

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА

*В период нарастания общеэкономической напряжённости, спровоцированной распространением коронавирусной инфекции в начале 2020 года, сложности в той или иной степени стали испытывать разные сферы экономики. На фоне снижения деловой активности в реальном секторе экономики произошло замедление темпов кредитования корпоративных клиентов. В условиях неопределённости наблюдалась понижающаяся динамика параметров розничного сегмента депозитно-кредитного рынка. В результате по итогам I квартала 2020 года развитие банковского сектора республики характеризовалось некоторым сокращением ресурсной базы, активонетто и качества кредитных портфелей банков. Положительным моментом деятельности коммерческих банков являлся рост сбалансированности активов и пассивов по срокам. Сохранялись устойчивые позиции по капиталу и ликвидности банковской системы.*

### Капитал и обязательства

За первые три месяца 2020 года размер совокупных обязательств сократился на 1,2% (-99,7 млн руб.), и на 1 апреля составил 7 916,0 млн руб. В разрезе валют основным фактором выступило уменьшение средств в приднестровских рублях на 5,5% (-118,3 млн руб., до 2 023,7 млн руб.). В то же время обязательства в иностранной валюте демонстрировали слабopоложительную динамику – +0,3% (+18,7 млн руб., до 5 892,2 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы повысилась на 1,1 п.п., до 74,4% (табл. 22).

Таблица 22

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2020		на 01.04.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	8 015,6	100,0	7 916,0	100,0	-99,7	98,8
из них:						
- средства кредитных организаций	40,4	0,5	56,2	0,7	15,8	139,1
- средства юридических лиц	4 345,2	54,2	4 373,4	55,2	28,2	100,6
- средства физических лиц	3 068,3	38,3	2 975,7	37,6	-92,5	97,0
- выпущенные долговые обязательства	43,5	0,5	36,5	0,5	-7,0	84,0

Сокращение банковских ресурсов в январе-марте 2020 года было обусловлено преимущественно снижением объёма средств частных клиентов, в основном вследствие переоценки счетов и срочных депозитов в иностранной валюте. В целом, сумма привлечённых средств населения за первые три месяца 2020 года сократилась на 92,5 млн руб. (-3,0%), составив 2 975,7 млн руб. (рис. 39), или 37,6% ресурсной базы банков (-0,7 п.п.). В то же время положительная динамика ресурсов корпоративных клиентов (+0,6%, или

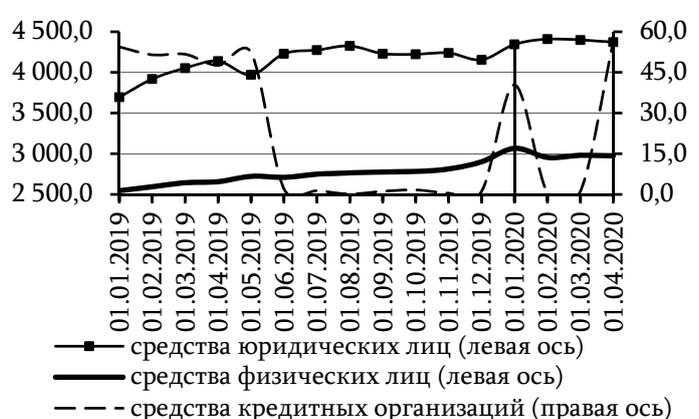


Рис. 39. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

## Банковский сектор

+28,2 млн руб., до 4 373,4 млн руб.) привела к незначительному укреплению их участия в составе совокупных обязательств на 1,0 п.п., до 55,2%. Таким образом в структуре ресурсной базы банков на средства клиентов нефинансового сектора<sup>49</sup> пришлось 92,8% (+0,3 п.п.). В целом остатки средств на их счетах за первые три месяца 2020 года сократились на 0,9%, или на 64,4 млн руб., до 7 349,1 млн руб.

Показатель стабильности ресурсной базы<sup>50</sup> по отношению к уровню на начало 2020 года снизился на 0,7 п.п., и на 1 апреля составил 57,8%. Это обусловлено расширением доли обязательств до востребования на фоне сдержанного сокращения их объёма в абсолютном выражении (-0,6%, или -21,3 млн руб., до 3 317,3 млн руб.). В структуре онкольных обязательств остатки на счетах населения уменьшились на 3,9% (-38,8 млн руб.), до 958,5 млн руб.; текущие счета организаций, напротив, возросли на 0,7%, (+17,5 млн руб.), до 2 358,8 млн руб.

Весомым источником фондирования ресурсной базы оставались срочные депозиты нефинансового сектора, совокупный объём которых, сократившись на 1,9%, или на 43,1 млн руб., на 1 апреля 2020 года составил 4 031,7 млн руб. (табл. 23), или 50,9% в общей сумме мобилизованных средств. На фоне роста рублёвых накоплений (+4,2%), уменьшение валютной части показателя на 1,4% обусловило снижение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 0,3 п.п., до 93,9%.

Таблица 23

### Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2020		на 01.04.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 074,8	100,0	4 031,7	100,0	-43,1	98,9
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 003,9	49,2	2 014,5	50,0	10,6	100,5
- физических лиц	2 070,9	50,8	2 017,2	50,0	-53,7	97,4
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	236,2	5,8	246,1	6,1	9,8	104,2
- в иностранной валюте	3 838,6	94,2	3 785,7	93,9	-52,9	98,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	630,0	15,5	572,9	14,2	-57,1	90,9
- среднесрочные	1 376,4	33,8	1 363,4	33,8	-13,0	99,1
- долгосрочные	2 068,4	50,8	2 095,4	52,0	27,1	101,3

Определяющее влияние на структуру депозитного портфеля оказало уменьшение суммы средств на частных вкладах. Вследствие переоценки ввиду девальвации иностранных валют в марте, остатки на срочных депозитах сократились на 61,8 млн руб. (рис. 40), тогда как в течение января-февраля прирост в соответствующие вклады составлял в среднем по 4 млн руб. в месяц. Таким образом, на 1 апреля 2020 года срочные депозиты физических лиц сложились на уровне 2 017,2 млн руб., что ниже показателя начала

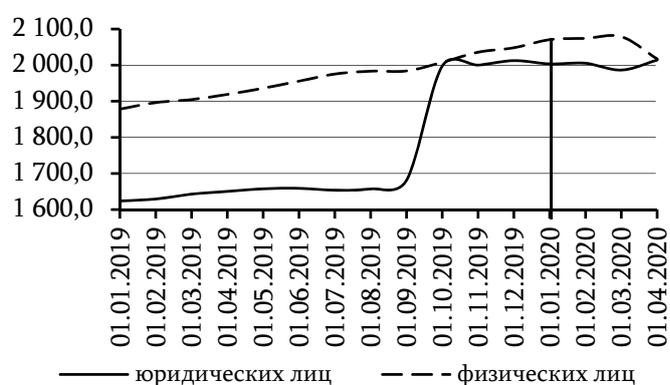


Рис. 40. Динамика срочных депозитов, млн руб.

<sup>49</sup> юридические лица без учёта Правительства и бюджетных организаций и физические лица, далее по тексту

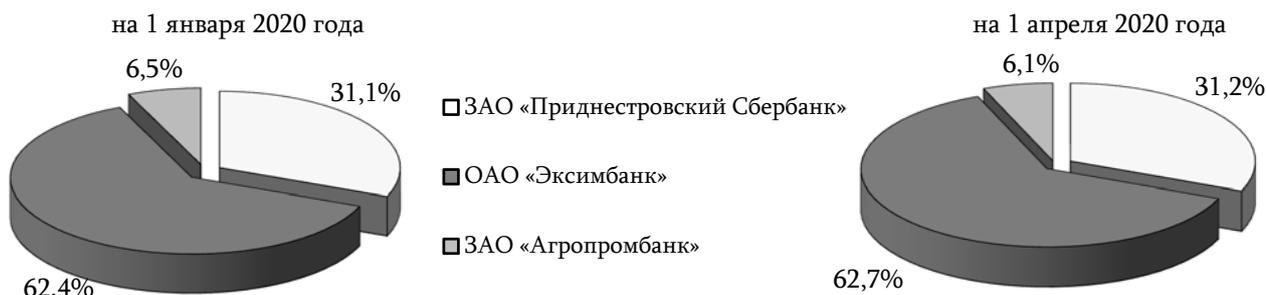
<sup>50</sup> доля срочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

2020 года на 53,7 млн руб., или 2,6%. В целом данные средства сформировали 25,5% ресурсов кредитных организаций (-0,3 п.п.).

В разрезе валют наблюдалось сохранение активности по рублёвым депозитам, остатки на которых увеличились на 3,3%. В то же время вследствие изменения курсов иностранных валют объём средств, размещённых на валютных счетах, сократился на 3,1%, что обусловило снижение степени валютизации розничных вкладов на 0,5 п.п., до 91,8%. В отличие от ситуации начала 2019 года, когда на депозитах осели 8,6% поступлений<sup>51</sup>, в I квартале 2020 года данный показатель сложился на отрицательном уровне – -11,3%.

Уменьшение остатков средств во вкладах населения было обусловлено снижением краткосрочных депозитов на 42,5 млн руб. (-7,0%), до 561,6 млн руб., что соответствует 27,8% частных вкладов (-1,4 п.п.). Доминирующее положение в структуре розничных вкладов по-прежнему занимали среднесрочные размещения (63,2%), поступление средств на которые сложилось на 36,4 млн руб. ниже изъятия, в результате чего остатки на соответствующих счетах сократились на 2,8% и составили 1 274,3 млн руб. В то же время долгосрочные депозиты были пополнены на 25,1 млн руб. (+16,1%), до 181,3 млн руб., или 9,0% розничной части депозитной базы (+1,5 п.п.).

Лидирующие позиции на рынке срочных вкладов населения сохранил ОАО «Эксимбанк» (рис. 41) – на 1 апреля 2020 года в нём были сконцентрированы 62,7% депозитов физических лиц (+0,3 п.п.). Доля ЗАО «Приднестровский Сбербанк» возросла на 0,1 п.п., до 31,2% розничных вкладов. На 0,4 п.п., до 6,1%, уменьшилось присутствие на рынке ЗАО «Агропромбанк».



**Рис. 41. Структура рынка срочных частных вкладов**

Остатки средств юридических лиц, размещённых на срочной основе в кредитных учреждениях, за рассматриваемый период увеличились на 10,6 млн руб. (+0,5%), составив на 1 апреля 2 014,5 млн руб. Расширение данной части депозитной базы обусловлено ростом сумм преимущественно на среднесрочных депозитах (с 65,7 млн руб. до 89,0 млн руб.). В целом за отчётный период на депозитных счетах осело 28,2% поступлений, тогда как в I квартале 2019 года на счетах осталось 72,3% поступлений.

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков сократился на 7,0 млн руб., сложившись на 1 апреля 2020 года на уровне 36,5 млн руб., или 0,5% привлечённых средств.

Совокупный объём привлечений и заимствований на межбанковском рынке увеличился практически в 1,4 раза до 56,2 млн руб., сформировав на начало апреля 0,7% ресурсов банков (+0,2 п.п.).

Собственный капитал коммерческих банков, рассчитанный на основе нормативных требований в соответствии с Инструкцией ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», за I квартал 2020 года увеличился на 1,3%,

<sup>51</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

## Банковский сектор

или на 20,8 млн руб., и составил 1 603,8 млн руб.<sup>52</sup>

### Активы

За первые три месяца 2020 года совокупная валюта баланса-нетто коммерческих банков сократилась на 1,1%, или на 106,4 млн руб. (табл. 24). Уменьшение в основном было обусловлено сжатием рублёвой части баланса на 61,1 млн руб. (-1,8%), до 3 325,7 млн руб. В то же время валютная составляющая характеризовалась меньшим сокращением – -45,2 млн руб. (-0,7%), до 6 307,9 млн руб., в результате чего её доля в совокупном показателе повысилась на 0,3 п.п., составив 65,5%. В целом активы коммерческих банков на 1 апреля 2020 года сложились на уровне 9 633,6 млн руб.

Таблица 24

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2020		на 01.04.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	9 740,0	100,0	9 633,6	100,0	-106,4	98,9
из них:						
- денежные средства	737,9	7,6	459,0	4,8	-278,9	62,2
- остатки на корреспондентских счетах	2 369,4	24,3	3 331,5	34,6	962,1	140,6
- вложения в ценные бумаги	19,2	0,2	19,2	0,2	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам <sup>53</sup>	5 283,5	54,2	4 504,9	46,8	-778,6	85,3
<i>совокупная задолженность, всего</i>	5 893,7	60,5	5 144,1	53,4	-749,6	87,3
<i>резерв по рискам</i>	(610,2)	(10,4)	(639,2)	(12,4)	29,1	104,8
- имущество банков	267,7	2,7	266,7	2,8	-1,0	99,6

По итогам I квартала деятельность ЗАО «Приднестровский Сбербанк» характеризовалась сокращением активов-нетто на 72,1 млн руб. (-3,1%), ОАО «Эксимбанк» – на 57,2 млн руб. (-2,9%). В результате удельный вес каждого банка в общей структуре банковских активов снизился на 0,4 п.п., до 23,2% и 19,8% соответственно (рис. 42). Валюта баланса ЗАО «Агропромбанк» по отношению к началу текущего года возросла на 23,1 млн руб. (+0,4%). В итоге банк сохранил лидирующие позиции, сформировав 57,0% (+0,8 п.п.) в общем объёме суммарных активов-нетто банковской системы.

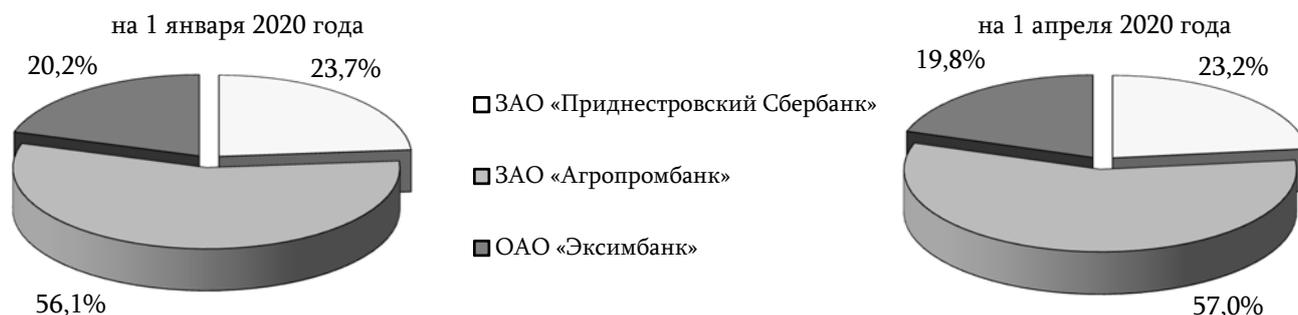


Рис. 42. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

<sup>52</sup> 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»

<sup>53</sup> 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. 25, 26, рис. 43, 44

На кредитование субъектов нефинансового сектора экономики банками было направлено 41,9% суммарных активов-нетто банковской системы (+1,2 п.п.). С начала года задолженность по кредитам корпоративных клиентов и населения выросла на 1,9% (+76,6 млн руб.), сложившись на 1 апреля 2020 года на уровне 4 039,2 млн руб. (табл. 25).

Таблица 25

**Структура и динамика задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора**

	на 01.01.2020		на 01.04.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 962,5	100,0	4 039,2	100,0	76,6	101,9
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 845,6	71,8	2 931,6	72,6	86,0	103,0
- физических лиц	1 116,9	28,2	1 107,5	27,4	-9,3	99,2
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 209,5	30,5	1 215,6	30,1	6,1	100,5
- в иностранной валюте	2 753,0	69,5	2 823,6	69,9	70,6	102,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	294,2	7,4	259,3	6,4	-34,9	88,1
- среднесрочные	1 274,1	32,2	1 387,5	34,4	113,4	108,9
- долгосрочные	2 133,8	53,9	2 182,8	54,0	49,0	102,3
- просроченные	260,4	6,6	209,6	5,2	-50,8	80,5

Динамика кредитов нефинансовому сектору определялась повышением спроса юридических лиц преимущественно в марте (рис. 43), когда их задолженность увеличилась на 140,1 млн руб. (+5,0%), тогда как в течение предыдущих двух месяцев она сокращалась (-54,1 млн руб., или -1,9%). Таким образом, по отношению к уровню на 1 января 2020 года задолженность предприятий и организаций по кредитам и приравненным к ним средствам возросла на 3,0%, или на 86,0 млн руб., до 2 931,6 млн руб., что соответствует 72,6% совокупной задолженности нефинансового сектора (+0,8 п.п.). В корпоративном портфеле валютные кредиты, формирующие 88,0% задолженности, увеличились на 3,0% (+74,5 млн руб. в эквиваленте); объём рублёвой задолженности – на 3,4% (+11,5 млн руб.). В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 7,35 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2020 года 1 : 7,38).

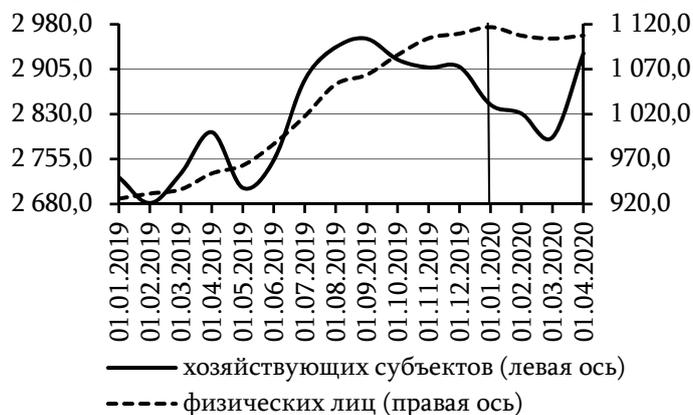
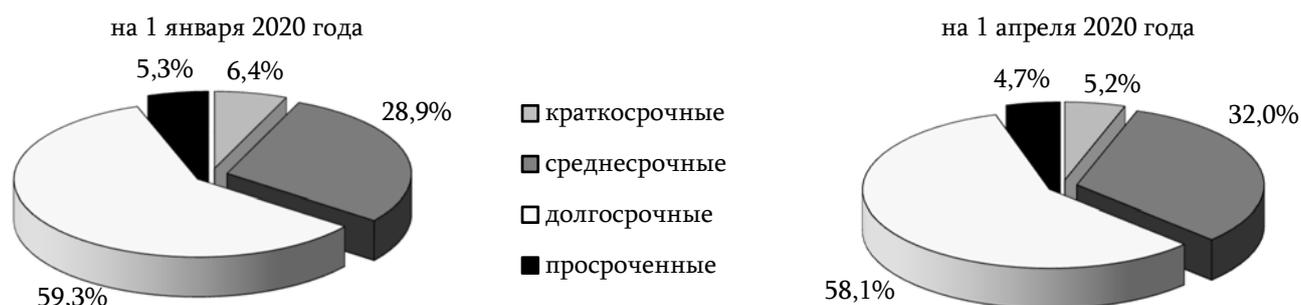


Рис. 43. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

В разрезе сроков наибольшими темпами расширения характеризовались среднесрочные кредиты, сумма которых увеличилась на 14,0%, или на 115,1 млн руб., до 938,6 млн руб., а их удельный вес – на 3,1 п.п., до 32,0% (рис. 44). Остатки на счетах по учёту долгосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов, формирующие 58,1% совокупного показателя, также демонстрировали положительную динамику (+0,9%, или +15,1 млн руб., до 1 703,5 млн руб.). В то же время остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения до 1 года сократился на 15,9% (-28,9 млн руб.) и сложился на уровне 152,9 млн руб. По итогам рассматриваемого квартала они сформировали 5,2% корпоративного кредитного портфеля.



**Рис. 44. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам**

В структуре кредитных вложений по секторам экономики традиционно бóльшая часть ссудной задолженности была сформирована предприятиям промышленности (38,4%). Однако по сравнению с началом года она сократилась на 110,8 млн руб. (-9,0%) и составила 1 124,9 млн руб. (табл. 26). В то же время существенно увеличились заимствования торгово-посреднических фирм – на 121,8 млн руб. (+16,9%), до 843,1 млн руб., что соответствует 28,8% общей задолженности реального сектора. Обязательства аграрного сектора возросли на 39,9 млн руб. (+5,4%) и на 1 апреля 2020 года составили 777,6 млн руб., или 26,5% совокупного показателя. Задолженность по кредитам строительных предприятий сложилась в объёме 7,5 млн руб. (+34,3%, или на 1,9 млн руб.).

**Таблица 26**

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

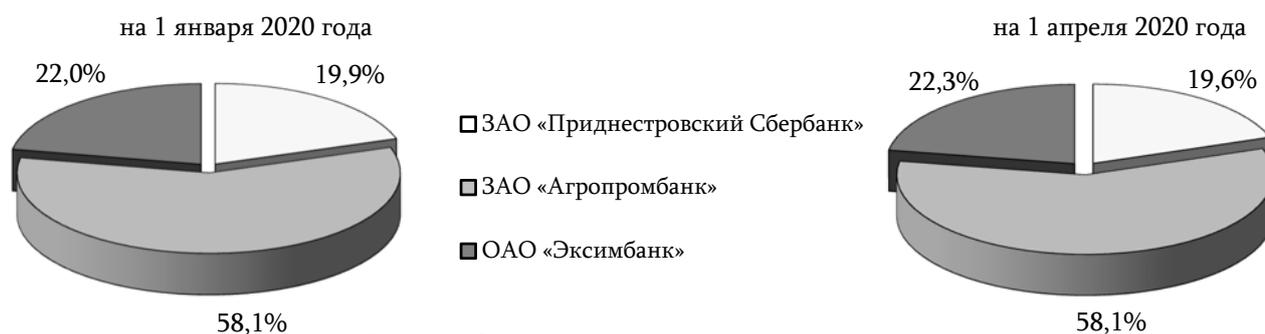
	на 01.01.2020		на 01.04.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 845,6	100,0	2 931,6	100,0	86,0	103,0
в том числе:						
- промышленность	1 235,7	43,4	1 124,9	38,4	-110,8	91,0
- АПК	737,7	25,9	777,6	26,5	39,9	105,4
- транспорт и связь	8,0	0,3	7,1	0,2	-0,9	89,3
- строительство	5,6	0,2	7,5	0,3	1,9	134,3
- торговля	721,3	25,3	843,1	28,8	121,8	116,9
- прочие	137,3	4,8	171,3	5,8	34,0	124,8

На фоне активизации корпоративного кредитования в розничном сегменте рынка заёмных ресурсов наблюдалось некоторое сжатие. Задолженность по кредитам физических лиц по отношению к началу 2020 года сократилась на 0,8%. Это стало следствием погашения как рублёвой задолженности, объём которой снизился на 0,6% (-5,4 млн руб.), до 864,5 млн руб., так и займов в иностранной валюте – на 1,6% (-3,9 млн руб.), до 243,1 млн руб. Степень валютизации потребительских ссуд практически не изменилась – 22,0% (-0,1 п.п.). Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2020 года задолженность населения по кредитам сложилась на уровне 1 107,5 млн руб., или 24,7% в портфеле кредитов нефинансовому сектору.

Наибольшим спросом со стороны населения в отчётном периоде пользовались долгосрочные кредиты: задолженность по ним возросла на 7,6%, или +33,9 млн руб., до 479,3 млн руб., или 43,3% розничного кредитного портфеля банков (+3,4 п.п.). Из них пятая часть представлена задолженностью по жилищным кредитам, которая за рассматриваемый квартал увеличилась на 10,7% и по состоянию на 1 апреля 2020 года сложилась в объёме 98,6 млн руб. Прирост объёмов жилищного кредитования обеспечили государственные банки. В то же время обязательства по среднесрочным заимствованиям сократились на 1,7 млн руб. (-0,4%), составив 448,9 млн руб., или

40,5% розничного кредитного портфеля (+0,2 п.п.). Задолженность населения по краткосрочным кредитам уменьшилась на 5,4% (-6,0 млн руб.), до 106,4 млн руб.

В институциональном аспекте сокращение розничного кредитования сложилось в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (-2,1%, или -4,6 млн руб.), в результате чего, участие банка на рынке кредитования населения снизилось на 0,3 п.п., до 19,9% (рис. 45). Несмотря на уменьшение розничного кредитного портфеля ЗАО «Агропромбанк» (-0,9%, или -5,6 млн руб.), доля данного банка не изменилась (58,1% совокупного показателя), что обусловлено сокращением задолженности населения в темпах, сопоставимых средним по банковской системе (-0,8%). В то же время в ОАО «Эксимбанк» отмечен незначительный рост объёмов выданных потребительских кредитов (+0,3%, или +0,7 млн руб.), что способствовало укреплению позиций банка в розничном сегменте кредитного рынка с 22,0% до 22,3%.



**Рис. 45. Структура рынка розничных кредитов**

По итогам отчётного периода фиксировалось улучшение платёжной дисциплины клиентов. Просроченная задолженность уменьшилась на 19,5% (-50,8 млн руб.) и на 1 апреля 2020 года составила 209,6 млн руб., что соответствует 5,2% совокупных кредитов и займов нефинансового сектора (6,6% на 1 января 2020 года). Это было обусловлено сокращением сумм не погашенных в срок кредитов физическими лицами (-32,7%, или -35,4 млн руб., до 73,0 млн руб.). Доля просроченных кредитов в розничном кредитном портфеле на 1 апреля 2020 года составила 6,6% (-3,1 п.п. к значению на 1 января 2020 года). Остаток не погашенных в срок обязательств юридических лиц уменьшился на 10,1% (-15,4 млн руб.), до 136,6 млн руб., или 4,7% в структуре корпоративных кредитов (-0,7 п.п.). В результате интегрированный показатель<sup>54</sup> качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,2 п.п., до 94,8%.

По итогам января-марта 2020 года фиксировалось существенное сокращение объёма требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам – в 2,7 раза, до 487,6 млн руб., что составило 5,1% в активах банковского сектора (-8,4 п.п.). На этом фоне доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократилась на 7,1 п.п., до 53,0% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Процесс реклассификации задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался существенным уменьшением остатков стандартных ссуд (-518,8 млн руб.), а также займов, относящихся к категории нестандартных (-490,5 млн руб.), обусловившим снижение их удельного веса в структуре совокупного показателя на 2,2 п.п. (до 50,0%) и на 5,4 п.п. (до 17,9%) соответственно (рис. 46). В то же время рост сомнительных (+198,1 млн руб.), проблемных (+37,7 млн руб.) и безнадёжных (+32,9 млн руб.) кредитов определил необходимость повышения объёма резервов на возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2020 года объём фонда возрос на 4,8% и сложился на отметке 639,2 млн руб., составив 12,4% общего объёма выданных кредитов.

<sup>54</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам



**Рис. 46. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками**

В целом совокупная задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам снизилась на 12,7%, или на 749,6 млн руб., и на 1 апреля была зафиксирована в сумме 5 144,1 млн руб., что соответствовало 53,4% активов банковского сектора и 65,0% совокупных обязательств.

В то же время по итогам I квартала отмечено накопление свободной ликвидности. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, расширились на 40,6% и на 1 апреля составили 3 331,5 млн руб., или 34,6% совокупных активов. Главным фактором данной динамики явилось более чем двукратное пополнение счетов в других коммерческих банках (+774,4 млн руб.) – до 1 398,3 млн руб., что обусловлено в основном возвратом средств из ранее произведённых межбанковских размещений. Сумма средств, размещённых на корсчетах в ПРБ, увеличилась на 10,8% (+187,7 млн руб.), до 1 933,2 млн руб. Это обеспечено как ростом объёма средств, задепонированных в фондах обязательного резервирования и страхования, на 6,7%, или на 48,8 млн руб., (до 777,7 млн руб.) вследствие увеличения обязательств, входящих в расчётную базу, так и пополнением корсчетов невостребованной в обороте наличностью. Так, сумма наличных денежных средств в кассах за отчётный период сократилась на 37,8% (-278,9 млн руб.), до 459,0 млн руб. (рис. 47). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая с 1 января по 31 марта 2020 года уменьшилась на 5,5 п.п., до 90,6%, однако это в 4,5 раза выше нормативного значения (min 20%).



**Рис. 47. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.**

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2020 года практически 40% банковских активов представлено наиболее ликвидными средствами (3 790,5 млн руб., +22,0%), что свидетельствует о наличии потенциальных возможностей банковской системы для проведения кредитных и прочих активных операций.

Совокупный объём ресурсов, направленных коммерческими банками на приобретение ценных бумаг, сохранился на уровне начала года – 19,2 млн руб., или 0,2% активов-нетто.

**Финансовые результаты**

По итогам января-марта 2020 года коммерческие банки республики получили чистый процентный доход в сумме 53,1 млн руб., что практически сопоставимо со значением I квартала 2019 года (52,0 млн руб.). При этом процентные доходы увеличились на 9,9 млн руб. (+9,7%), до 111,7 млн руб. (табл. 27), процентные расходы – на 8,8 млн руб. (+17,7%), до 58,6 млн руб.

Таблица 27

**Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков**

	I квартал 2019 года, млн руб.	I квартал 2020 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	101,8	111,7	9,9	109,7
из них:				
по кредитам юридическим лицам	54,5	55,7	1,2	102,1
по кредитам физическим лицам	43,6	51,7	8,1	118,6
Непроцентные доходы	172,3	211,0	38,7	122,5
из них:				
по операциям с иностранной валютой	129,0	163,8	34,8	127,0
комиссионные доходы	43,3	47,3	3,9	109,0
Процентные расходы	49,8	58,6	8,8	117,7
из них:				
по привлеченным средствам юридических лиц	20,4	28,4	7,9	138,8
по привлеченным средствам физических лиц	29,0	30,0	1,0	103,5
Непроцентные расходы	96,8	136,4	39,7	141,0
из них:				
по операциям с иностранной валютой	92,2	129,3	37,1	140,3

Основным фактором роста процентных доходов явилось увеличение доходов от кредитных операций с физическими лицами на 8,1 млн руб. (+18,6%), до 51,7 млн руб. Вместе с тем с учётом более умеренного роста затрат на обслуживание счетов и депозитов населения (+1,0 млн руб., или +3,5%, до 30,0 млн руб.), полученный банками чистый процентный доход от операций с населением превысил базисное значение в 1,5 раза, или на 7,1 млн руб., сложившись в объёме 21,7 млн руб.

Процентные доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, возросли на 1,2 млн руб. (+2,1%), до 55,7 млн руб. Вместе с тем вследствие увеличения остатков корпоративных депозитов существенно выросли затраты на их обслуживание – на 7,9 млн руб. (+38,8%), до 28,4 млн руб. Таким образом, положительное сальдо по операциям с хозяйствующими субъектами уменьшилось на 6,7 млн руб. (-19,8%), до 27,3 млн руб.

В то же время динамика спреда процентных доходов и расходов<sup>55</sup>, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций, свидетельствует о снижении рентабельности процентных операций коммерческих банков. Так, данный показатель сократился с 6,1 п.п. в январе-марте 2019 года до 5,1 п.п. в анализируемом периоде. Это обусловлено преимущественно более интенсивным ростом работающих активов (+20,8% к среднему уровню I квартала 2019 года) по сравнению с положительной динамикой процентных доходов (+9,7%).

Чистый доход от совершения конверсионных операций составил 34,4 млн руб., что на 6,3%, или на 2,3 млн руб., меньше, чем годом ранее.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 73,4 млн руб. (+7,0%).

<sup>55</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

## Банковский сектор

В целом финансовые итоги деятельности коммерческих банков в I квартале 2020 года характеризовались формированием чистой прибыли в размере 27,1 млн руб. Однако общее падение деловой активности, предоставление отсрочек по платежам и реструктуризация кредитов, связанные с антикризисной помощью клиентам, могут негативно отразиться на эффективности банковского сектора в ближайшей перспективе.

### Ликвидность

Ситуация с ликвидностью в банковской системе республики в отчетном периоде оставалась стабильной. В январе-марте 2020 года показатели, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков, находились в установленных пределах: мгновенная – 90,6% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 89,8% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 68,2% (max 120%).



**Рис. 48. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %**

Динамика уровня общей ликвидности в течение первых трёх месяцев 2020 года была подвержена существенным колебаниям. При этом по сравнению с ситуацией в I квартале 2019 года её уровень находился в диапазоне более высоких значений. В то же время расширение кредитования на фоне сжатия ресурсной базы обусловило уменьшение общей ликвидности банковского сектора на 5,9 п.п., до 39,1%, однако это на 19,1 п.п. выше уровня минимально рекомендуемого значения (рис. 48).

В аспекте соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов<sup>56</sup>, по отношению к началу 2020 года заметно снизилась и свидетельствует об уменьшении рискованности банковских операций с точки зрения ликвидности. На 1 апреля 2020 года индекс сложился на уровне 13,3% (табл. 28), что на 9,3 п.п. ниже показателя на начало отчетного периода, на 7,4 п.п. – значения на 1 апреля 2019 года.

**Таблица 28**

### Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-14,0	-14,9	-8,7	-2,4
до 30 дней	16,4	19,2	17,6	11,2
от 31 до 90 дней	-0,6	-0,2	-1,8	-0,1
от 91 до 180 дней	1,7	-0,7	1,2	-2,1
от 181 дня до 1 года	1,6	0,0	-0,2	0,2
от 1 года до 3 лет	-0,8	1,5	-8,4	-7,7
свыше 3 лет	-3,2	-2,7	3,2	1,8
без срока	-1,1	-2,1	-3,4	-1,0
просроченные	0,0	0,0	0,6	0,0
Индекс перераспределения по срокам	19,8	20,7	22,6	13,3

<sup>56</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам. При значении индекса, близком к нулю, принятые риски по перераспределению ресурсов по срокам минимальны. Рост показателя свидетельствует о повышении рисков несбалансированности активов и обязательств по срокам, и наоборот

Основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов явилось сокращение активов сроком востребования до 30 дней в результате операций на межбанковском рынке и в виде кредитов овердрафт, которое на фоне практически неизменившегося объёма привлечённых средств соответствующей длины, обусловило снижение разрыва между требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности с 17,6% до 11,2% величины баланса.

Отмечен также рост сбалансированности долгосрочных средств: разрыв между обязательствами и требованиями в данном диапазоне срочности сократился до 1,8% валюты баланса (3,2% на 1 января 2020 года). Это было обеспечено снижением объёма долгосрочных требований при более умеренном сокращении привлечённых ресурсов на соответствующий срок.

Достаточно сбалансированными остаются операции по привлечению и размещению средств на срок от полугода до одного года: сальдо требований и обязательств с данным сроком варьировало в диапазоне  $\pm 0,2\%$  валюты баланса.

Сложившиеся по итогам отчётного периода разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования среднесрочных пассивов (7,7% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины) и за счёт собственных средств (1,0% валюты баланса), что позволило обеспечить выполнение функции перераспределения финансовых ресурсов в зависимости от потребностей экономики.