдо 932 + 943 + кредитовое сальдо 081 + 084 + кредитовое сальдо 086 + кредитовое сальдо 087 + кредитовое сальдо 088 + кредитовое сальдо 098
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	Σ 2.1., 2.2., 2.3., 2.4., 2.5., 2.6.
ПАССИВЫ (СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ)	
2.7. Уставный капитал	010 + 017
2.8. Акции, выкупленные у акционеров банков	- 034
2.9. Другие фонды и резервы банков	011 + 016 + 018 + 945
2.10. Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	(кредитовое сальдо – дебетовое сальдо)980 – дебетовое сальдо 950 + 960 + (кредитовое сальдо – дебетовое сальдо)962 + 969 – дебетовое сальдо 970 – дебетовое сальдо 971 + (кредитовое сальдо – дебетовое сальдо)981 – дебетовое сальдо 951 – дебетовое сальдо 979
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛ)	Σ 2.7., 2.8., 2.9., 2.10.
ВСЕГО ПАССИВОВ	обязательства + собственные средства

Аналитические коэффициенты.

1. Оценка достаточности капитала.

Капитал банковской системы выполняет несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнедеятельности финансового сектора экономики.

Капитал служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем; обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банковской системы до привлечения достаточного количества депозитов; капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупок оборудования.

Коэффициент достаточности капитала показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банковской системы. Чем выше его доля, тем надёжнее и устойчивее работает банковская система.

$$K_{\text{дк}} = \frac{\text{Капитал (собственные средства банков)}}{\text{Всего пассивов}}$$

2. Оценка качества активов.

Оценка качества активов является вторым по важности показателем для определения степени надёжности банковской системы и эффективности её деятельности.

³ Если ((171 + 172 + 173 + 174 + 175) – (181 + 182 + 184)) > 0;

⁴ Если (809 – 808) > 0.

Уровень доходных активов показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Поскольку почти все доходные активы являются рисковыми, их чрезвычайно высокая доля повышает неустойчивость банковской системы и риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы банковской системы.

$$K_{\text{ДА}} = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Всего активов}}$$

Доходные активы включают статьи «Вложения в ценные бумаги» и «Кредитные вложения».

3. Оценка финансовой стабильности.

Коэффициент размещения средств определяет долю привлечённых ресурсов, направляемых в доходные (платные) операции.

$$K_{\text{РС}} = \frac{\text{Привлечённые средства}}{\text{Доходные активы}}$$

Привлечённые средства включают статьи «Средства банков», «Средства клиентов на счетах и депозитах», «Кредиты полученные», «Выпущенные банком долговые обязательства».

4. Оценка ликвидности.

Ликвидность оценивается способностью банковской системы своевременно выполнять требования о выплате по обязательствам и готовностью удовлетворять потребности обслуживаемых клиентов в кредите без потерь. Банковская система должна иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность, или иметь возможность увеличить свои фонды при любом требовании выполнить обязательства.

Коэффициент мгновенной ликвидности позволяет оценить долю обязательств банковской системы, которая может быть погашена по первому требованию за счёт ликвидных активов.

$$K_{\text{мл}} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Привлечённые средства}}$$

Коэффициент общей ликвидности характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банковской системы для достижения оптимальной ликвидности.

$$K_{\text{ол}} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Привлечённые средства}}$$

Ликвидные активы включают статьи «Денежные средства», «Вложения в ценные бумаги», «Кредитные вложения».

Коэффициент текущей ликвидности отражает долю высоколиквидных активов в суммарных активах банковской системы.

$$K_{\text{ол}} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Всего активов}}$$

5. Оценка рентабельности.

Доходность банковской системы – это суммарный положительный совокупный результат её работы во всех сферах хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счёт доходов банковской системы покрываются операционные и административно-управленческие расходы, формируется прибыль, увеличиваются собственные средства, развиваются пассивные и активные операции.

Коэффициент рентабельности активов позволяет определить уровень доходности всех активов.

$$K_{РА} = \frac{\text{Нераспределённая прибыль}}{\text{Всего активов}}$$

Коэффициент рентабельности уставного капитала предназначен для оценки нормы прибыли на уставный капитал, т. е. для определения эффективности использования собственных средств.

$$K_{РУК} = \frac{\text{Нераспределённая прибыль}}{\text{Уставный капитал}}$$

Коэффициент рентабельности доходных активов характеризует общую эффективность проводимых доходных операций.

$$K_{РДА} = \frac{\text{Доходы банковской системы}}{\text{Доходные активы}}$$

К доходам банковской системы относятся: операционные и разные доходы (сч. 960); курсовые разницы (сч. 962); штрафы, пени, неустойки полученные (сч. 969).

Коэффициент общей дееспособности позволяет оценить стабильность работы банковской системы.

$$K_{ОД} = \frac{\text{Расходы банковской системы}}{\text{Доходы банковской системы}}$$

К расходам банковской системы относятся: операционные и разные расходы (сч. 970); расходы на содержание аппарата управления (сч. 971); штрафы, пени, неустойки уплаченные (сч. 979); отрицательные курсовые разницы (сч. 962).

Вестник Приднестровского Республиканского Банка ПМР, №3 (10)'2000 (март)

Редакционный совет:

Председатель ПРБ
Э. А. Косовский,

Зам. Председателя ПРБ
Ю. М. Сафронов,

Нач. Управления методологии и регулирования денежного
Обращения
Ю. С. Твердохлеб,

Гл. специалист Отдела макроэкономического анализа
С. Н. Петренко.

Адрес редакции: ПМР, 3300, г. Тирасполь, ул. Пушкина, 18,
тел. (04233) 3-35-20, факс (04233) 5-03-42
e-mail: info@cbpmr.net

© Приднестровский Республиканский Банк, 2000 г.