

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I КВАРТАЛЕ 2017 ГОДА

*В отчётном периоде нестабильные социально-экономические условия продолжали формировать предпосылки ухудшения финансовых параметров деятельности банковской системы. Впервые за последние десять лет в ряду сопоставимых периодов совокупным итогом функционирования коммерческих банков стал убыток, допущенный вследствие формирования значительного резерва по кредитным рискам. Депозитный сегмент финансового рынка характеризовался расширением объёма средств, привлечённых как у физических лиц, так и у хозяйствующих субъектов, в совокупности на 6,4% до 2 276,8 млн руб. Что касается кредитной активности, то незначительный прирост задолженности юридических лиц (+1,8%) нивелировался снижением остатков на ссудных счетах населения (-2,7%). Показатели ликвидности банковской системы по итогам квартала оставались в пределах нормативных значений.*

### Капитал

По состоянию на 1 апреля 2017 года собственный капитал действующих коммерческих банков сложился на уровне 1 611,0 млн руб. (табл. 5), уступив значению начала года 3,6%, или 60,7 млн руб. По отношению к соответствующей дате прошлого года он увеличился на 31,0%, или на 381,5 млн руб. Данное снижение было обеспечено исключительно распределением прибыли и выплатой дивидендов, тогда как совокупный объём акционерного капитала сохранился на отметке 1 553,4 млн руб. Соответственно, вклад прибыли снизился практически вдвое, сложившись на уровне 3,6%<sup>11</sup> (7,1% – на 1 января 2017 года).

Таблица 5

Структура и динамика пассивов сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2017		на 01.04.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто <sup>12</sup>	6 382,8	100,0	6 660,0	100,0	277,2	104,3
1. Обязательства	4 711,0	73,8	5 049,0	75,8	338,0	107,2
2. Собственные средства	1 671,8	26,2	1 611,0	24,2	-60,7	96,4
из них:						
акционерный (уставный) капитал	1 553,4	24,3	1 553,4	23,3	0,0	100,0

Уровень концентрации банковского капитала также остался прежним (рис. 10).

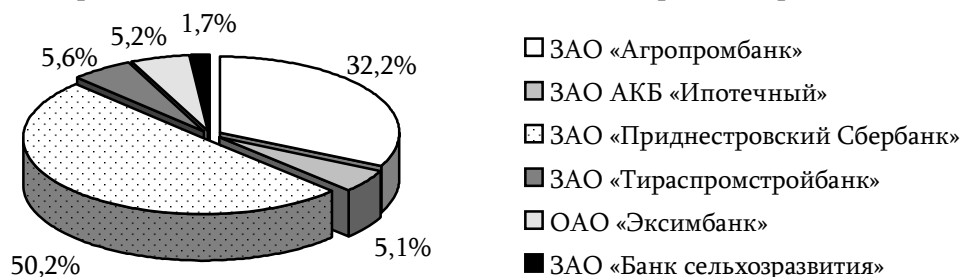


Рис. 10. Структура уставного капитала банковской системы  
в разрезе коммерческих банков на 1 апреля 2017 года

<sup>11</sup> (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

<sup>12</sup> валюта баланса действующих банков за минусом операций между головным банком и филиалами

## Банковский сектор

Сокращение собственных средств на фоне роста объёма совокупных обязательств обусловило снижение их удельного веса в валюте баланса-нетто на 2,0 п.п. до 24,2%. В результате степень покрытия обязательств капиталом уменьшилась с 35,5 до 31,9%. Уровень достаточности капитала в случае реализации кредитного риска<sup>13</sup> за I квартал 2017 года повысился на 19,5 п.п. до 78,6%, что обусловлено практически трёхкратным сокращением объёма просроченной задолженности по кредитам ввиду её реструктуризации при уменьшении капитала.

Коэффициент достаточности капитала<sup>14</sup> на 1 апреля составил 71,2%, что на 6,7 п.п. ниже показателя начала 2017 года и в 8,9 раза – выше минимально требуемой отметки. Коэффициент качества капитала<sup>15</sup> сложился на отметке 0,39 (-0,02 п.п.), превысив рекомендованное значение (0,25).

### Обязательства

Размер совокупных обязательств увеличился на 7,2% (+338,0 млн руб.), составив на 1 апреля 2017 года 5 049,0 млн руб., что соответствует  $\frac{3}{4}$  валюты баланса-нетто (табл. 6). По отношению к показателю на 1 апреля предыдущего года расширение составило 5,5%, или 264,7 млн руб. При этом обязательства в иностранной валюте расширились на 7,8%, в приднестровских рублях – на 6,5%. В результате степень валютизации привлечённых ресурсов сложилась на отметке 52,9% (+0,3 п.п.).

Таблица 6

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2017		на 01.04.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства	4 711,0	100,0	5 049,0	100,0	338,0	107,2
в том числе:						
- кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	809,3	17,2	809,2	16,0	-0,2	100,0
- средства кредитных организаций	90,6	1,9	90,2	1,8	-0,4	99,5
- средства юридических лиц	2 278,5	48,4	2 401,5	47,6	123,0	105,4
- средства физических лиц	1 313,3	27,9	1 396,5	27,7	83,2	106,3
- выпущенные долговые обязательства	61,6	1,3	60,8	1,2	-0,8	98,6
- прочие обязательства	157,6	3,3	290,8	5,8	133,2	184,5

Помесячная динамика совокупных обязательств банковского сектора демонстрировала повышательный характер, варьируя в диапазоне +1,6-3,2% (рис. 11).

Приток ресурсов в банковский сектор в отчётном периоде был обеспечен наращиванием операций юридических лиц. Так, остатки на их текущих счетах и срочных депозитах выросли на 123,0 млн руб. (+5,4%), составив 2 401,5 млн руб., или 47,6% совокупных обязательств. Ресурсы, привлечённые от физических лиц, продемонстрировали более умеренную динамику. Счета граждан пополнились на 83,2 млн руб. (+6,3%) до 1 396,5 млн руб., сформировав 27,7% совокупного показателя. В целом размер привлечённых средств нефинансового сектора составил 3 798,0 млн руб., расширившись на 5,7%. Следствием стало снижение коэффициента качества клиентской базы<sup>16</sup> с 76,2% до 75,2%. Коэффициент стабильности ресурсной базы<sup>17</sup> по отношению

<sup>13</sup> (капитал – просроченная ссудная задолженность + резерв по кредитным рискам) / активы, взвешенные по степени риска

<sup>14</sup> без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

<sup>15</sup> отношение собственного капитала к доходоприносящим активам

<sup>16</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

к уровню начала 2017 года повысился на 2,4 п.п. до 25,2%, при этом в процессе мобилизации средств снизилась роль обязательств, привлечённых на срок до 1 года (на 5,3 п.п. до 18,4%).

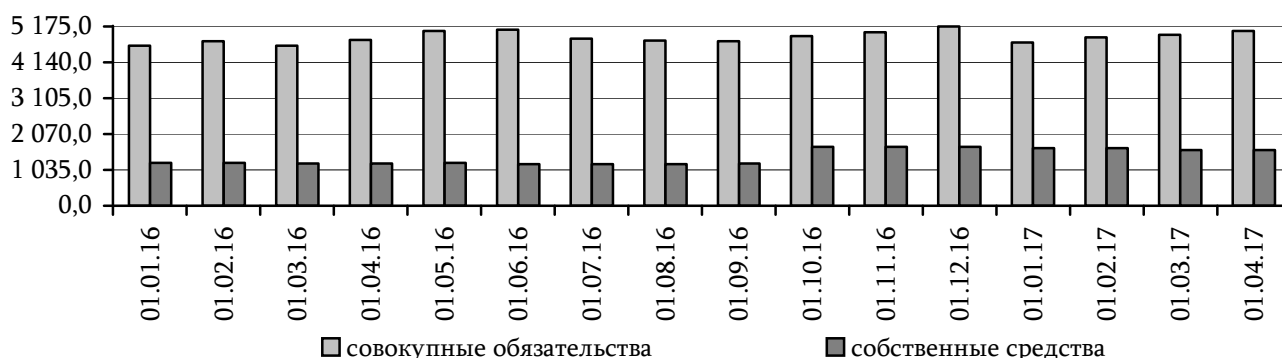


Рис. 11. Динамика совокупных обязательств и собственных средств банковского сектора в 2016 году и I квартале 2017 года, млн руб.

С точки зрения срочности значительным источником фондирования, с долевым представлением в пределах 45,1% (-0,3 п.п.) оставались срочные депозиты клиентов реального сектора и населения, совокупный объём которых на 01.04.2017 составил 2 276,8 млн руб., увеличившись на 6,4% (табл. 7). По отношению к показателю на 1 апреля предыдущего года расширение составило 2,1%, или 46,9 млн руб.

Таблица 7

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2017		на 01.04.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	2 138,9	100,0	2 276,8	100,0	137,8	106,4
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 166,8	54,6	1 244,3	54,7	77,5	106,6
- физических лиц	972,1	45,4	1 032,5	45,3	60,3	106,2
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	103,3	4,8	103,8	4,6	0,5	100,4
- в иностранной валюте	2 035,6	95,2	2 173,0	95,4	137,4	106,7
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	9,5	270,0	11,9	67,8	133,5
- среднесрочные	749,6	35,0	915,1	40,2	165,6	122,1
- долгосрочные	1 187,2	55,5	1 091,7	47,9	-95,5	92,0

По сравнению с показателем на 1 января 2017 года остатки средств юридических лиц, размещённых на платной основе в кредитных учреждениях, расширились на 77,5 млн руб., или 6,6%, до 1 244,3 млн руб. (с соответствующей датой прошлого года – на 83,5 млн руб., или на 7,2%). Изменение структуры депозитного портфеля в одном из банков республики повлекло трансформацию совокупного показателя: доля краткосрочных размещений увеличилась с 1,2% до 6,1%, среднесрочных – с 2,4% до 10,6%, долгосрочных, напротив, сократилась с 96,5% до 83,3%. В других коммерческих банках объём срочных депозитов хозяйствующих субъектов за отчётный период расширился на 1,6%, или 0,6 млн руб. Степень оседания средств юридических лиц на депозитных счетах составила 15,9%<sup>18</sup> (50,5% в I квартале 2016 года).

<sup>17</sup> доля долгосрочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

<sup>18</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступлений во вклады за отчётный период

На фоне расширения привлечённых средств предприятий и организаций реального сектора, в течение января-марта 2017 года отмечался устойчивый рост сбережений населения (рис. 12). Частные банковские вклады увеличились на 6,2% (+60,3 млн руб.) до 1 032,5 млн руб., что соответствует 20,4% ресурсов кредитных организаций (-0,2 п.п.). По отношению к показателю на 1 апреля предыдущего года отмечено сжатие, составившее 3,4%, или 36,6 млн руб. Необходимо отметить, что более высокая активность наблюдалась по валютным привлечениям, которые пополнились на 6,7%, или 59,8 млн руб., до 955,5 млн руб., тогда как остатки на рублёвых счетах практически не изменились (+0,7%, или +0,6 млн руб., до 77,0 млн руб.). Степень валютизации составила 92,5% (+0,4 п.п.). Уровень оседания средств населения на банковских вкладах соответствовал 26,4%, тогда как в начале 2016 года данный показатель был отрицательным: -21,1%.

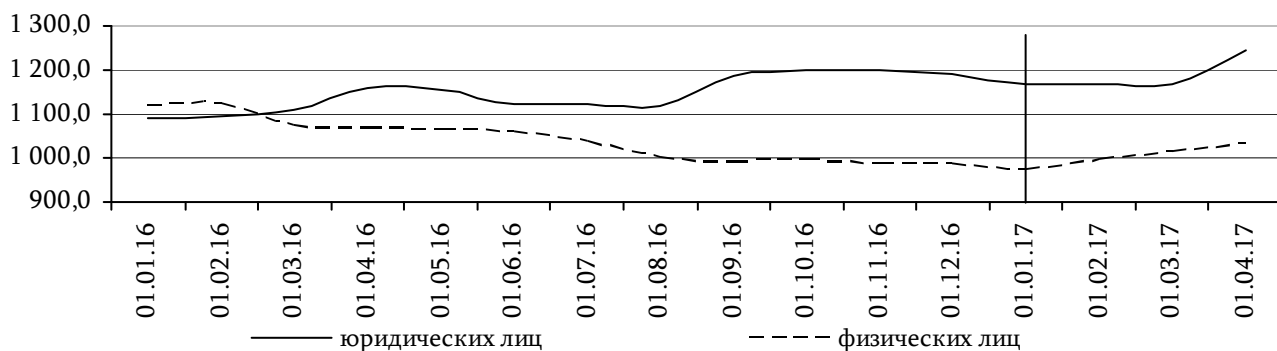


Рис. 12. Динамика срочных депозитов в 2016 году и I квартале 2017 года, млн руб.

Определяющее влияние на динамику розничной части депозитной базы оказало, прежде всего, наращивание среднесрочных размещений (+8,5%, или +61,4 млн руб., до 783,4 млн руб.), формирующих  $\frac{3}{4}$  розничных депозитов. Более умеренными темпами характеризовалось увеличение краткосрочных вкладов: их совокупный объём вырос на 2,8% (+5,3 млн руб.), составив на 1 апреля 193,8 млн руб., или 18,8% депозитов населения. На фоне зафиксированного изъятия средств с долгосрочных счетов (остатки сократились на 10,3%, или на 6,4 млн руб., до 55,3 млн руб.) на конец отчётного периода их удельный вес снизился на 0,9 п.п. до 5,4%.

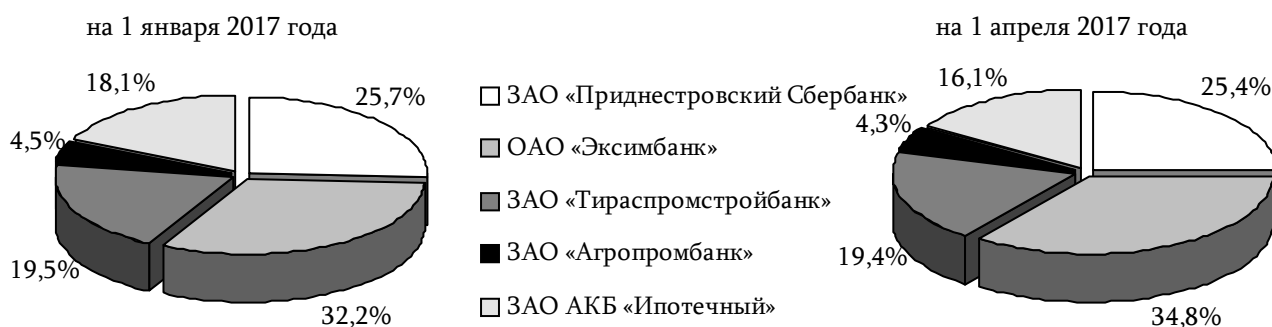


Рис. 13. Структура рынка частных вкладов

Рост остатков средств населения на срочных депозитах наблюдался в большинстве действующих коммерческих банков, однако наиболее заметным он был в ОАО «Эксимбанк» (+14,9%, или +46,7 млн руб.), занимающего лидирующие позиции в данном сегменте рынка. На 1 апреля 2017 года в нём была сконцентрирована треть (+2,6 п.п.) всего объёма депозитов физических лиц (рис. 13). На клиентов ЗАО «Приднестровский Сбербанк» пришлось порядка четверти розничных вкладов (-0,3 п.п.).

Около 29% ресурсной базы представлены онкольными обязательствами банков, что в абсолютном выражении соответствует 1 488,6 млн руб., или 104,6% значения начала 2017 года (+65,6 млн руб.). Из них 75,5% составляли счета и депозиты до востребования юридических лиц.

Объём средств, привлечённых на межбанковском рынке, практически не изменился и на 1 апреля составил 899,4 млн руб. (-0,1%), сформировав 17,8% ресурсов действующих банков (-1,3 п.п.).

В сфере операций с ценными бумагами наблюдалась понижающаяся динамика. В результате погашения объём долговых обязательств банков снизился на 1,4% до 60,8 млн руб.

**Активы**

Совокупная валюта баланса-нетто действующих коммерческих банков за первые три месяца 2017 года увеличилась на 277,2 млн руб. (+4,3%) и на 1 апреля 2017 года сложилась на уровне 6 660,0 млн руб. (табл. 8). По отношению к показателю на 1 апреля предыдущего года расширение составило 646,2 млн руб., или 10,7%. Опережающие темпы расширения операций в приднестровских рублях (+7,0%, или +244,5 млн руб.) по сравнению со скоростью прироста валютной составляющей (+1,1%, или +32,7 млн руб.) обусловили снижение степени валютизации банковских активов-нетто (-1,4 п.п. до 44,2%).

Таблица 8

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

	на 01.01.2017		на 01.04.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто	6 382,8	100,0	6 660,0	100,0	277,2	104,3
1. Денежные средства	554,7	8,7	362,4	5,4	-192,3	65,3
2. Корреспондентские счета	1 070,7	16,8	859,7	12,9	-211,0	80,3
3. Вложения в ценные бумаги	21,5	0,3	26,4	0,4	4,9	122,8
4. Чистая задолженность <sup>19</sup>	3 754,2	58,8	3 731,9	56,0	-22,3	99,4
Совокупная задолженность, всего	4 162,9	65,2	4 225,1	63,4	62,2	101,5
Резерв по рискам	-408,7	-6,4	-493,2	-7,4	-84,5	120,7
5. Имущество банков	333,0	5,2	342,1	5,1	9,1	102,7
6. Прочие активы	648,7	10,2	1 337,4	20,1	688,8	206,2

Определяющую роль в динамике активных операций банковской системы по итогам I квартала 2017 года сыграл ЗАО «Агропромбанк», показавший рост на 11,4%, или на 282,2 млн руб. На его долю пришлось 41,3% активов банковского сектора (рис. 14). Заметным ростом активов-нетто характеризовалась также деятельность ОАО «Эксимбанк» (+10,6%, или +81,9 млн руб.), что обусловило увеличение его доли в общей структуре на 0,7 п.п. до 12,8%. Практически не изменился объём валюты баланса ЗАО «Тираспромстройбанк» (+0,1%, или +0,9 млн руб.). Отрицательной была динамика активов ЗАО АКБ «Ипотечный» (-10,2%, или -62,3 млн руб.) и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (-1,4%, или -25,3 млн руб.).

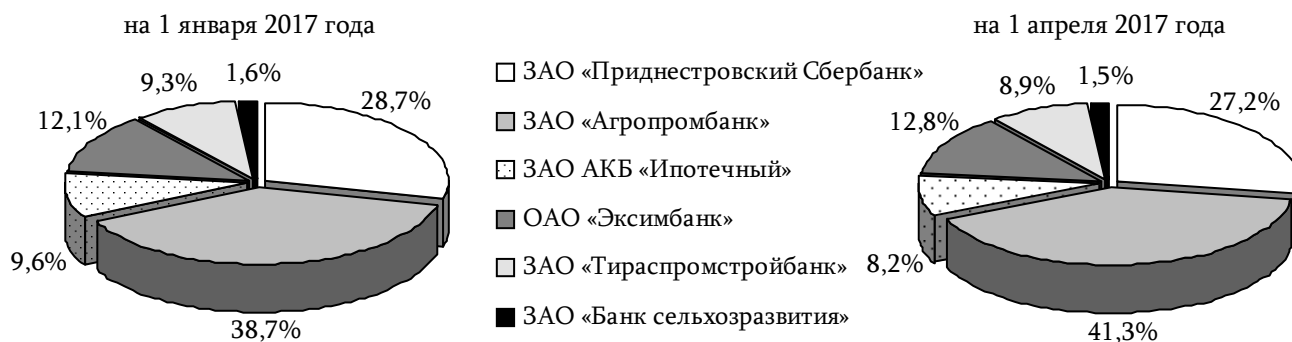


Рис. 14. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

<sup>19</sup> задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам – далее к табл. 9, 10, рис. 15, 16, 18

На кредитование корпоративных клиентов и населения банками были направлены 61,3% суммарных ресурсов-нетто банковской системы (-2,1 п.п.), что в абсолютном выражении соответствовало 4 083,1 млн руб., превысив значение на начало текущего года на 0,9%, или на 38,2 млн руб. (табл. 9), а по отношению к уровню на 1 апреля предыдущего года – на 6,2%, или на 239,4 млн руб.

Таблица 9

### Структура и динамика задолженности по кредитам нефинансового сектора

	на 01.01.2017		на 01.04.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам	4 044,9	100,0	4 083,1	100,0	38,2	100,9
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	3 292,2	81,4	3 351,1	82,1	58,8	101,8
- физических лиц	752,7	18,6	732,0	17,9	-20,6	97,3
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	2 157,9	53,3	2 179,0	53,4	21,2	101,0
- в иностранной валюте	1 887,0	46,7	1 904,1	46,6	17,0	100,9
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	568,7	14,1	583,8	14,3	15,0	102,6
- среднесрочные	839,3	20,7	1 396,2	34,2	556,9	166,4
- долгосрочные	1 826,4	45,2	1 794,3	43,9	-32,0	98,2
- просроченные	810,5	20,0	308,8	7,6	-501,7	38,1

Динамика кредитов нефинансовому сектору определялась расширением кредитования юридических лиц (рис. 15). По отношению к началу года их задолженность возросла на 1,8%, или на 58,8 млн руб., до 3 351,1 млн руб., что соответствует 82,1% (+0,7 п.п.) совокупного показателя. К показателю на 1 апреля предыдущего года она расширилась на 13,1%, или 388,8 млн руб.

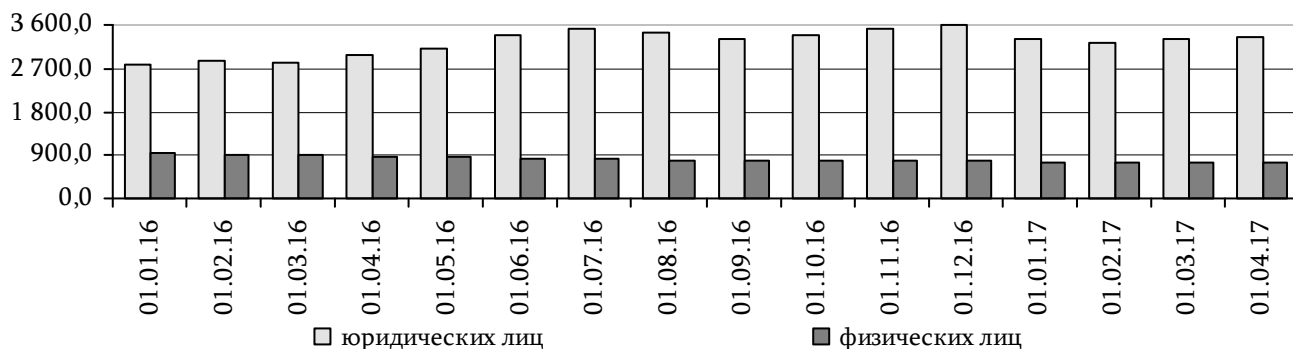
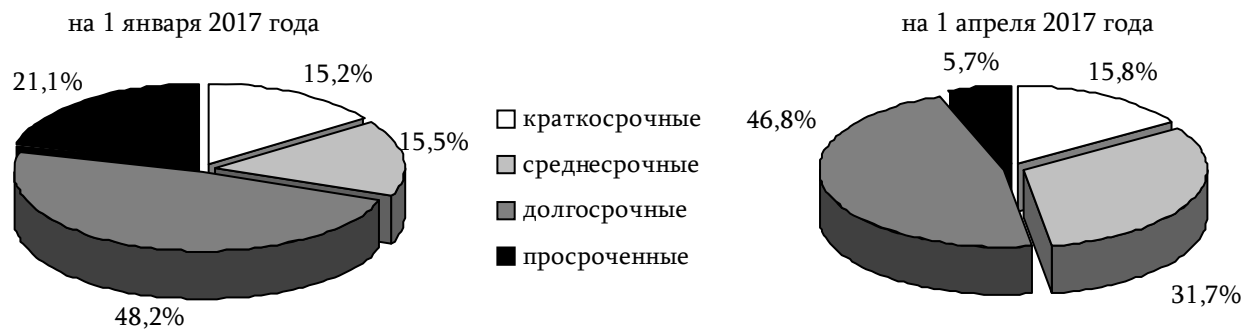


Рис. 15. Динамика задолженности по кредитам в 2016 году и I квартале 2017 года, млн руб.

В условиях повышенного спроса на валютные ресурсы, определяющее влияние на рост задолженности юридических лиц оказало расширение валютных кредитов (на 2,8%, или на 45,4 млн руб. в эквиваленте), в результате чего их доля возросла на 0,4 п.п. до 49,8% на 1 апреля 2017 года. Увеличение рублёвой задолженности было более умеренным – +0,8% (+13,5 млн руб.). Таким образом, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 0,99 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2017 года 1 : 0,97).

Необходимо отметить, что реструктуризация в начале года кредитного портфеля в части изменения сроков заимствований, связанная с кредитованием государственных и местных органов власти, повлекла трансформацию совокупного показателя в сторону увеличения среднесрочных кредитов (в 2,1 раза до 1 063,6 млн руб.) при сокращении просроченных ссуд (с 695,1 млн руб. до 189,4 млн руб.). Постоянным является спрос на краткосрочные кредиты: остатки на кредитных

счетах сроком погашения до 1 года приросли на 5,4%, или +27,1 млн руб., до 528,9 млн руб. По итогам квартала они сформировали 15,8% корпоративного кредитного портфеля (рис. 16).



**Рис. 16. Структура задолженности по корпоративным кредитам по срокам**

В отраслевом разрезе основной объём кредитных ресурсов был направлен в индустриальный комплекс (табл. 10). На его долю пришлось 42,9% совокупного показателя, или 1 439,0 млн руб. (+67,3 млн руб., или +4,9% к уровню на начало года). На 1 апреля 2017 года долг агрофирм составил 583,9 млн руб. (+3,7 млн руб., или +0,6%), что соответствует 17,4% общей задолженности реального сектора. Объём задолженности Правительства и бюджетных организаций по итогам отчётного периода сложился на уровне 535,5 млн руб., превысив значение начала 2017 года на 44,9 млн руб. (+9,2%), в основном вследствие наращивания краткосрочной задолженности для погашения кассовых разрывов бюджета. В то же время масштабы кредитования торгово-посреднической сети сократились на 55,0 млн руб., или на 8,7%, в результате остаток долга торговых организаций на конец отчётного периода сложился на отметке 576,4 млн руб., или 17,2% совокупного показателя. Ссудная задолженность строительных предприятий перед коммерческими банками уменьшилась на 4,1 млн руб. (-12,0%) до 30,1 млн руб.

**Таблица 10**

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

	на 01.01.2017		на 01.04.2017		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 292,2	100,0	3 351,1	100,0	58,9	101,8
в том числе:						
– промышленность	1 371,7	41,7	1 439,0	42,9	67,3	104,9
– АПК	580,2	17,6	583,9	17,4	3,7	100,6
– транспорт и связь	9,4	0,3	9,4	0,3	0,0	100,0
– строительство	34,2	1,0	30,1	0,9	-4,1	88,0
– торговля	631,4	19,2	576,4	17,2	-55,0	91,3
– правительство	490,6	14,9	535,5	16,0	44,9	109,2
– прочие	174,7	5,3	176,9	5,3	2,2	101,2

В сегменте потребительского кредитования сохранилась понижательная динамика. По итогам I квартала 2017 года объём выданных кредитов населению сократился на 2,7%, или на 20,6 млн руб., а по отношению к уровню на 1 апреля предыдущего года – на 17,0%. В абсолютном выражении совокупный размер розничного кредитного портфеля на 1 апреля 2017 года сложился на уровне 732,0 млн руб., что соответствует 17,9% кредитов нефинансовому сектору. Динамика задолженности населения обусловлена сокращением остатков по валютным заимствованиям (-10,8%, или -28,3 млн руб.) при незначительном росте задолженности по рублёвым кредитам (+1,6%, или +7,7 млн руб.). В результате степень валютизации потребительских ссуд снизилась на 2,8 п.п. до 32,0%.

Анализируя структуру розничного кредитного портфеля, следует отметить, что его отрицательная динамика является отражением сокращения как долгосрочного (-6,6%, или -15,9 млн руб., до 225,1 млн руб.), так и краткосрочного (-18,0%, или -12,0 млн руб., до 54,9 млн руб.) сегментов. По итогам отчетного периода они сформировали 30,7% и 7,5% потребительских ссуд соответственно. При этом задолженность по среднесрочным займам, занимающая доминирующее положение (45,4%, +1,6 п.п.), стала больше на 3,2 млн руб. (+1,0%), составив 332,7 млн руб. Повышательной динамикой характеризовалась и просроченная задолженность физических лиц: по отношению к началу текущего года она возросла на 4,0 млн руб. (+3,5%), сложившись на отметке 119,4 млн руб., что соответствует 16,3% совокупного объема.

Нисходящий тренд в сегменте кредитования населения наблюдался во всех действующих коммерческих банках, за исключением ЗАО «Агропромбанк» (+8,8%, или +19,8 млн руб.).

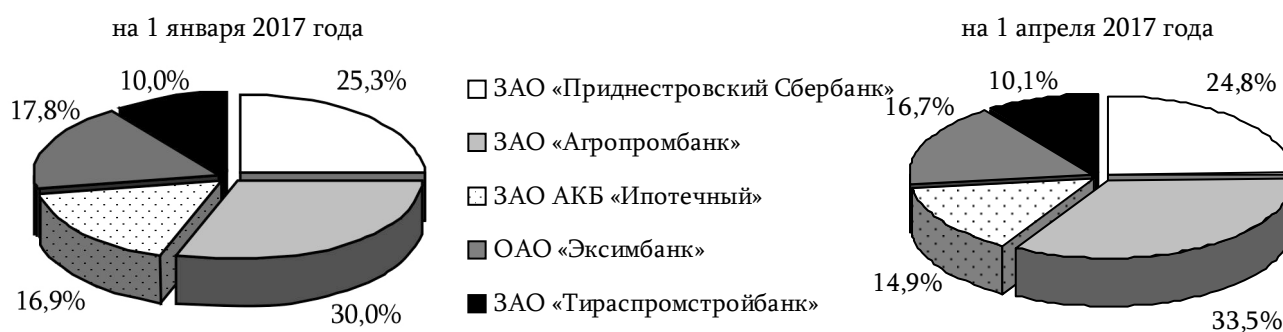


Рис. 17. Структура рынка потребительских кредитов

Качество кредитного портфеля банков несколько ухудшилось. Отмечено сокращение размера сомнительных займов (-298,0 млн руб.) при наращивании объема проблемных (+269,9 млн руб.) и безнадежных (+35,5 млн руб.) кредитов (рис. 18). При этом величина сформированного коммерческими банками резерва на возможные потери по кредитам составила 11,8% общего объема выданных займов и в абсолютном выражении на 01.04.2017 была равна 492,6 млн руб. (+20,7%).

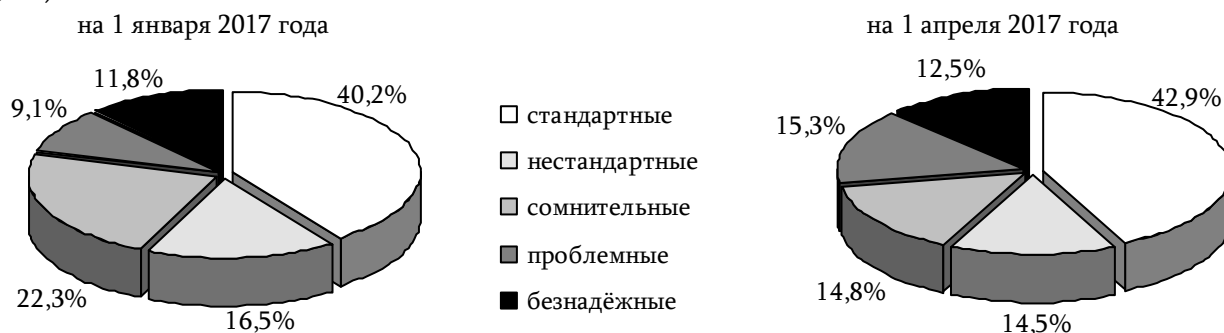


Рис. 18. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Ввиду реструктуризации задолженности по кредитам юридическим лицам, совокупный объем просроченной задолженности нефинансового сектора сократился с 810,5 млн руб. на начало текущего года до 308,8 млн руб. на 1 апреля. В результате интегрированный показатель качественных характеристик операций кредитования банков<sup>20</sup> увеличился на 12,4 п.п. до 92,4%.

В целом объем выданных кредитов нефинансовому сектору на 1 апреля 2017 года, составив 4 083,1 млн руб. (+0,9% к уровню начала года), превысил сумму средств на счетах юридических и физических лиц на 6,6%. В результате, коэффициент использования клиентской базы сложился на уровне 1,1, что теоретически соответствует диапазону, характерному для достаточно агрессивной кредитной политики (0,9-1,2). Это свидетельствует о том, что в процессе кредитования экономики

<sup>20</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

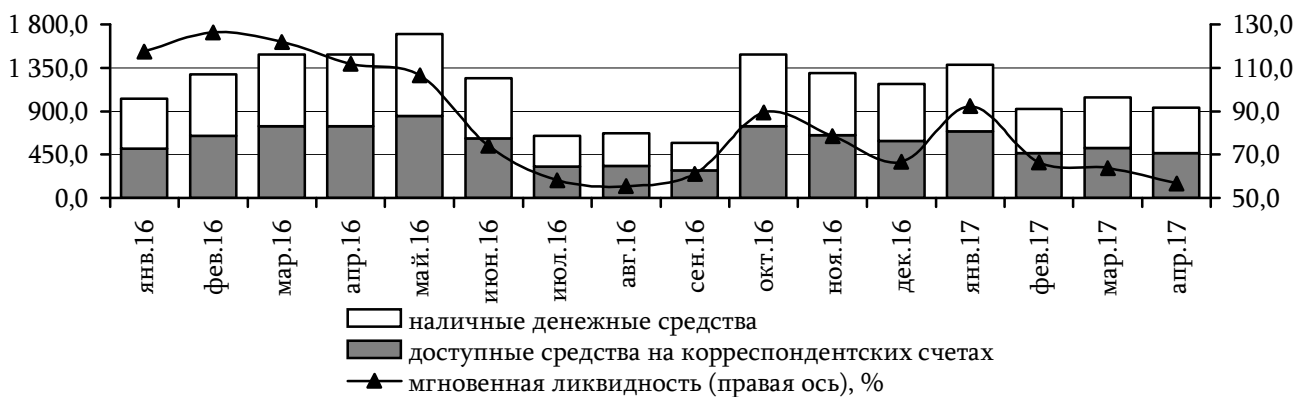


участвуют не только средства клиентов, но и ресурсы из других источников (межбанковские кредиты и депозиты и др.).

Объём размещений денежных средств на межбанковском рынке за первые три месяца текущего года увеличился на 20,4%, или на 24,0 млн руб., и на 1 апреля составил 142,0 млн руб., или 2,1% в активах-нетто банковского сектора (1,8% на 1 января 2017 года).

Незначительным ростом характеризовался объём активов банков, приносящих прямой доход (+1,6%), обусловленный стагнацией в розничном сегменте кредитного рынка. В результате удельный вес данных средств в валюте баланса сократился на 1,7 п.п. до 62,5%, что значительно ниже оптимальных значений (75-85%).

В отчётном периоде наблюдалось снижение показателей ликвидности кредитных учреждений. В первую очередь об этом свидетельствует сокращение (-19,7%, или -211,0 млн руб.) остатков средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, составив на конец отчётного периода 859,7 млн руб., или 12,9% совокупных активов (-3,9 п.п.). Основным фактором рассматриваемой динамики является значительное сокращение доступных средств на корреспондентских счетах в банках (-32,6%), объём которых сложился на уровне 466,7 млн руб. (рис. 19), что соответствует 7,0% валюты баланса-нетто. Последствия нашли отражение и в динамике сумм денежной наличности в кассах, остатки которых уменьшились на 192,3 млн руб. (-34,7%) до 362,4 млн руб.



**Рис. 19. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности (на первое число месяца), млн руб.**

Величина средств, депонированных в фондах обязательного резервирования и страхования, на фоне повышения ставок<sup>21</sup> и объёма привлечённых средств, расширилась на 3,9%, или на 14,9 млн руб., до 393,1 млн руб.

Совокупный объём ресурсов, направленных коммерческими банками на приобретение ценных бумаг, за первые три месяца 2017 год возрос на 22,8%, составив 26,4 млн руб., или 0,4% совокупных активов-нетто банковской системы.

**Финансовые результаты**

По итогам деятельности коммерческих банков республики в январе-марте 2017 года сформировался существенный убыток – 33,1 млн руб. (табл. 11, рис. 20), что обусловлено усугублением экономического кризиса. Соответственно относительные показатели эффективности банковской деятельности находились в плоскости отрицательных значений: рентабельность капитала (ROE) действующих кредитных организаций сложилась на уровне -7,7% против 2,3% годом ранее, рентабельность активов (ROA) – -2,0 против 0,5% соответственно.

<sup>21</sup> с 01.02.2017 норма обязательного резервирования увеличена с 14% до 15% от обязательств перед юридическими лицами в рублях ПМР; ставка страховых взносов – с 12% до 14% от обязательств перед физическими лицами в иностранной валюте

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	I квартал 2016 года, млн руб.	I квартал 2017 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	97,1	76,1	-21,0	78,4
из них:				
по кредитам юридическим лицам	53,8	43,9	-9,8	81,7
по кредитам физическим лицам	39,3	30,2	-9,1	76,8
Непроцентные доходы	66,2	156,5	90,3	236,6
из них:				
по операциям с иностранной валютой	38,4	127,0	88,6	330,6
комиссионные доходы	27,7	27,3	-0,4	98,4
Процентные расходы	44,4	33,3	-11,2	74,9
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	10,9	10,5	-0,4	96,2
по привлечённым средствам физических лиц	19,0	18,1	-0,8	95,6
Непроцентные расходы	9,0	93,8	84,8	1 041,0
из них:				
по операциям с иностранной валютой	8,3	92,7	84,4	1 121,1
Административные расходы	69,8	64,2	-5,7	91,9
Налоги и сборы	15,0	10,8	-4,2	72,0
Прибыль (+) / убыток (-)	7,7	-33,1	-40,8	-

В условиях ухудшения качества кредитного портфеля отмечено существенное превышение расходов на создание резервов на возможные потери над объёмом доходов от восстановления соответствующих резервов – на 63,0 млн руб. (14,1 млн руб. годом ранее), которое легло в основу отрицательного результата деятельности банковской системы в целом.

В то же время от основной деятельности банки получили доход в объёме 76,1 млн руб., что на 21,0 млн руб. (-21,6%) меньше базисного значения. Так, процентные доходы по кредитам юридическим лицам сократились на 9,8 млн руб. (-18,3%) до 43,9 млн руб. Вместе с тем затраты на обслуживание корпоративных счетов и депозитов снизились на 3,8%, или на 0,4 млн руб., до 10,5 млн руб. Таким образом, положительное сальдо по операциям с хозяйствующими субъектами уменьшилось на 9,4 млн руб. (-22,0%) до 33,4 млн руб.

Доходы от кредитования физических лиц сократились на 9,1 млн руб. (-23,2%) до 30,2 млн руб. В то же время объём расходов по счетам и депозитам населения, занимающим преобладающее положение в структуре процентных расходов (54,4%), снизился в меньшей степени (-4,4%, до 18,1 млн руб.). В итоге, банки получили чистый процентный доход от депозитно-кредитных операций с населением в размере 12,0 млн руб., что в 1,7 раза ниже базисного значения.

В целом процентные расходы в отчётном периоде сложились в объёме 33,3 млн руб., что на четверть, или на 11,2 млн руб., меньше, чем год назад. Таким образом, сформированный чистый процентный доход в размере 42,8 млн руб. уступил базисному уровню 18,7%, или 9,8 млн руб.

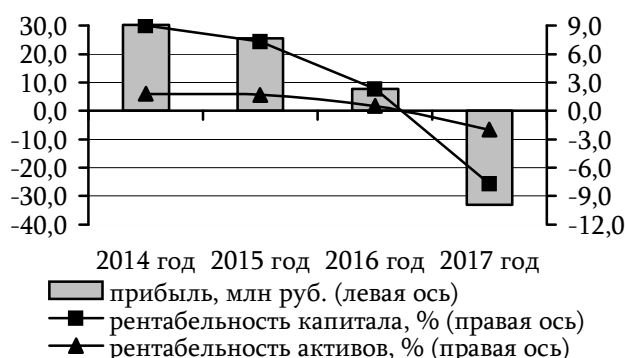


Рис. 20. Динамика прибыли и относительных показателей эффективности банковской деятельности в I квартале 2014-2017 гг.

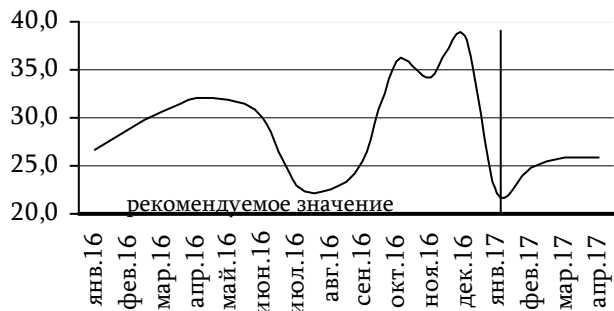
Сокращение процентных доходов на фоне относительной стабильности работающих активов (+1,1% к среднему уровню соответствующего показателя 2016 года) обусловило снижение спреда процентных доходов и расходов<sup>22</sup> на 1,1 пункта до 4,7 п.п.

Совершение конверсионных операций принесло банковской системе чистый доход в сумме 34,3 млн руб., что на 4,2 млн руб. больше, чем в I квартале 2016 года.

Сокращение фонда оплаты труда работников банковской системы обусловило снижение административных расходов на 5,7 млн руб. (-8,1%) до 64,2 млн руб.

**Ликвидность**

Показатели, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков<sup>23</sup>, по итогам I квартала 2017 года находились в пределах нормативных значений: мгновенной – 56,7%, текущей – 81,3% и долгосрочной – 64,1%.



**Рис. 21. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы (на первое число месяца), %**

Динамика общей ликвидности в течение первых трёх месяцев 2017 года была преимущественно повышательной (рис. 21), при этом её уровень сохранялся в пределах рекомендуемых норм, однако по сравнению с ситуацией в I квартале 2016 года находился в диапазоне более низких значений. По отношению к началу года данный показатель повысился на 3,8 п.п. и на 1 апреля 2017 года составил 25,8% (32,1% на 01.04.2016).

**Таблица 12**

**Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам**

	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2017	на 01.04.2017
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	5,0	5,3	2,5	-5,9
до 30 дней	3,0	7,1	8,5	12,8
от 31 до 90 дней	1,0	0,3	-3,9	0,6
от 91 до 180 дней	1,9	-0,5	0,1	0,5
от 181 дня до 1 года	4,8	2,0	-1,4	-1,5
от 1 года до 3 лет	4,6	0,6	5,2	8,8
свыше 3 лет	-10,2	-8,8	-8,3	-10,4
без срока	-12,8	-7,5	-11,0	-5,9
просроченные	2,8	1,6	8,4	0,9
Индекс перераспределения по срокам	23,1	16,9	24,7	23,7

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, о чём свидетельствует сводный индекс перераспределения ресурсов<sup>24</sup> (табл. 12). Вместе с тем сокращение показателя к предыдущей

<sup>22</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

<sup>23</sup> без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

<sup>24</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам; отрицательное сальдо показывает долю пассивов в валюте баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины, что несёт в себе риск потери части доходности.

отчётной дате означает, что ресурсы одной срочности в меньшей степени использовались для финансирования активов другой срочности, и соответственно, о снижении риска ликвидности.

Наибольший разрыв ликвидности по банковской системе сохраняется между активами и обязательствами, размещёнными/привлечёнными до 30 дней. Так, если на начало года данные средства были несбалансированны на 8,5% активов-нетто, то к концу марта разница между ними соответствовала уже 12,8% валюты баланса. Рост среднесрочной задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам на фоне более умеренного наращивания привлечённых ресурсов на соответствующий срок обусловил повышение сальдо требований и обязательств в данном диапазоне срочности до 8,8% активов-нетто (5,3% – на начало отчётного периода). Данные разрывы банки вынуждены покрывать преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (16,3% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины).