

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В I КВАРТАЛЕ 2022 ГОДА

Функционируя в условиях достаточно сложной общеэкономической ситуации, банковский сектор Приднестровья сохраняет стабильность. Ключевым источником подкрепления ресурсной базы выступил приток средств корпоративных клиентов, что способствовало поддержанию повышательной динамики кредитования нефинансового сектора. Все коммерческие банки выполняли нормативы достаточности капитала и ликвидности.

Капитал и обязательства банковского сектора

Размер совокупных обязательств коммерческих банков за январь-март 2022 года увеличился на 13,9% (+1 322,7 млн руб.), а без учёта переоценки счетов в иностранной валюте – на 2,4%. По отношению к показателю на 1 апреля предыдущего года номинальное увеличение составило 12,8%, или 1 227,2 млн руб. При этом основным фактором роста выступило расширение рублёвого эквивалента валютной составляющей (+28,0%, или +1 857,6 млн руб.), тогда как обязательства в приднестровских рублях сократились на 18,6% (-534,8 млн руб.). В результате степень валютизации привлечённых ресурсов повысилась на 8,6 п.п., до 78,4%. В целом по состоянию на 1 апреля 2022 года банками было привлечено средств на сумму 10 820,6 млн руб. (табл. 14), или 83,1% валюты баланса-нетто.

Таблица 14

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2022		на 01.04.2022		темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
Обязательства, всего	9 497,8	100,0	10 820,6	100,0	113,9
из них:					
- средства кредитных организаций	319,6	3,4	166,8	1,5	52,2
- средства физических и юридических лиц	8 610,5	90,7	8 734,2	80,7	101,4
- выпущенные долговые обязательства	10,5	0,1	18,6	0,2	177,0

Размер привлечённых средств юридических и физических лиц за первые три месяца 2022 года возрос на 123,6 млн руб., или на 1,4%, и на 1 апреля 2022 года составил 8 734,2 млн руб. Однако данный рост оказался ниже увеличения совокупных обязательств, что стало причиной сокращения коэффициента качества клиентской базы³⁴ с 90,7% до 80,7%.

Фактором, оказавшим понижающее влияние на динамику ресурсной базы, выступило двукратное сжатие межбанковских обязательств, которые на 1 апреля 2022 года сложились на уровне 166,8 млн руб., или 1,5% ресурсов банковской системы (-1,9 п.п.).

По итогам января-марта 2022 года отмечен рост привлечений путём выпуска ценных бумаг, которые преимущественно были номинированы в иностранной валюте. В результате сумма долговых обязательств банков возросла с 10,5 млн руб. до 18,6 млн руб., что соответствует 0,2% привлечённых средств.

Собственный капитал коммерческих банков, рассчитанный на основе нормативных требований Инструкции ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», по состоянию на 1 апреля 2022 года сложился на уровне 2 166,1 млн руб., превысив значение начала отчётного периода на 1,9%, или на 40,8 млн руб. Совокупный объём акционерного капитала банков на протяжении I квартала сохранялся на отметке 1 853,8 млн руб. Вклад прибыли в формирование совокупного капитала банковской системы повысился на 1,6 п.п. и составил 14,4%³⁵.

³⁴ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

³⁵ (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

Активы банковского сектора

За январь-март 2022 года совокупные активы банковского сектора возросли на 1 365,8 млн руб., или на 11,7% (в годовом выражении прирост составил 1 307,4 млн руб., или 11,2%). Без учёта влияния валютной переоценки данный показатель увеличился на 11,3%, сложившись на 1 апреля 2022 года на уровне 13 021,4 млн руб. (табл. 15). Этот прирост был полностью обеспечен расширением валютной части баланса на 1 864,8 млн руб. (+25,8%), до 9 095,4 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме повысилась на 7,8 п.п., составив 69,9%. В то же время рублёвая компонента сократилась на 498,9 млн руб. (-11,3%), до 3 925,9 млн руб.

Таблица 15

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2022		на 01.04.2022		темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
Валюта баланса-нетто, всего	11 655,5	100,0	13 021,4	100,0	111,7
из них:					
- денежные средства	1 050,1	9,0	750,8	5,8	71,5
- остатки на корреспондентских счетах	4 704,9	40,4	2 909,6	22,3	61,8
- вложения в ценные бумаги	359,2	3,1	359,2	2,8	100,0
- чистая задолженность по кредитам ³⁶	4 129,9	35,4	5 926,4	45,5	143,5
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 879,1	41,9	6 600,7	50,7	135,3
<i>резерв по рискам</i>	(749,3)	(15,4)	(674,2)	(10,2)	90,0
- имущество банков	267,1	2,3	264,6	2,0	99,1

По итогам I квартала 2022 года практически 2/3 объёма суммарных активов-нетто банковской системы сформировал ЗАО «Агропромбанк» (+9,1 п.п.). Удельный вес ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и ОАО «Эксимбанк» в общей структуре банковских активов снизился на 4,8 п.п., до 20,4%, и на 4,2 п.п., до 17,7% соответственно (рис. 35).

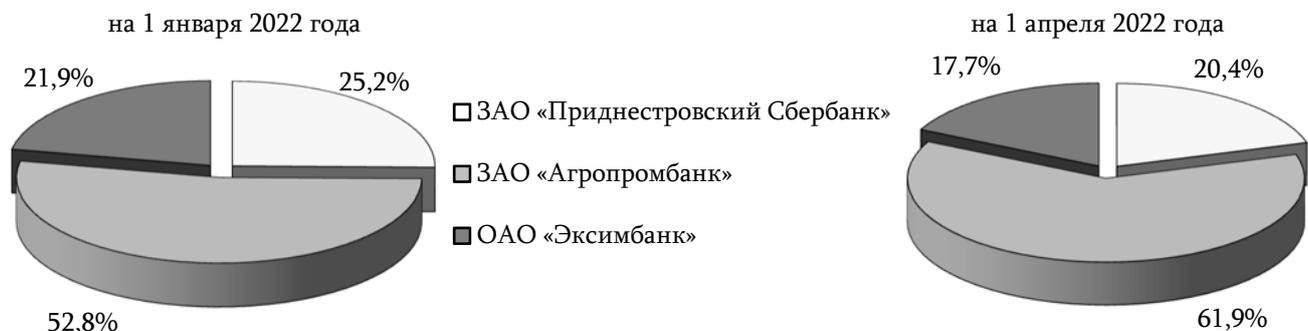


Рис. 35. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

В целом по банковской системе объём задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам всех категорий клиентов расширился на 1 721,5 млн руб. (+35,3%) и на 1 апреля сложился на отметке 6 600,7 млн руб. Основным фактором выступило увеличение объёма размещений денежных средств на межбанковском рынке – с 146,5 млн руб. на начало года до 1 702,3 млн руб. на конец марта, или 13,1% в активах-нетто банковского сектора (1,3% на 1 января 2022 года).

На кредитование нефинансового сектора банками было направлено 33,1% суммарных ресурсов

³⁶ задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам без учёта сумм требований кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – далее к табл. 16, 17, рис. 36, 37

(-2,4 п.п.). В абсолютном выражении на начало апреля текущего года сумма задолженности по кредитам субъектов реального сектора и населения сложилась на уровне 4 307,5 млн руб. (табл. 16), превысив значение на 1 января 2022 года на 4,1%. По отношению к соответствующему показателю предыдущего года отмечено увеличение на 8,3%, или на 329,3 млн руб.

Таблица 16

Структура и динамика задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора

	на 01.01.2022		на 01.04.2022		темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
Задолженность по кредитам, всего	4 139,8	100,0	4 307,5	100,0	104,1
в том числе (по заёмщикам):					
- юридических лиц	3 023,4	73,0	3 184,0	73,9	105,3
- физических лиц	1 116,3	27,0	1 123,6	26,1	100,6
в том числе (в разрезе валют):					
- в рублях ПМР	1 276,4	30,8	1 332,7	30,9	104,4
- в иностранной валюте	2 863,3	69,2	2 974,8	69,1	103,9
в том числе (по срочности):					
- краткосрочные	365,2	8,8	396,9	9,2	108,7
- среднесрочные	1 307,1	31,6	1 382,9	32,1	105,8
- долгосрочные	2 349,2	56,7	2 409,1	55,9	102,6
- просроченные	118,3	2,9	118,6	2,8	100,2

Ссудная задолженность юридических лиц характеризовалась ростом на 5,3%, или на 160,5 млн руб., до 3 184,0 млн руб. (рис. 36), что соответствует 73,9% (+0,9 п.п.) кредитных вложений в нефинансовый сектор экономики.

В I квартале 2022 года рублёвые кредиты хозяйствующих субъектов расширились на 10,9%, или на 40,9 млн руб., до 416,7 млн руб. Величина валютных ссуд возросла на 4,5%, или на 119,7 млн руб. в эквиваленте, до 2 767,3 млн руб., в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов сократилась на

0,7 п.п., до 86,9%. Таким образом, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 6,64 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2022 года 1 : 7,04).

Основными заёмщиками банков выступают крупные организации, на долю которых приходится $\frac{2}{3}$ корпоративной ссудной задолженности. В первые три месяца 2022 года объём обязательств этой клиентской группы возрос на 67,8 млн руб., или на 3,3%, до 2 130,7 млн руб. Благодаря государственной поддержке, а также эффекту «низкой базы» более быстрыми темпами (109,7%) наращивался кредитный портфель субъектов малого бизнеса. В абсолютном выражении он увеличился на 92,7 млн руб., до 1 053,2 млн руб.

В разрезе сроков наибольшими темпами возросла задолженность корпоративных клиентов по кредитам со сроком погашения до 1 года (+11,2%, или +25,8 млн руб.), определив 0,9 п.п. увеличения совокупного показателя. По состоянию на 1 апреля 2022 года остатки краткосрочной задолженности составили 257,2 млн руб., а их удельный вес – 8,1% против 7,7% на начало отчётного года (рис. 37).



Рис. 36. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

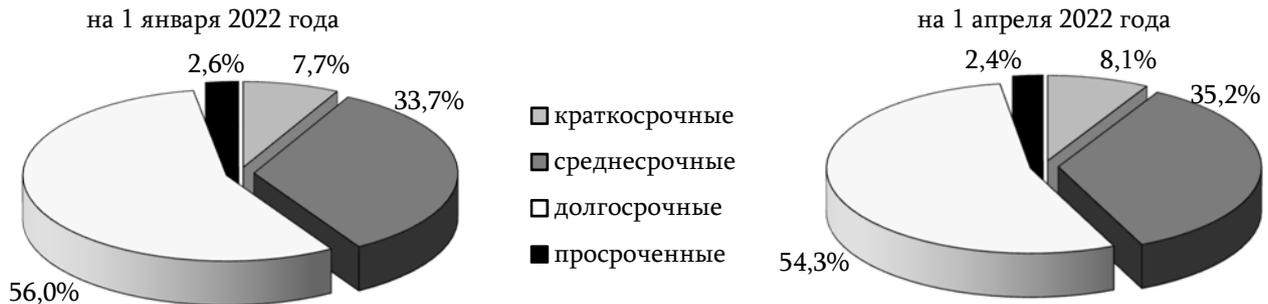


Рис. 37. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В то же время основной вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (3,4 п.п.), обеспечил среднесрочный сегмент корпоративного кредитования. Остаток задолженности по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3 лет, увеличился на 9,9% (+101,3 млн руб.) и сложился на уровне 1 121,5 млн руб., или 35,2% корпоративных кредитов (+1,5 п.п.). Долгосрочный сегмент кредитного портфеля расширился на 2,1% (+36,0 млн руб.). По итогам рассматриваемого периода он достиг 1 729,1 млн руб., сохранив доминирующую позицию в совокупном показателе (54,3%, -1,7 п.п.). Вклад в динамику величины задолженности юридических лиц составил 1,2 п.п.

В составе кредитных вложений по секторам экономики определяющее влияние (+10,9 п.п.) оказала задолженность торгово-посреднических фирм, которая увеличилась по сравнению с началом 2022 года на 330,1 млн руб. (+31,8%), составив 1 366,7 млн руб. (табл. 17). Данный рост обеспечил укрепление лидирующих позиций торговли в совокупном показателе на 8,6 п.п., до 42,9%. В то же время заимствования аграрного сектора, занимающие второе место (35,6%), сократились на 13,3 млн руб. (-1,2%), до 1 134,2 млн руб. Снижение задолженности по кредитам предприятий промышленного сектора (-24,8%, или -136,2 млн руб.) также оказало сдерживающее влияние на динамику совокупного портфеля (вклад -4,5 п.п.). Остатки на счетах по учёту ссудной задолженности предприятий индустрии на 1 апреля 2022 года составили 413,1 млн руб., или 13,0% в структуре корпоративного кредитного портфеля (-5,2 п.п.). Сумма кредитования строительных и транспортных организаций, а также компаний связи сократилась на 19,1%, до 13,7 млн руб., составив 0,5% совокупного показателя.

Таблица 17

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2022		на 01.04.2022		темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
Задолженность по кредитам, всего	3 023,4	100,0	3 184,0	100,0	105,3
в том числе:					
- промышленность	549,4	18,2	413,1	13,0	75,2
- АПК	1 147,5	38,0	1 134,2	35,6	98,8
- транспорт и связь	5,9	0,2	2,0	0,1	34,0
- строительство	11,2	0,4	11,7	0,4	104,1
- торговля	1 036,6	34,3	1 366,7	42,9	131,8
- прочие	272,9	9,0	256,2	8,0	93,9

На фоне роста ёмкости корпоративного сегмента рынка заёмных ресурсов, сектор потребительского кредитования расширился менее значительно (+0,6%, или +7,2 млн руб.). Задолженность населения составила на 1 апреля 2022 года 1 123,6 млн руб., что соответствует 26,1% в структуре кредитов нефинансовому сектору. Средняя долговая нагрузка на заёмщиков - физических лиц, рассчитываемая как процентное отношение обязательных платежей по кредитам

к располагаемому доходу заёмщика, сохранилась в диапазоне рекомендуемых центральным банком значений (до 30%), составив порядка 21%.

В разрезе валют динамика задолженности населения по кредитам обусловлена расширением остатков по рублёвым заимствованиям (+1,7%, или +15,4 млн руб.), тогда как задолженность по валютным кредитам сократилась (-3,8%, или -8,2 млн руб.), что обеспечило снижение степени валютизации потребительских ссуд на 0,8 п.п., до 18,5%.

Драйвером кредитного процесса продолжает оставаться долгосрочное кредитование. Задолженность населения по кредитам со сроком погашения свыше 3-х лет в целом за первые три месяца 2022 года увеличилась на 23,9 млн руб. (+3,6%), до 680,1 млн руб., в результате чего её доля в совокупном объёме розничных кредитов расширилась на 1,7 п.п., до 60,5%. При этом данный рост был поддержан в том числе и действием льготного кредитования на покупку жилья. Так, задолженность по жилищным кредитам, занимающая 21,6% долгосрочного сегмента, за рассматриваемый период увеличилась на 2,3 млн руб. (+1,6%) и по состоянию на 1 апреля 2022 года сложилась в сумме 146,7 млн руб.

Обязательства по краткосрочным заимствованиям возросли на 5,9 млн руб. (+4,4%), составив 139,7 млн руб., или 12,4% розничного кредитного портфеля (+0,4 п.п.). Данное изменение обусловлено активным развитием сегмента кредитов овердрафт (+11,5 млн руб.) на фоне сокращения задолженности на срок от одного месяца до года (-6,0 млн руб.).

Понижительную динамику демонстрировали среднесрочные заимствования: по отношению к уровню начала отчётного периода они сократились на 8,9%, или на 25,5 млн руб., сложившись в объёме 261,4 млн руб., или 23,3% розничного кредитного портфеля (-2,4 п.п.).

Больше половины операций потребительского кредитования были осуществлены в ЗАО «Агропромбанк» (53,6%, +1,4 п.п., рис. 38). Присутствие ОАО «Эксимбанк» и ЗАО «Приднестровский Сбербанк» в розничном секторе кредитного рынка сократилось на 0,4 п.п., до 28,4%, и на 1,0 п.п., до 18,0% соответственно.

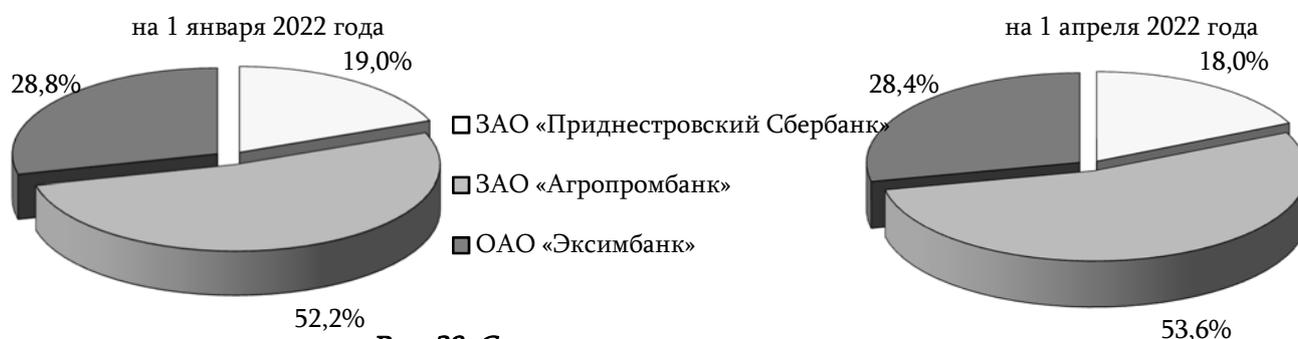


Рис. 38. Структура рынка розничных кредитов

Просроченная задолженность клиентов изменилась незначительно (+0,2%, или +0,3 млн руб.), составив на 1 апреля 2022 года 118,6 млн руб., что соответствует 2,8% совокупных кредитов и займов нефинансового сектора (2,9% на 1 января 2022 года). В то же время её компоненты демонстрировали разнонаправленную динамику. Так, остаток не погашенных в срок обязательств юридических лиц сократился на 3,3% (-2,6 млн руб.), до 76,1 млн руб., или 2,4% в структуре корпоративных кредитов. Сумма не погашенных в срок кредитов физическими лицами, напротив, возросла на 7,3% (+2,9 млн руб.), до 42,4 млн руб., без учёта которой величина «чистой» задолженности физических лиц за анализируемый год возросла на 4,4 млн руб. (+0,4%). Доля просроченных кредитов в розничном кредитном портфеле на 1 апреля 2022 года повысилась на 0,3 п.п., до 3,8%. В результате интегрированный показатель³⁷ качественных характеристик операций кредитования составил 97,2% (+0,1 п.п. к значению на 1 января 2022 года).

³⁷ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

Следует также отметить, что в условиях всеобщей геополитической напряжённости с целью минимизации рисков и сохранения необходимого уровня ликвидности коммерческие банки предельно консервативно подходят к выдаче кредитов. По состоянию на 1 апреля 2022 года совокупный объём средств клиентов³⁸ банков практически вдвое превышает портфель кредитов нефинансовому сектору.



Рис. 39. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Качественный состав задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался ростом стандартных ссуд (+2 030,7 млн руб.), а также сомнительных займов (+421,8 млн руб.), обусловившим увеличение их удельного веса в совокупном показателе на 13,9 п.п. (до 58,2%) и на 0,2 п.п. (до 19,0%) соответственно (рис. 39). По сравнению с ситуацией в начале января, по итогам марта наблюдалось сокращение остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (-139,5 млн руб.), безнадёжных (-115,4 млн руб.) и сомнительных (-50,8 млн руб.) кредитов, в результате чего их долевое представление снизилось на 7,4 п.п. (до 12,8%), 3,9 п.п. (до 4,9%) и 2,8 п.п. (до 5,0%) соответственно. Данный факт определил уменьшение объёма резервов на возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2022 года он сократился на 10,0% и сложился на отметке 674,2 млн руб., составив 10,2% общего объёма выданных займов (-5,2 п.п.).



Рис. 40. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

На фоне расширения совокупной ссудной задолженности, в частности межбанковских размещений, наблюдалось сокращение свободной ликвидности. Остатки средств на корреспондентских счетах в других банках сократились в 1,6 раза (-1 795,3 млн руб.) и на 1 апреля 2022 года составили 2 909,6 млн руб., или 22,3% совокупных активов. Из них на корреспондентских счетах в ПРБ было размещено 2 071,1 млн руб. Неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года возросли на 9,1%

³⁸ физических и юридических лиц

(+84,5 млн руб.), до 1 014,8 млн руб. Сумма средств, размещённых на корсчетах в других коммерческих банках, уменьшилась в 2,4 раза (-1 151,5 млн руб.), до 838,5 млн руб.

Сумма наличных денежных средств в кассах за отчётный период уменьшилась на 28,5% (-299,3 млн руб.), до 750,8 млн руб. (рис. 40), ввиду их отгрузки в центральный банк для пополнения корреспондентских счетов. Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая сократилась с 101,9% на начало января до 76,6% по итогам марта, что в 3,8 раза выше нормативного значения (min 20%).

При этом доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса увеличилась на 8,6 п.п., до 53,2% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Финансовые результаты деятельности банковского сектора

По итогам января-марта 2022 года коммерческие банки республики получили чистый процентный доход на 28,1 млн руб. (+49,6%) больше, чем в сопоставимом периоде предыдущего года, что в абсолютном выражении соответствует 84,8 млн руб. Это обусловлено увеличением процентных доходов на 17,6 млн руб. (+15,5%), до 131,41 млн руб., при сокращении процентных расходов на 10,4 млн руб. (-18,3%), до 46,7 млн руб.

В результате повысилась рентабельность процентных операций коммерческих банков, о чём свидетельствует динамика спреда процентных доходов и расходов³⁹. По итогам января-марта 2022 года он увеличился на 1,3 пункта, до 7,8.

Чистый непроцентный доход составил 92,8 млн руб., что на 26,6%, или на 19,5 млн руб., больше, чем год назад. В общей сумме расходов банков на административные пришлось 79,7 млн руб. (+2,7%).

Результаты деятельности коммерческих банков республики в I квартале 2022 года характеризовались формированием чистой прибыли в сумме 51,3 млн руб., что в 1,7 раза больше сопоставимого показателя предыдущего года. Рентабельность капитала (ROE) кредитных организаций возросла с 5,7% в январе-марте 2021 года до 9,4% в отчётном периоде. Увеличилась также и рентабельность активов (ROA) – на 0,7 п.п., до 1,7%.

Ликвидность банковского сектора

Показатели, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков, находились в установленных пределах: мгновенная – 76,6% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 77,9% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 72,9% (max 120%), значительно превышая нормативные значения.

Существующая с точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств несбалансированность проводимых операций по срокам, заметно усилилась. Об этом свидетельствует динамика сводного индекса перераспределения ресурсов⁴⁰ (табл. 18). На 1 апреля 2022 года он составил 28,2%, что на 13,9 п.п. выше показателя на начало отчётного периода, на 13,1 п.п. – значения на 1 апреля 2021 года.

Основная причина усиления несбалансированности проводимых операций в наращивании активов. Так, на срок до 30 дней банками было предоставлено средств на 21,5% валюты баланса больше, чем привлечено (7,0% на начало января).

В рамках выполнения функций перераспределения финансовых средств сложившиеся разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов «до востребования»,

³⁹ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

⁴⁰ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

которые существенно возросли вследствие активного притока средств на текущие счета клиентов. Превышение обязательств данной срочности над соответствующими активами составило 20,3% величины баланса против 0,5% в начале рассматриваемого квартала.

Таблица 18

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2022	на 01.04.2022
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	1,7	2,0	0,5	-20,3
до 30 дней	5,2	6,6	7,0	21,5
от 31 до 90 дней	-0,8	-0,6	-4,0	-0,8
от 91 до 180 дней	-0,5	-2,4	-0,7	-1,0
от 181 дня до 1 года	-0,3	2,6	-7,6	-4,9
от 1 года до 3 лет	-7,0	-9,0	-1,3	1,2
свыше 3 лет	5,8	3,8	6,7	5,6
без срока	-4,2	-3,1	-0,7	-1,3
просроченные	0,2	0,2	0,1	0,0
Индекс перераспределения по срокам	12,8	15,1	14,3	28,2

Расширение активов сроком от одного года до трёх лет при сокращении привлечённых средств соответствующей длины явилось дополнительным фактором изменения сводного индекса перераспределения ресурсов. На этот срок банками было предоставлено средств на 1,2% валюты баланса больше, чем привлечено, тогда как на начало отчётного периода ситуация была обратной (-1,3% валюты баланса). Дисбаланс долгосрочных средств составил 5,6% валюты баланса, что ниже показателя на 1 января 2022 года (6,7%).

В активы с более длинным сроком банки вынуждены были размещать пассивы со сроком от одного месяца до одного года (6,7% величины баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины), а также покрывать разрывы собственными средствами (1,3% валюты баланса).