

## МОНИТОРИНГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*С целью оценки ситуации в банковской сфере, взаимодействия кредитных организаций с клиентами и других аспектов, не находящихся прямого отражения в официальной отчётности, Приднестровским республиканским банком проведён очередной мониторинг коммерческих банков по итогам деятельности за 2019 год.*

Прошедший 2019 год оказался непростым периодом для экономики республики, когда внешние факторы обусловили падение доходов в ряде отраслей. Отрицательная динамика промышленного производства определила снижение результатов внешнеторговой деятельности. На функционирование системы расчётов и платежей в 2019 году оказывали влияние ограничительные действия со стороны Республики Молдова, в результате которых хозяйствующие субъекты и банки испытывали сложности с проведением расчётных операций. В то же время на внутреннем потребительском рынке и в социальной сфере в целом наблюдалось сохранение положительной динамики, что сопровождалось повышением активности в розничном сегменте банковских услуг. На этом фоне отмечалось некоторое улучшение ситуации в банковской системе, которая завершила 2019 год с прибылью в размере 156,5 млн руб.

### *Взаимодействие с клиентами – физическими лицами*

Положительная динамика реальных располагаемых денежных доходов населения, поддержанная ростом гарантированных социальных выплат, способствовала повышению организованных сбережений. Рынок розничных депозитов является одним из ключевых сегментов банковских услуг. По итогам 2019 года остатки на банковских счетах граждан возросли на 20,4%, или 520,4 млн руб., сложившись в объёме 3 068,3 млн руб. Данными средствами было сформировано практически 40% ресурсной базы коммерческих банков.

В отчётном году сохранилась тенденция роста востребованности розничных финансовых услуг, поддержанная активным внедрением зарплатных (карточных) и пенсионных проектов, способствующих привлечению свободных денежных средств в банковский сектор. Количество счетов физических лиц, открытых в коммерческих банках республики, увеличилось на 84 тысячи, до 690,9 тысяч на 1 января 2020 года. Абсолютное их большинство представлено депозитами до востребования и текущими счетами. Доля средств, которые граждане держат в банках на данных счетах, достигла максимального значения за всю историю наблюдений – практически  $\frac{1}{3}$  от всего объёма привлечённых розничных ресурсов. За последние несколько лет объём сбережений граждан на текущих счетах практически утроился. Это отчасти можно связать с возрастающей популярностью банковских зарплатных проектов и расширением частоты и сферы применения платёжных карт и расчётов.

Из общего количества открытых физическими лицами счетов в коммерческих банках лишь 3% представляют собой срочные вклады, хотя в денежном выражении на них пришлось  $\frac{2}{3}$  объёма привлечённых ресурсов граждан, или 2 070,9 млн руб. (+192,6 млн руб., или +10,3%). При этом по данным социологического опроса, проведённого в конце 2019 по заказу Приднестровского республиканского банка РОО «НЦАИ «Новый век», меньше половины населения Приднестровья обладают какими-либо сбережениями. Исходя из количества открытых взрослым населением вкладов, по оценке, только 6% граждан имеют накопления в банках. Таким образом, 40% граждан в возрасте старше 18 лет являются потенциальными вкладчиками, способными увеличить ресурсную базу банковской системы для дальнейшей трансформации в производительные инвестиции.

Вместе с тем необходимо отметить, что все коммерческие банки работали над повышением привлекательности и расширением линейки предлагаемых депозитных продуктов, отражением чего стало увеличение спроса на них. За 2019 было заключено срочных депозитных договоров на

## Банковский сектор

2,4% больше, чем годом ранее, преимущественно вследствие повышения интереса граждан к рублёвым размещениям (+5,8%), остатки средств по которым возросли на 44,4%, или на 49,1 млн руб., до 159,8 млн руб. В основном граждане открывали депозитные счета на срок свыше трёх лет (более 72%). При этом наблюдалась высокая концентрация вкладов в национальной валюте в одном банке, доля которого по количеству заключённых рублёвых договоров в целом по банковской системе достигла 70,0%. Средний остаток большинства рублёвых вкладов (80%) находился в пределах 50 000 руб. При этом в совокупности данные вклады по состоянию на 1 января 2020 года сформировали 40% объёма средств, размещённых на срочных рублёвых депозитах (рис. 34). Практически 73% вкладов в национальной валюте были с доходностью от 5% до 9% годовых.

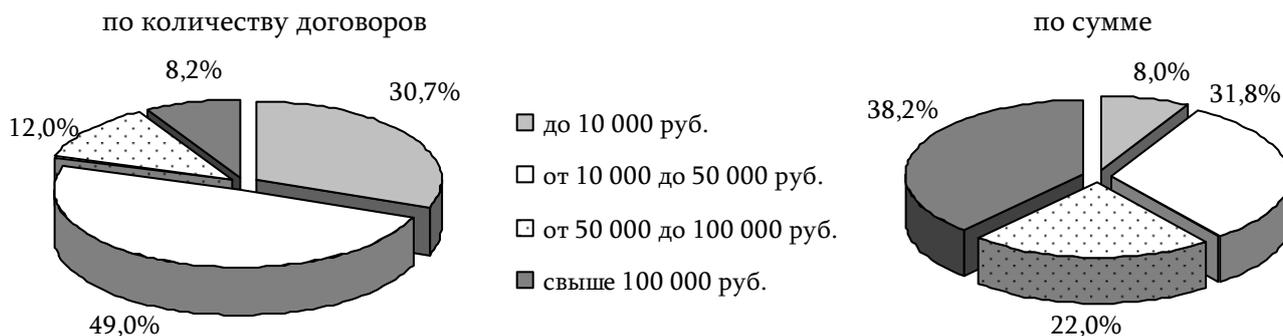


Рис. 34. Структура срочных депозитов физических лиц в рублях ПМР на 1 января 2020 года

Традиционно сохраняется высокая степень валютизации банковских накоплений населения. На валютные вклады пришлось 92,3% их общего объёма, что в абсолютном выражении по состоянию на 1 января 2020 года соответствовало 1 911,2 млн руб. (+8,1%, или +143,5 млн руб.). Порядка 80% договоров представлены вкладами до 5 тыс. долл., в денежном выражении сформировавшими 55% совокупного показателя (рис. 35). Доходность 72% вкладов колебалась в диапазоне 3-7% годовых. В структуре частных валютных депозитов 47% договоров были заключены на срок от 1 года до 3 лет, в сопоставимом количестве – сроком свыше 3 лет.

Согласно результатам мониторинга, портрет среднестатистического вкладчика в республике выглядит следующим образом: это гражданин старше 50 лет, разместивший валютный вклад в сумме до 5 000 долл. с доходностью в диапазоне 3-6% годовых на срок более одного года.

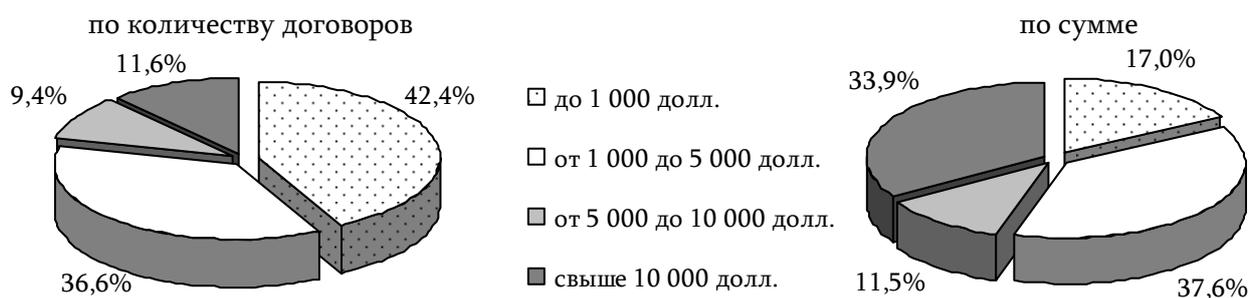


Рис. 35. Структура срочных депозитов физических лиц в иностранной валюте на 1 января 2020 года

Высокая потребительская активность отразилась и в иной, по сравнению со сберегательной, форме финансового поведения – обращение к кредитам. По состоянию на 1 января 2020 года с физическими лицами было заключено 93,6 тыс. кредитных договоров, против 88 тыс. годом ранее. Согласно ответам руководителей коммерческих банков, структура кредитного портфеля в разрезе возраста заёмщиков, а также исходя из сферы их деятельности, осталась неизменной. Так, около 40% кредитуемых заняты в бюджетной сфере, что соответствует структуре занятых в экономике. Доля клиентов, работающих в средних и крупных организациях, составила порядка 25%, в

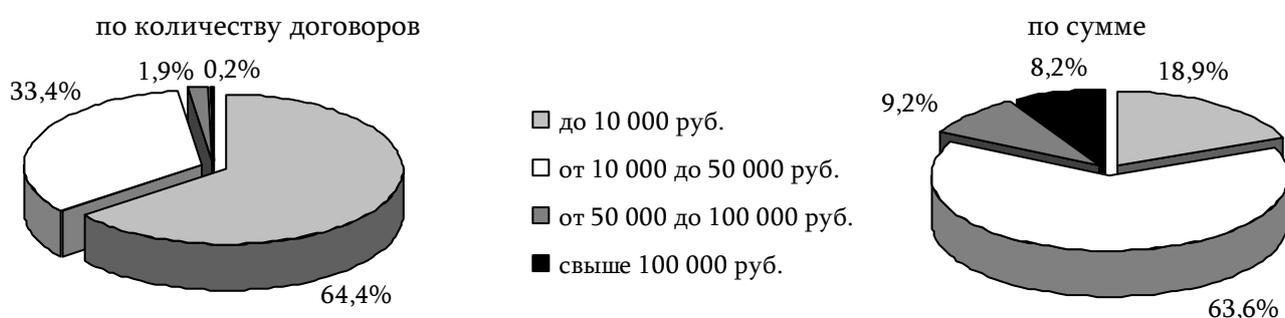
сегменте малого предпринимательства – 15%. Каждый восьмой кредитуемый оказался пенсионером. В возрастной структуре наибольший спрос на кредиты предъявляли лица 30-50 лет; на них пришлось 55,5% заключённых договоров. Ещё 30% заёмщиков – в возрасте старше 50 лет.

В денежном выражении величина задолженности населения по кредитам увеличилась в 2019 году на 190,9 млн руб., до 1 116,9 млн руб. При этом объём заимствований в приднестровских рублях возрос на 200,3 млн руб. (+29,9%), в иностранной валюте, напротив, сократился на 9,4 млн руб. (-3,7%). Соотношение сумм задолженности по рублёвым и валютным кредитам сложилось в пользу рублёвых: 78 : 22, что свидетельствует о минимизации валютного риска для заёмщиков. Таким образом, на фоне роста заработной платы у населения появилась возможность с помощью заёмных средств реализовывать отложенный спрос на крупные покупки.

Удельный вес фактических заёмщиков (процент от общего количества лиц, обратившихся в банки за кредитом) в большинстве банков составил около 80%, что практически соответствует значению базисного года. В то же время среди основных причин отказов в удовлетворении заявок респонденты указывали на плохую кредитную историю заёмщиков и наличие непогашенной задолженности в других банках. Большая частота отказов была связана с отсутствием постоянного заработка. Частая смена места работы также являлась препятствием для получения гражданами средств в банках. При этом кредитные учреждения достаточно часто сталкивались с предоставлением гражданами недостоверных сведений. Эпизодическими были случаи отказа кредитных учреждений в получении запрашиваемой суммы кредитов на требуемый срок, обусловленные возрастом заёмщика. Учитывая высокую долю кредитов, выданных физическим лицам без обеспечения, отказ по причине его отсутствия у заёмщика встречался реже остальных.

Структура и количество выданных кредитов в зависимости от целей заимствований существенно различались в разрезе банков. Общим для всех банков был высокий удельный вес кредитов на неотложные нужды, достигавший в кредитных учреждениях 25-30% договоров. Приоритетом одного банка являлось предоставление кредитов гражданам на приобретение товаров в торговых сетях (около 40% договоров). В другом кредитном учреждении существенную долю формировали кредиты «до зарплаты» и на ремонт недвижимости (по 28%). На оплату обучения и отдыха пришлось около 1% договоров.

Остаток задолженности по <sup>2</sup>/<sub>3</sub> заключённых на 1 января 2020 года рублёвых кредитных договоров не превышал 10 000 руб. Задолженность по каждому третьему кредиту была в диапазоне 10 000 - 50 000 руб. В то же время в денежном выражении остаток задолженности по ним сформировал 63,6% совокупного показателя. На кредитные договоры свыше 50 000 руб. в целом пришлось порядка 2% в общем количестве и около 18% в сумме рублёвых обязательств физических лиц перед банками (рис. 36). Ставки по кредитам, выданным в национальной валюте, в основном превышали 20% годовых (58,8% всех договоров).



**Рис. 36. Структура кредитов физическим лицам в рублях ПМР на 1 января 2020 года**

Что касается валютных розничных кредитов, размер задолженности в 40,2% договоров не превышал 1 000 долл. (рис. 37). По 37% договоров величина остатка по кредиту находилась в пределах от 1 000 до 5 000 долл. На заимствования свыше 5 000 долл. пришлось 23,0% розничных

валютных кредитов, в то же время в денежном выражении их объём формировал основную сумму совокупной задолженности (85,8%). Подавляющая часть кредитных договоров (порядка 60%) была заключена на условиях уплаты процентов по ставке выше 15% годовых; каждый третий договор предусматривал плату за пользование кредитными ресурсами в размере от 10% до 15% годовых.

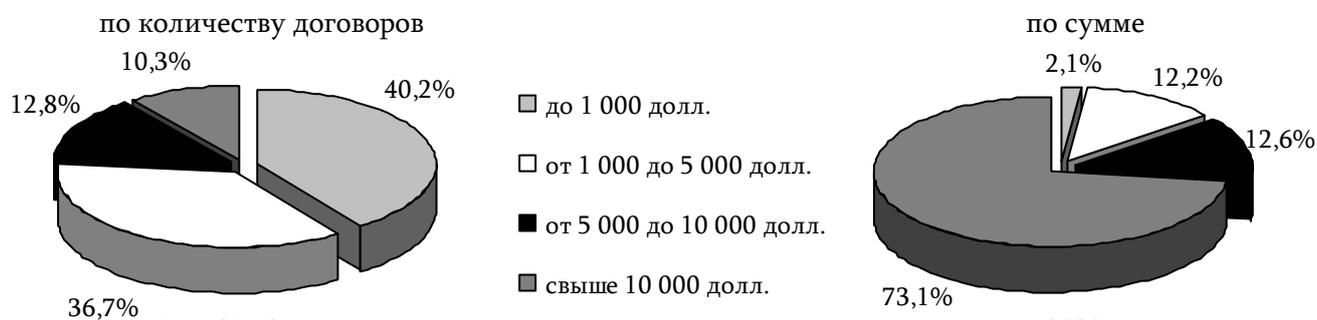


Рис. 37. Структура кредитов физическим лицам в валюте на 1 января 2020 года

Больше половины кредитов, выданных коммерческими банками физическим лицам в 2019 году, были предоставлены на период свыше трёх лет. Доля ипотечных (жилищных) кредитов оставалась незначительной (порядка 3%). Однако в результате реализации президентской программы по достройке жилья и активизации коммерческих банков по кредитованию населения под залог недвижимости количество заключённых договоров на покупку недвижимости в отчётном периоде возросло в 6 раз, составив около 1 200 единиц. Данная программа реализуется государственными банками, которые в отчётном периоде удовлетворили практически 90% заявок обратившихся физических лиц.

Для финансовых учреждений основным способом минимизации возможных потерь по выданным займам является наличие адекватного обеспечения. Однако, учитывая структуру кредитов по суммам и целевому назначению, практически 42% кредитов выдавались без обеспечения и гарантий. Исключением стал один банк, в котором категория таких договоров отсутствовала. В данном кредитном учреждении условием подавляющего большинства кредитов выступали гарантии и поручительства третьих лиц – в 77% кредитных договоров, заключённых в 2019 году. В остальных банках данный вид обеспечения применялся реже (от 1 до 5% договоров). Залог имущества выступал обеспечением в каждом пятом договоре.

Согласно полученным данным, основными заёмщиками являются люди в возрасте от 30 до 50 лет, работающие в бюджетной сфере. Они оформляли преимущественно рублёвые кредитные договоры на сумму в среднем в пределах 10 000 руб. Кредиты привлекались в основном на срок свыше трёх лет, основной целью являлось приобретение потребительских товаров, как правило без обеспечения.

Качество платёжной дисциплины своих клиентов банки оценивают в основном как среднее. Погашение основного долга осуществлялось своевременно, однако бывают случаи просрочки уплаты процентов до 30 дней. Просроченная задолженность населения на 1 января 2020 года составила 108,4 млн руб., или 9,7% розничного кредитного портфеля, против 8,4% на 1 января 2019 года. В данной ситуации при обращении заёмщика банки в основном пересматривали договоры в части увеличения срока погашения кредита и пересчёта ежемесячных платежей, предоставляли рефинансирование ранее полученных кредитов и кредитные каникулы. Довольно частыми были случаи списания неустоек. При этом банки, активно кредитующие население, отмечали сокращение обращений клиентов с просьбой о реструктуризации задолженности.

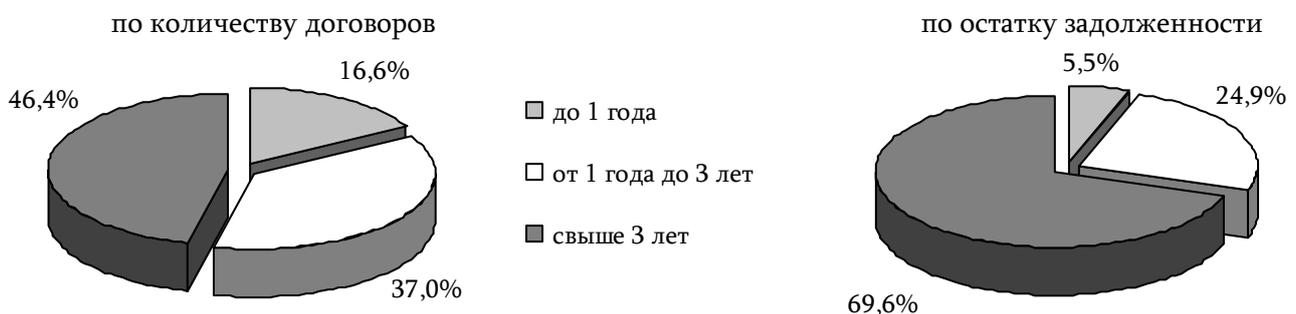
Также следует отметить, что в кредитных организациях частота досрочного прекращения действия кредитных и депозитных договоров либо не изменилась, либо снизилась, что свидетельствует, с одной стороны, о росте доверия населения к банковской системе, а с другой – о повышении качества планирования деятельности со стороны заёмщика.

В целях поддержания роста уровня кредитования населения банки разрабатывали новые программы кредитования и смягчали неценовые условия кредитования.

**Взаимодействие с клиентами – юридическими лицами**

Наиболее значительные финансовые потоки аккумулируются в реальном секторе экономики, что делает этот сегмент очень важным для любого банка. Юридические лица, количество которых по итогам 2019 года составило 8,6 тыс. единиц, являются основными заёмщиками, на которых приходится практически половина кредитного портфеля по банковской системе. По состоянию на 1 января 2020 года их задолженность достигла 3 462,9 млн руб., что на 3,6% превысило уровень начала 2019 года. Соотношение рублёвых и валютных кредитов юридических лиц сложилось в пропорции 25 : 75 (29 : 71 на 1 января 2019 года).

Из общего количества предприятий, обратившихся в коммерческие банки за кредитом в 2019 году, порядка 90% получили одобрение поданной заявки. В целом на 1 января 2020 года количество кредитных договоров, заключённых с юридическими лицами, составило 625 единиц (7,0% клиентов-юридических лиц), что на 11,0% больше базисного уровня. По-прежнему преобладали кредитные договоры в валюте, что обусловлено ресурсной базой банков, а в разрезе сроков погашения – кредиты, предоставленные на срок свыше трёх лет (рис. 38). При этом в денежном выражении сумма задолженности по долгосрочным кредитам (46,4% договоров) по состоянию на 1 января 2020 года сформировала в совокупном показателе практически 70%. Остаток задолженности по среднесрочным кредитам составил 24,9% совокупного показателя. Каждый шестой кредитный договор носил краткосрочный характер, общая задолженность по ним не превысила 6% объёма кредитов корпоративного сектора.



**Рис. 38. Структура корпоративных кредитов по состоянию на 1 января 2020 года**

В условиях недостаточной обеспеченности хозяйствующих субъектов денежными средствами, основной целью обращения за кредитом большинства предприятий по-прежнему являлось пополнение оборотных средств (разовое либо периодическое). Кредиты, выданные на эти цели, занимали доминирующее положение, как в количестве, так и в совокупном объёме кредитного портфеля: в среднем около 90% заключённых в 2019 году договоров. Причём, по оценке руководителей кредитных организаций, спрос на такие кредиты возрос. Гораздо реже предприятия обращались за кредитом на приобретение основных средств – 6,7% заключённых в 2019 году договоров. Также нечастыми были обращения за кредитом на финансирование проектов долгосрочного развития, хотя респонденты фиксировали некоторый рост спроса на них в отчётном периоде.

В среднем по банковской системе практически каждый второй валютный кредитный договор с юридическим лицом был заключён на сумму свыше 100 000 долл. Более 40% кредитов, остаток задолженности по которым сформировал в среднем 58,2% совокупного показателя, содержали условие оплаты за пользование заёмными ресурсами до 10% годовых. В то же время половина кредитов предоставлялась по ставке 10-15% годовых, что в денежном выражении составило порядка 40% остатка задолженности.

В приднестровских рублях 78% кредитных договоров с корпоративными клиентами было заключено на сумму свыше 100 000 руб. Процентная ставка каждого третьего кредита находилась на уровне от 10% до 15% годовых. Порядка 17% кредитов были предоставлены по ставке 15-20% годовых. В каждом четвертом заключённом кредитном договоре, стоимость кредитных ресурсов, установлена ниже 10% годовых, в сопоставимом количестве – выше 20% годовых.

Наиболее распространёнными видами обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, выступали основные средства и готовая продукция (в среднем 62,7% и 15,2% договоров соответственно). В 7% договоров обеспечением являлись гарантии других предприятий и имущественные права. Платёжную дисциплину корпоративных клиентов респонденты оценивали преимущественно как среднюю. По итогам 2019 года фиксировался рост доли просроченных обязательств с 3,3% совокупной задолженности хозяйствующих субъектов перед банками до 4,4%. Реструктуризация задолженности выражалась в основном в увеличении срока погашения кредитов и снижении процентной ставки по ним. В отдельных случаях кредитные организации списывали неустойки либо заёмщикам предоставлялась возможность перекредитоваться (погасить ранее полученный кредит новым). Вместе с тем следует отметить, что количество обращений юридических лиц по поводу реструктуризации кредитов в 2019 году сократилось.

Помимо стандартного кредитования хозяйствующих субъектов действовали льготные программы. Так, в рамках программы субсидирования государством процентных ставок по кредитам для предприятий реального сектора экономики, банками было заключено 40 кредитных договоров в совокупности на общую сумму около 185 млн руб. При реализации программы льготного кредитования за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР осуществлялось кредитование предприятий промышленности и сельского хозяйства. Коммерческие банки заключили 14 кредитных договоров в общем объёме 38 млн руб.

### ***Взаимодействие с клиентами – индивидуальными предпринимателями (включая крестьянско-фермерские хозяйства)***

По итогам 2019 года число клиентов-индивидуальных предпринимателей возросло практически на четверть, до 6,1 тыс. Согласно полученной в результате опроса информации, в банках им были открыты около 6,7 тыс. расчётных счетов. Вместе с тем по каждому второму счёту не было движения средств. Ввиду того, что многие предприниматели ведут деятельность с использованием личных счетов, открытых как для физических лиц, лишь у 20% предпринимателей был оформлен интернет-банк.

Кредитные договоры были заключены с менее чем 4% клиентов данной категории. Общее количество кредитных договоров с индивидуальными предпринимателями составило порядка 220 единиц на сумму 40,9 млн руб. Выдачу заёмных средств данной категории клиентов в 2019 году осуществляли все коммерческие банки, однако наибольшее количество кредитующих сконцентрировано в одном банке, где было заключено более 91% кредитных договоров. При этом стоит отметить высокую оценку платёжной дисциплины, данную коммерческими банками индивидуальным предпринимателям.

Среди факторов, сдерживающих расширение кредитования индивидуальных предпринимателей, руководители банков указали отсутствие отчётности и непрозрачность деятельности заёмщиков, отсутствие бизнес-плана и залогового обеспечения. В этих условиях индивидуальные предприниматели часто привлекали кредиты в порядке и на условиях, определяемых для физических лиц, ограниченные уровнем личного дохода.

### ***Прогнозные оценки руководителей***

Оценивая перспективы развития ситуации в банковской сфере в 2020 году, большинство руководителей банков в начале года, до развития событий, связанных с нарастанием угроз в

мировой экономике в связи с распространением коронавирусной инфекции, прогнозировали улучшение общеэкономической ситуации как в республике, так и в банковской системе (улучшение финансовых показателей и рост прибыли от основной деятельности прогнозировался во всех банках). В то же время в условиях стремительно меняющейся ситуации на рынках стран-партнёров и в республике, данные оценки, вероятнее всего, изменятся в худшую сторону.

В качестве наиболее существенных для финансового положения угроз рассматривается снижение качества кредитного портфеля банков. Опасения руководителей банков также связаны с внешними факторами, такими как: возможные потери по причине резких колебаний конъюнктуры валютного рынка, введение внешних ограничений в отношении приднестровских банков. Серьёзной проблемой для отдельных кредитных организаций является дисбаланс валютной структуры активов и пассивов баланса банка. Потеря крупных корпоративных клиентов или сокращение средств на их счетах, повышение стоимости фондирования, снижение уровня организованных сбережений граждан также являются факторами, которые могут оказать существенное влияние на деятельность банковской системы.

Текущие события макроэкономического и эпидемиологического характера создают не только неопределённость дальнейшего развития ситуации, но и большие риски дестабилизации экономики республики, которые для банковской системы прежде всего могут выразиться в росте просроченной задолженности по кредитам как населения, так и хозяйствующих субъектов.

С целью поддержки организаций и физических лиц, которые могут понести ущерб в связи с введением чрезвычайного положения в Приднестровской Молдавской Республике, 18 марта 2020 года Приднестровским республиканским банком был разработан перечень мер, действующий на время чрезвычайного положения. Так, в отношении заёмщиков – организаций, коммерческим банкам рекомендовано приостановить начисление процентов по кредитам и не применять штрафы и санкции за просрочку платежей в соответствии с условиями кредитного договора; в отношении заёмщиков – физических лиц, на платёжеспособность которых могло оказать значительное влияние введение чрезвычайного положения, – разработать варианты реструктуризации, либо рефинансирования кредитов и не применять штрафы и санкции за просрочку платежей. При этом начисление процентов по депозитам (вкладам) населения будет производиться в соответствии с заключёнными договорами.

На данное предложение незамедлительно отреагировали и коммерческие банки. Так, ЗАО «Приднестровский Сбербанк» на основании обращений принимает решения о приостановлении начисления процентов по действующим кредитным договорам организаций и индивидуальных предпринимателей; с 23 марта 2020 года по 31 мая 2020 года (включительно) отменяет пени/штрафы, предусмотренные действующими кредитными договорами, заключёнными с физическими лицами; заёмщикам - физическим лицам предложена отсрочка ближайших платежей (от 1 до 3 месяцев) с одновременной пролонгацией кредита. Это означает, что ежемесячный платёж по окончании отсрочки существенно не изменится.

ЗАО «Агропромбанк» разработана программа, согласно которой физическим лицам при обращении будут предоставлены кредитные каникулы на три месяца и смещены графики погашения кредитов на вышеуказанный срок. Аналогичные меры предложены и для кредитов, полученных по кредитной карте, в рамках программы по рассрочке и спецкредиту. Также на протяжении трёх месяцев с даты введения чрезвычайного положения не будут начисляться повышенные проценты в случае наличия или возникновения просроченной задолженности по кредитам. При необходимости, банк готов рассматривать индивидуальные условия реструктуризации или рефинансирования задолженности с предоставлением отсрочки исполнения обязательств. При этом все обращения будут приниматься дистанционно в автоматическом режиме. В части поддержки представителей среднего и малого бизнеса

предлагается возможность изменения графиков погашения кредитов, а также приостановление начисления процентов на период прекращения деятельности заёмщиков.

ОАО «Эксимбанк» сообщил о том, что юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые приостановили свою деятельность, могут обратиться в банк и приостановить начисление процентов по кредитам, а также получить отсрочку по погашению основного долга до окончания действия чрезвычайного положения; физические лица могут перенести выплату платежей по кредитам до 1 июня 2020 года, при этом штрафы за просрочку платежей физических лиц начисляться не будут. В то же время клиенты, чья платёжеспособность не пострадала, могут и далее продолжать погашение кредитов по графикам в отделениях банка или удалённо через систему «Интернет-банк».

В свою очередь, со стороны Центрального банка принято решение о предоставлении регуляторных послаблений в отношении формирования резервов под потери коммерческими банками при применении рекомендованных Центральным банком мероприятий в части поддержки заёмщиков.