

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2019 ГОДА

В отчётном периоде функционирование коммерческих банков характеризовалось положительной динамикой привлечённых средств (+12,2%, или +763,0 млн руб.) как от субъектов реального сектора, так и населения. Расширение кредитного портфеля нефинансового сектора в структуре активных операций было более умеренным (+9,8%, или +356,4 млн руб.). Рост розничного сегмента кредитного рынка стимулировался реализацией президентской программы по достройке жилья, а также активизацией коммерческих банков по кредитованию населения под залог недвижимости. Финансовая сторона деятельности банков характеризовалась ростом чистой прибыли от депозитно-кредитных операций. Уровень банковской ликвидности достаточно высок, однако наблюдается дисбаланс проводимых операций с точки зрения валютного соотношения привлекаемых и размещаемых средств, что является объективным ограничителем наращивания кредитной активности.

Капитал и обязательства

В январе-сентябре 2019 года наблюдалось укрепление ресурсной базы банковского сектора республики (табл. 12). При этом более быстрыми темпами расширялись обязательства в приднестровских рублях (+15,7%, до 1 865,5 млн руб.). Прирост средств в иностранной валюте составил 9,2% (до 5 829,1 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы сократилась на 1,0 п.п., до 75,8%. В целом размер совокупных обязательств увеличился на 10,7% (+742,3 млн руб.), составив на 1 октября 2019 года 7 694,7 млн руб., что соответствует 82,1% валюты баланса-нетто (+0,5 п.п.).

Таблица 12

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.10.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	6 952,4	100,0	7 694,7	100,0	742,3	110,7
из них:						
- средства кредитных организаций	54,4	0,8	1,7	0,0	-52,6	3,2
- средства юридических лиц	3 697,4	53,2	4 224,9	54,9	527,5	114,3
- средства физических лиц	2 547,9	36,6	2 783,4	36,2	235,5	109,2
- выпущенные долговые обязательства	39,6	0,6	49,8	0,6	10,2	125,9

Наибольший приток ресурсов в банковский сектор в отчётном периоде был обеспечен наращиванием операций корпоративных клиентов. По итогам девяти месяцев 2019 года остатки средств на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц выросли на 527,5 млн руб. (+14,3%), составив 4 224,9 млн руб. (рис. 31). В результате ими была сформирована основная часть ресурсной базы банков – 54,9% (+1,7 п.п.). Средства, привлечённые от граждан, продемонстрировали более умеренную динамику (+9,2%, или 235,5 млн руб., до 2 783,4 млн руб.), что привело к сокращению их доли в составе совокупных обязательств на 0,4 п.п., до 36,2%. Таким образом, расширение объёма привлечённых средств нефинансового сектора несколько улучшило качество ресурсной базы³³ – коэффициент клиентской базы возрос на 1,3 п.п., до 91,1%. Показатель

³³ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

Банковский сектор

стабильности ресурсной базы³⁴ по отношению к уровню на начало 2019 года повысился на 0,8 п.п., до 60,2%, что обусловлено расширением доли срочных депозитов, поддерживающих ликвидность баланса.

Объём срочных депозитов хозяйствующих субъектов и населения, оставаясь основным источником фондирования, увеличился на 14,4% и на 01.10.2019 составил 4 006,2 млн руб., что соответствует 52,1% привлечённых ресурсов (+1,7 п.п.). Более активный рост рублёвой части показателя (в 1,5 раза) при расширении валютных накоплений на 12,9% обусловил незначительное снижение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств – на 1,3 п.п., до 94,5% (табл. 13).

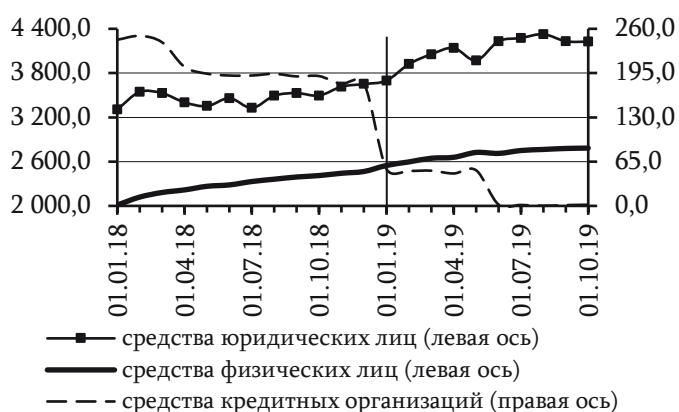


Рис. 31. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

Таблица 13

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2019		на 01.10.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	3 502,4	100,0	4 006,2	100,0	503,7	114,4
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	1 624,1	46,4	1 998,1	49,9	373,9	123,0
- физических лиц	1 878,3	53,6	2 008,1	50,1	129,8	106,9
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	147,7	4,2	219,7	5,5	72,0	148,7
- в иностранной валюте	3 354,7	95,8	3 786,5	94,5	431,8	112,9
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	636,7	18,2	664,9	16,6	28,1	104,4
- среднесрочные	1 169,5	33,4	1 290,6	32,2	121,0	110,4
- долгосрочные	1 696,2	48,4	2 050,8	51,2	354,6	120,9

Основным источником пополнения срочных банковских ресурсов в отчётном периоде выступил приток средств на депозиты юридических лиц (преимущественно на срок свыше трёх лет) в сентябре, носивший разовый характер (рис. 32) – счета были пополнены на 316,6 млн руб. (+18,8%), тогда как в течение предыдущих восьми месяцев они демонстрировали достаточно умеренную динамику (+57,3 млн руб., или +3,5%). Таким образом, на 1 октября срочные депозиты корпоративных клиентов составили 1 998,1 млн руб., превысив показатель начала 2019 года на 373,9 млн руб., или на 23,0%. В целом за январь-сентябрь текущего года на

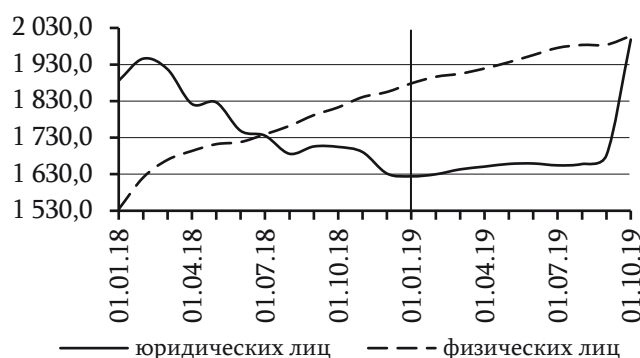


Рис. 32. Динамика срочных депозитов, млн руб.

³⁴ доля срочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

деPOSITНЫХ счетов осело 93,9% поступлений³⁵, тогда как годом ранее хозяйствующими субъектами было изъято в 2,3 раза больше объема размещений.

В то же время степень оседания средств населения на депозитных счетах сократилась до 10,8% (21,4% годом ранее). Тем не менее они по-прежнему являются наиболее стабильным источником фондирования банковского сектора. С начала 2019 года остатки по срочным вкладам граждан увеличились на 129,8 млн руб. (+6,9%), до 2 008,1 млн руб., что соответствует 26,1% ресурсов кредитных организаций (-0,9 п.п.). Данный факт обусловлен прежде всего наращиванием сумм среднесрочных вкладов – на 92,1 млн руб. (+8,0%), до 1 239,3 млн руб. Однако наиболее активными темпами характеризовалось расширение привлечений на срок свыше 3 лет: их совокупный объем вырос на треть (+35,0 млн руб.), составив на 1 октября 2019 года 139,6 млн руб., или 7,0% депозитов населения. Приток средств на краткосрочные депозиты сложился на 2,6 млн руб. выше изъятия, в результате чего остатки на соответствующих счетах возросли на 0,4%, до 629,1 млн руб., что соответствует 31,3% частных вкладов (-2,1 п.п.).

Валютные вложения расширились на 5,2%, однако более высокая активность наблюдалась по рублёвым средствам – пополнение на 34,3%. В итоге степень валютизации розничных депозитов сократилась на 1,5 п.п., до 92,6%.

По итогам отчётного периода необходимо отметить незначительное сокращение концентрации частных вкладов в разрезе банков. Удельный вес ОАО «Эксимбанк» в общем объеме вкладов снизился на 1,8 п.п., до 63,3% (рис. 33). При этом сохраняющаяся высокая активность работы с населением ЗАО «Приднестровский Сбербанк» позволила ему укрепить позиции в розничном сегменте на 2,0 п.п., до 30,2%. Доля ЗАО «Агропромбанк» осталась практически без изменений (-0,2 п.п., 6,5%).

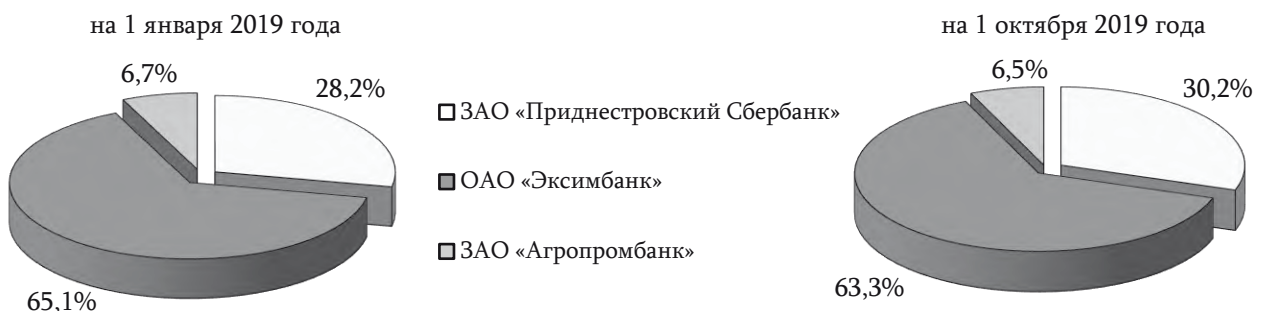


Рис. 33. Структура рынка срочных частных вкладов

Расширение ресурсной базы банковской системы Приднестровья в отчётном периоде было поддержано также увеличением поступлений на счета и депозиты до востребования организаций реального сектора и населения. Объем онкольных ресурсов за отчётный период увеличился на 9,5% (+259,3 млн руб.), составив 3 002,1 млн руб., или 39,0% привлечённых средств. Расширение отмечено на счетах как юридических (+7,4%, или +153,6 млн руб., до 2 226,8 млн руб.), так и физических (+15,8%, или +105,7 млн руб., до 775,3 млн руб.) лиц.

Объём долговых обязательств банков по ценным бумагам увеличился на 10,2 млн руб., сложившись на 1 октября 2019 года на уровне 49,8 млн руб., или 0,6% привлечённых средств.

Основным фактором, оказавшим сдерживающее влияние на темпы прироста ресурсной базы, выступила динамика в сфере межбанковских операций, по которым объём задействованных средств сократился с 54,4 млн руб. на 1 января 2019 года до 1,7 млн руб. на конец сентября.

По состоянию на 1 октября 2019 года балансовая стоимость акционерного капитала банковской системы сложилась на отметке 1 664,8 млн руб.

³⁵ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

Активы

Объём совокупных активов действующих коммерческих банков в целом за девять месяцев 2019 года увеличился на 845,2 млн руб. (+9,9%) и на 1 октября сложился на отметке 9 366,9 млн руб. (табл. 14). Степень валютизации банковских активов-нетто с начала года повысилась на 1,0 п.п., до 67,3%, что обусловлено более активным ростом валютной составляющей (+11,7%, или +658,7 млн руб.) по сравнению с рублёвой компонентой (+6,5%, или +186,5 млн руб.).

Таблица 14

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2019		на 01.10.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	8 521,7	100,0	9 366,9	100,0	845,2	109,9
из них:						
- денежные средства	701,8	8,2	649,7	6,9	-52,2	92,6
- остатки на корреспондентских счетах	1 459,3	17,1	2 543,9	27,2	1 084,6	174,3
- вложения в ценные бумаги	31,1	0,4	19,2	0,2	-11,9	61,8
- чистая задолженность по кредитам ³⁶	4 049,5	47,5	4 407,2	47,1	357,7	108,8
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 591,2	53,9	5 000,6	53,4	409,4	108,9
<i>резерв по рискам</i>	-541,7	(6,4)	-593,5	(6,3)	-51,7	109,5
- имущество банков	287,2	3,4	266,4	2,8	-20,8	92,7

Лидирующие позиции в структуре активов-нетто сохранились за ЗАО «Агропромбанк» – 56,2% (+0,1 п.п.). Вместе с тем интенсивным развитием активных операций характеризовалась деятельность ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+13,2%, или +259,0 млн руб.), в результате доля его активов-нетто в совокупном показателе увеличилась на 0,6 п.п., до 23,7% (рис. 34). В то же время умеренный рост валюты баланса-нетто ОАО «Эксимбанк» определил сокращение доли его участия в общей структуре банковских активов на 0,8 п.п., до 20,0%.

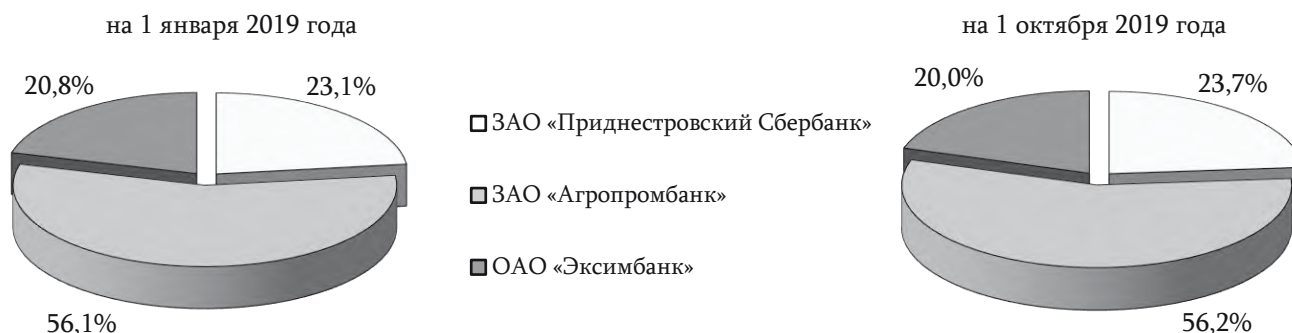


Рис. 34. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

В отчётном периоде коммерческие банки продолжали активно взаимодействовать с другими секторами экономики, что нашло отражение в расширении кредитного портфеля банковской системы на 8,9% (+409,4 млн руб.), до 5 000,6 млн руб., что соответствует 53,4% валюты баланса-нетто. Данная динамика стала отражением операций в основном с субъектами нефинансового сектора, объём кредитования которых возрос на 9,8% (+356,4 млн руб.) и на 1 октября 2019 года составил 4 006,9 млн руб. (табл. 15). В суммарных активах-нетто банковской системы на них

³⁶ задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам без учёта сумм требований кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – далее к табл. 15, 16, рис. 35, 36

пришлось 42,8% (-0,1 п.п.).

Таблица 15

Структура и динамика задолженности по кредитам субъектов реального сектора и населения

	на 01.01.2019		на 01.10.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 650,5	100,0	4 006,9	100,0	356,4	109,8
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 724,5	74,6	2 921,0	72,9	196,5	107,2
- физических лиц	926,0	25,4	1 085,9	27,1	159,9	117,3
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 103,9	30,2	1 210,2	30,2	106,2	109,6
- в иностранной валюте	2 546,5	69,8	2 796,7	69,8	250,2	109,8
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	361,2	9,9	337,2	8,4	-24,0	93,3
- среднесрочные	1 316,4	36,1	1 269,7	31,7	-46,7	96,5
- долгосрочные	1 804,8	49,4	2 663,0	66,5	383,2	116,8
- просроченные	168,0	4,6	213,0	5,3	45,0	126,8

Основной объём кредитов был предоставлен корпоративным клиентам (72,9%), сумма задолженности по которым по сравнению с уровнем на начало 2019 года увеличилась на 7,2%, до 2 921,0 млн руб. (рис. 35).

Определяющее влияние на рост задолженности хозяйствующих субъектов оказало расширение валютных кредитов (на 11,1%, или на 255,2 млн руб. в эквиваленте), в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов возросла на 3,0 п.п., до 87,1%. В то же время рублёвая задолженность сократилась на 13,5%, или на 58,7 млн руб. Таким образом, на 1 рубль ссуд в приднестровских рублях приходилось 6,78 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2019 года данное соотношение составляло 1 : 5,27. Такое соотношение объясняется прежде всего сложившейся валютной структурой обязательств.



Рис. 35. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

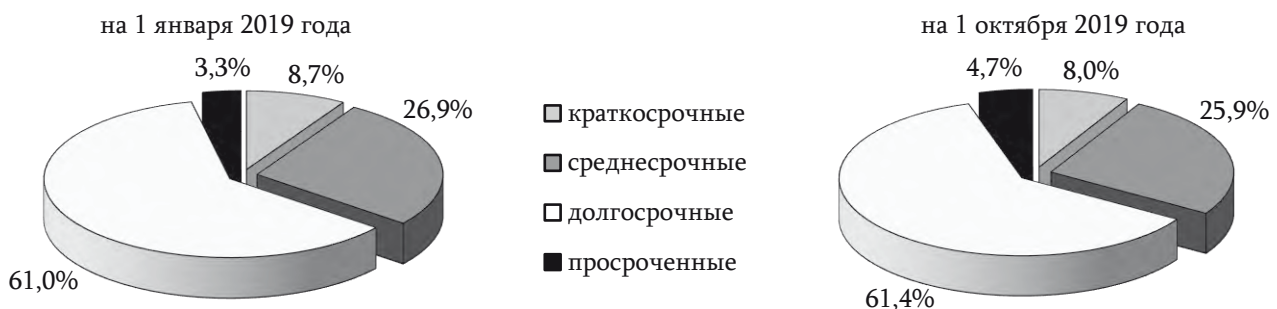


Рис. 36. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В разрезе сроков наибольшим расширением характеризовались долгосрочные кредиты, совокупный объём которых увеличился на 7,8%, или на 129,8 млн руб., до 1 792,4 млн руб., а их удельный вес – на 0,4 п.п., до 61,4% (рис. 36). Остатки на счетах по учёту среднесрочной ссудной

Банковский сектор

задолженности хозяйствующих субъектов, формирующие $\frac{1}{4}$ совокупного показателя, также демонстрировали положительную динамику (+3,2%, или +23,7 млн руб., до 757,8 млн руб.). В то же время остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения до 1 года сократился на 1,8% (-4,4 млн руб.) и сложился на уровне 232,9 млн руб. По итогам рассматриваемого периода их доля снизилась на 0,7 п.п., до 8,0% корпоративного кредитного портфеля.

В части распределения корпоративного кредитного портфеля банковской системы по видам экономической деятельности, наибольший объём был заимствован организациями индустриального комплекса (табл. 16). На его долю пришлось 44,6% совокупного показателя, или 1 301,4 млн руб. (+23,8 млн руб., или +1,9% к уровню на начало года). На 1 октября 2019 года долг агрофирм перед банками составил 723,1 млн руб. (+97,7 млн руб., или +15,6%), что соответствует 24,8% общей задолженности реального сектора. Вместе с тем наибольшими масштабами в отчётном периоде характеризовалось кредитование торгово-посреднических фирм (+101,4 млн руб., или +16,0%), в результате остаток задолженности торговых организаций на конец отчётного периода сложился на отметке 735,2 млн руб., или 25,2% совокупного показателя. В то же время обязательства строительных предприятий перед коммерческими банками уменьшились на 3,5 млн руб. (-28,3%), до 9,0 млн руб.

Таблица 16

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2019		на 01.10.2019		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 724,5	100,0	2 921,0	100,0	196,5	107,2
в том числе:						
- промышленность	1 277,6	46,9	1 301,4	44,6	23,8	101,9
- АПК	625,4	23,0	723,1	24,8	97,7	115,6
- транспорт и связь	5,2	0,2	6,5	0,2	1,2	123,5
- строительство	12,5	0,5	9,0	0,3	-3,5	71,7
- торговля	633,8	23,3	735,2	25,2	101,4	116,0
- прочие	170,0	6,2	145,9	5,0	-24,1	85,8

Сегмент кредитования населения характеризовался активной динамикой, что в том числе поддерживало и потребительский спрос. По итогам девяти месяцев 2019 года его объём, составив 1 085,9 млн руб., увеличился на 17,3%, или на 159,9 млн руб. Предпочтение в отчётном периоде было отдано рублёвым займам (+24,6%, или +165,0 млн руб., до 834,6 млн руб.), тогда как задолженность по валютным кредитам сократилась на 2,0%, или на 5,0 млн руб., до 251,3 млн руб., в результате чего степень валютизации потребительских ссуд снизилась на 4,6 п.п., до 23,1%.

Анализируя структуру розничного кредитного портфеля, следует отметить, что его повышательная динамика является отражением практически трёхкратного расширения долгосрочного сегмента до 395,7 млн руб., что составило 36,4% кредитов населению (15,4% – на начало 2019 года). Из них пятая часть (73,3 млн руб.) представлена жилищными кредитами, задолженность по которым за девять месяцев 2019 года увеличилась в 1,9 раза, что обусловлено активизацией коммерческих банков по кредитованию населения под залог недвижимости в рамках реализации президентской программы по достройке жилья. При этом прирост по жилищному кредитованию обеспечили государственные банки. В то же время спрос населения на кредиты, выданные на срок до трёх лет, сократился. Так, ёмкость краткосрочной розницы уменьшилась на 16,7% (-20,6 млн руб.), до 103,3 млн руб., что обусловлено двукратным сокращением задолженности на срок от одного месяца до года (с 100,4 млн руб. до 42,9 млн руб.), тогда как сегмент кредитов овердрафт активно развивался (рост в 2,6 раза, до 60,4 млн руб.), что связано с повышением

финансовой доступности посредством банковских карт. Обязательства по среднесрочным займам, сократились на 70,5 млн руб. (-12,1%), составив 511,9 млн руб., или 47,1% розничного кредитного портфеля (-15,8 п.п.).

Основное влияние на динамику потребительского кредитования оказало существенное расширение операций в ЗАО «Агропромбанк» (+18,0%, или +96,6 млн руб.), что обусловило повышение его доли на 0,4 п.п., до 58,5% (рис. 37). Вследствие активного наращивания жилищного кредитования (рост в 6,3 раза, или на 36,7 млн руб.) ОАО «Эксимбанк» укрепил позиции в рассматриваемом сегменте на 0,2 п.п., до 21,5%. На этом фоне долевое участие ЗАО «Приднестровский Сбербанк» сократилось с 20,6% до 20,0%, несмотря на рост абсолютных показателей выданных потребительских кредитов.

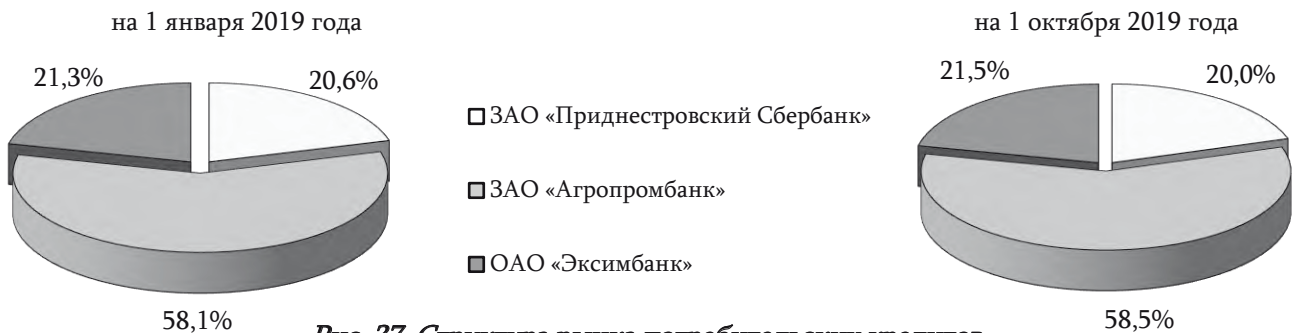


Рис. 37. Структура рынка потребительских кредитов

Просроченная задолженность по кредитам увеличилась на 26,8% и на 1 октября 2019 года составила 213,0 млн руб., что соответствует 5,3% совокупных кредитов реальному сектору и населению. Данная динамика была обусловлена значительным ростом сумм не погашенных в срок обязательств юридических лиц (в 1,5 раза, до 137,9 млн руб.), долевое представление которых в корпоративном кредитном портфеле на 01.10.2019 составило 4,7% (+1,4 п.п. к значению на 1 января 2019 года). Остаток просроченной задолженности по кредитам населения уменьшился на 3,1%, до 75,1 млн руб., или 6,9% в структуре розничных кредитов (-1,5 п.п.). В результате интегрированный показатель³⁷ качественных характеристик операций кредитования уменьшился на 0,7 п.п., до 94,7%.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного периода оказался ниже величины клиентской базы³⁸ на 42,8%, что свидетельствует о наличии потенциала в использовании привлечённых средств клиентов для последующего кредитования экономики. Однако в данном вопросе на первый план выходит проблема валютной структуры активов/пассивов банков, которая характеризуется высокой степенью несбалансированности. В частности, источники срочных банковских ресурсов на 94,5% представлены обязательствами в иностранной валюте, в то время как кредитные вложения – лишь на 65,1%. Более того, несмотря на рост ёмкости кредитного рынка, удельный вес активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократился на 0,6 п.п., до 52,9% (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Объём размещений денежных средств на межбанковском рынке за январь-сентябрь текущего года увеличился на 16,0%, или на 52,0 млн руб., и на 1 октября составил 376,1 млн руб., или 4,0% в активах-нетто банковского сектора (3,8% на 1 января 2019 года).

Структура задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам в процессе проведённой в начале года реклассификации характеризовалась существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+245,5 млн руб.), а также проблемных займов (+158,6 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в совокупном показателе на 4,4 п.п.

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

³⁸ совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

(до 21,9%) и на 2,7 п.п. (до 9,2%) соответственно (рис. 38). Данный факт определил рост объёма резервов на возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2019 года он увеличился на 9,5% и сложился на отметке 593,5 млн руб., составив 11,9% общего объёма выданных займов. Вследствие снижения суммы стандартных (-7,3%, или -248,3 млн руб.), сомнительных (-25,5%, или -248,8 млн руб.) и безнадёжных (-5,6%, или -18,2 млн руб.) кредитов, их долевое представление сократилось на 3,1 п.п. (до 51,8%), 3,9 п.п. (до 12,0%) и 0,2 п.п. (до 5,0%) соответственно.



Рис. 38. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах, в анализируемом периоде расширились в 1,7 раза (+1 084,6 млн руб.), и на 1 октября 2019 года составили 2 543,8 млн руб., или 27,2% совокупных активов. Из них остатки на счетах в других коммерческих банках возросли в 2,4 раза (+738,5 млн руб.), до 1 259,1 млн руб.; в центральном банке – на 36,9% (+346,2 млн руб.), до 1 284,8 млн руб. Входящие в состав средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в ПРБ неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к началу года увеличились на 15,6%, до 770,8 млн руб., что было обусловлено ростом обязательств, входящих в расчётную базу. Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, который, несмотря на сокращение суммы наличных денежных средств в кассах на 52,2 млн руб. (-7,4%), до 649,7 млн руб., увеличился с 57,6% на 1 января 2019 года до 88,2% на 1 октября 2019 года (рис. 39), превысив нормативное значение более чем в 4 раза (min 20%).



Рис. 39. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Таким образом, объём наиболее ликвидных средств на конец сентября составил 3 193,6 млн руб., или 34,1% активов, превысив в 1,5 раза уровень начала 2019 года. Фактически данные средства относятся к группе не приносящих доход, и свидетельствуют о наличии потенциальных возможностей в получении прибыли при условии реализации доходных проектов по вложению средств.

В отчётном периоде операции кредитных организаций с ценными бумагами характеризовались преимущественно их погашением, в результате чего объём средств, размещённых в данных финансовых инструментах, на 1 октября 2019 года сложился на уровне 19,2 млн руб. против 31,1 млн руб. на начало отчётного периода.

Финансовые результаты

По итогам января-сентября 2019 года коммерческие банки республики получили чистый процентный доход в сумме 171,5 млн руб., что на 53,9 млн руб. (рост в 1,5 раза) больше, чем год назад. Это обусловлено ростом процентных доходов на 46,9 млн руб. (+16,9%), до 323,9 млн руб. (табл. 17), при сокращении процентных расходов (-7,0 млн руб., или -4,4%, до 152,4 млн руб.).

Таблица 17

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	январь-сентябрь 2018 года, млн руб.	январь-сентябрь 2019 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	277,0	323,9	46,9	116,9
из них:				
по кредитам юридическим лицам	157,3	173,0	15,6	109,9
по кредитам физическим лицам	112,5	139,8	27,2	124,2
Непроцентные доходы	444,2	648,3	204,1	146,0
из них:				
по операциям с иностранной валютой	298,8	504,1	205,3	168,7
комиссионные доходы	139,3	143,6	4,2	103,0
Процентные расходы	159,4	152,4	-7,0	95,6
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	68,7	63,7	-5,0	92,7
по привлечённым средствам физических лиц	86,7	88,1	1,4	101,6
Непроцентные расходы	243,0	405,2	162,2	166,7
из них:				
по операциям с иностранной валютой	224,1	388,5	164,4	173,4

Наибольший вклад в формирование положительного результата от основной банковской деятельности внесла прибыль от депозитно-кредитных операций с хозяйствующими субъектами, которая сложилась в сумме 109,3 млн руб., что на 20,6 млн руб. (+23,3%) больше, чем в январе-сентябре 2018 года. Процентные доходы по кредитам юридических лиц увеличились на 15,6 млн руб. (+9,9%), до 173,0 млн руб. Вместе с тем затраты на обслуживание корпоративных депозитов сократились на 5,0 млн руб. (-7,3%), до 63,7 млн руб.

Активизация на розничном сегменте кредитного рынка в отчётном периоде позволила банкам увеличить доходы на четверть (+27,2 млн руб., до 139,8 млн руб.) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. В то же время объём расходов по счетам и депозитам населения, формирующий 57,8% процентных расходов, возрос в меньшей степени (+1,6%, или +1,4 млн руб., до 88,1 млн руб.), несмотря на рост депозитной базы. В итоге банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 51,7 млн руб., что вдвое больше базисного значения.

О росте рентабельности процентных операций коммерческих банков свидетельствует также динамика спреда процентных доходов и расходов³⁹, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций. По итогам девяти месяцев 2019 года в целом по банковской системе он повысился на 0,8 пункта, до 6,3. Это обусловлено расширением объёмов кредитования, способствовавшим росту доходов на фоне сокращения процентных расходов.

Чистый доход от совершения конверсионных операций составил 115,6 млн руб., что в 1,5 раза, или на 40,9 млн руб., больше, чем в январе-сентябре 2018 года.

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

Банковский сектор

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 208,0 млн руб. (+3,8%).

В целом финансовые итоги деятельности коммерческих банков республики в январе-сентябре 2019 года характеризовались формированием чистой прибыли в размере 103,2 млн руб.⁴⁰, на 46,2% превышающей уровень базисного периода.

Ликвидность

В отчётном периоде показатели, характеризующие ликвидность, в целом свидетельствовали о стабильном функционировании банковской системы и находились в установленных пределах: мгновенная – 88,2% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 92,5% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 68,4% (max 120%).



Рис. 40. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

Динамика уровня общей ликвидности в течение девяти месяцев 2019 года была подвержена существенным колебаниям и по сравнению с ситуацией января-сентября 2018 года находилась в диапазоне более высоких значений (рис. 40), варьируя в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На конец отчётного периода показатель достиг очередного максимума – 39,5%, что на 9,8 п.п. выше уровня на начало 2019 года и на 19,8 п.п. – минимально рекомендуемого значения.

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам наблюдалось сокращение несбалансированности проводимых операций – сводный индекс перераспределения ресурсов⁴¹ снизился на 4,8 п.п. по сравнению с началом года и на 10,4 п.п. по отношению к 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 октября 2019 года сложился на уровне 15,1% (табл. 18).

Таблица 18

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019	на 01.10.2019
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-15,0	-12,6	-14,0	-5,7
до 30 дней	21,5	18,2	16,4	12,3
от 31 до 90 дней	1,0	-0,4	-0,6	0,8
от 91 до 180 дней	0,6	2,7	1,7	-1,0
от 181 дня до 1 года	4,1	1,0	1,6	0,4
от 1 года до 3 лет	4,3	3,6	-0,8	1,5
свыше 3 лет	-11,4	-10,0	-3,2	-5,6
без срока	-5,6	-2,6	-1,1	-2,6
просроченные	0,4	0,1	0,0	0,0
Индекс перераспределения по срокам	31,9	25,5	19,8	15,1

В рамках текущей деятельности возросла сбалансированность активов и обязательств «до 30 дней», что отчасти выступило основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов. Так, если на начало года предоставленные средства были выше привлечённых на данный

⁴⁰ без учёта ОАО «Эксимбанк», проходящего процедуру оздоровления в соответствии с Законом ПМР №201-3-VI от 30 июня 2017 года «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики»

⁴¹ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

срок на 16,4% активов-нетто, то к концу сентября разница между ними соответствовала уже 12,3%.

Динамика остатков на корреспондентских счетах обусловила существенное увеличение активов «до востребования», в результате чего дисбаланс требований и обязательств в данном диапазоне срочности сократился с 14,0% активов-нетто на начало 2019 года до 5,7% на 1 октября.

В сторону улучшения изменилось соотношение привлечённых и размещённых средств со сроком «от 181 дня до 1 года»: в результате операций на межбанковском рынке в отчётном периоде разрыв между требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности сократился до 0,4% валюты баланса с 1,6% на 1 января 2019 года.

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

В рамках выполнения функций перераспределения финансовых средств в зависимости от потребностей экономики сложившиеся разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счёт собственных средств (8,2% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины).