

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I ПОЛУГОДИИ 2020 ГОДА

В течение первой половины 2020 года банковский сектор в целом функционировал достаточно стабильно. Падение деловой активности в реальном секторе республики отразилось в замедлении темпов кредитования корпоративных клиентов. После введения ограничительных мер, в марте-апреле отмечено сжатие и розничного сегмента депозитно-кредитного рынка. В дальнейшем наметилось умеренное восстановление этих сегментов, однако уровень начала года достигнут не был. Улучшение настроений участников рынка создаёт предпосылки для оживления потребительского спроса и экономической активности в целом. Банковский сектор остаётся прибыльным, тем не менее отмечена динамика сокращения процентных доходов банков.

Капитал и обязательства

Совокупный размер обязательств коммерческих банков с начала 2020 года возрос на 9,7%, или на 777,8 млн руб. (в годовом выражении на 12,5%, или на 974,9 млн руб.). Основным фактором выступило увеличение обязательств в иностранной валюте на 11,5% (+677,1 млн руб., до 6 550,7 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы повысилась на 1,2 п.п., до 74,5%. Объём средств в приднестровских рублях характеризовался менее активной динамикой – +4,7% (+100,6 млн руб., до 2 242,7 млн руб.). В результате по состоянию на 1 июля 2020 года банками было привлечено средств на сумму 8 793,4 млн руб. (табл. 15), или 84,8% валюты баланса-нетто (+2,5 п.п.).

Таблица 15

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2020		на 01.07.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	8 015,6	100,0	8 793,4	100,0	777,8	109,7
из них:						
- средства кредитных организаций	40,4	0,5	166,7	1,9	126,3	412,5
- средства юридических лиц	4 345,2	54,2	4 748,1	54,0	402,9	109,3
- средства физических лиц	3 068,3	38,3	3 194,4	36,3	126,1	104,1
- выпущенные долговые обязательства	43,5	0,5	35,9	0,4	-7,6	82,5

Ресурсная база банковской системы укрепились преимущественно вследствие операций корпоративных клиентов (рис. 23): денежные средства, находящиеся на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц, увеличились на 402,9 млн руб. (+9,3%), составив 4 748,1 млн руб., или 54,0% ресурсной базы банков (-0,2 п.п.). Более сдержанными темпами роста характеризовались средства на счетах граждан (+4,1%, или +126,1 млн руб., до 3 194,4 млн руб.), что привело к сокращению их доли в составе совокупных обязательств на 2,0 п.п., до 36,3%. Следует отметить, что

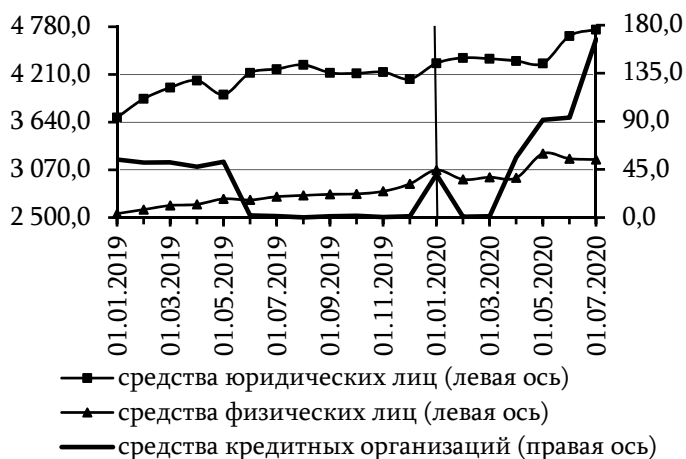


Рис. 23. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

положительную динамику они демонстрировали во II квартале (+7,3%, или +218,7 млн руб.), тогда как за первые три месяца, напротив, сократились (-3,0%, или -92,5 млн руб.). В целом размер привлечённых средств юридических и физических лиц составил 7 942,5 млн руб. Однако его рост оказался ниже темпов увеличения совокупных обязательств – 107,1% против 109,7%, что стало причиной сокращения коэффициента качества клиентской базы³⁴ с 92,5% до 90,3%.

Показатель стабильности ресурсной базы³⁵ по отношению к уровню на начало 2020 года снизился на 5,7 п.п. и на 1 июля составил 52,8%. Это обусловлено существенным расширением объёма обязательств до востребования (+24,8%, или +825,0 млн руб., до 4 153,4 млн руб.), ставшим ключевым фактором повышательной динамики ресурсной базы. В структуре онкольных обязательств суммы, депонированные на текущих счетах организаций, возросли на 16,7% (+391,9 млн руб.), до 2 733,2 млн руб.; на счетах населения – на 13,5% (+134,4 млн руб.), до 1 131,7 млн руб.

Срочные депозиты нефинансового сектора³⁶, оставаясь весомым источником фондирования (46,4% привлечённых ресурсов, или 4 077,6 млн руб.), характеризовались практически нулевыми темпами увеличения – 100,1% (табл. 16). На фоне роста рублёвых накоплений (+8,4%), уменьшение валютной части показателя на 0,4% обусловило снижение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 0,5 п.п., до 93,7%.

Таблица 16

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2020		на 01.07.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 074,8	100,0	4 077,6	100,0	2,8	100,1
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 003,9	49,2	2 014,9	49,4	11,0	100,5
- физических лиц	2 070,9	50,8	2 062,7	50,6	-8,2	99,6
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	236,2	5,8	256,1	6,3	19,8	108,4
- в иностранной валюте	3 838,6	94,2	3 821,5	93,7	-17,1	99,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	630,0	15,5	594,9	14,6	-35,1	94,4
- среднесрочные	1 376,4	33,8	1 376,1	33,7	-0,3	100,0
- долгосрочные	2 068,4	50,8	2 106,6	51,7	38,2	101,8

Основным фактором, поддерживающим динамику срочных банковских ресурсов в области положительных значений, в отчётном периоде выступил приток средств на депозиты юридических лиц. Остатки средств корпоративных клиентов, размещённых на срочной основе в кредитных учреждениях, за первую половину 2020 года увеличились на 11,0 млн руб. (+0,5%), составив на 1 июля 2 014,9 млн руб. (рис. 24). Расширение данной части депозитной базы преимущественно обусловлено ростом сумм

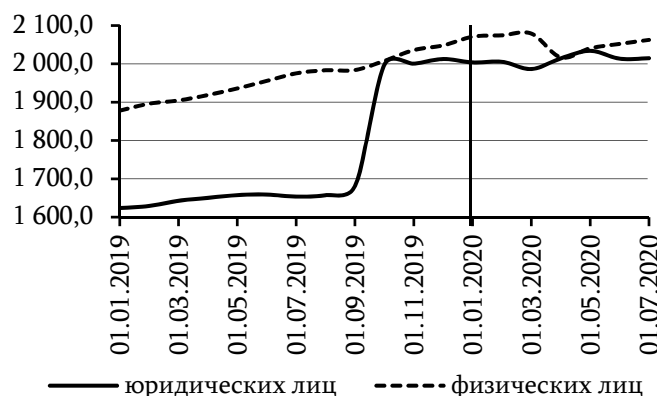


Рис. 24. Динамика срочных депозитов, млн руб.

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

³⁵ доля срочных обязательств в общем объёме привлечённых средств

³⁶ физические лица и юридические лица без учёта Правительства и бюджетных организаций, далее по тексту

на среднесрочных депозитах (с 65,7 млн руб. до 91,1 млн руб.). В целом за отчетный период на депозитных счетах осело 11,9% поступлений, тогда как в I полугодии 2019 года на счетах осталось 63,1% поступлений.

В то же время граждане демонстрировали снижение сберегательной активности: приток средств на срочные депозиты оказался ниже изъятия, в результате чего их остаток за первую половину текущего года сократился на 0,4%, или на 8,2 млн руб., составив на 1 июля 2020 года 2 062,7 млн руб. В реальном выражении (без учёта изменения курсов иностранных валют) остатки на депозитных счетах практически не изменились. В годовом выражении (1 июля 2020 года к 1 июля 2019 года) прирост составил 4,4% (рис. 25). Основной вклад (по +3,4 п.п.) внесло пополнение среднесрочных рублёвых и долгосрочных валютных депозитов при отрицательном влиянии динамики краткосрочных депозитов (-3,2 п.п.).

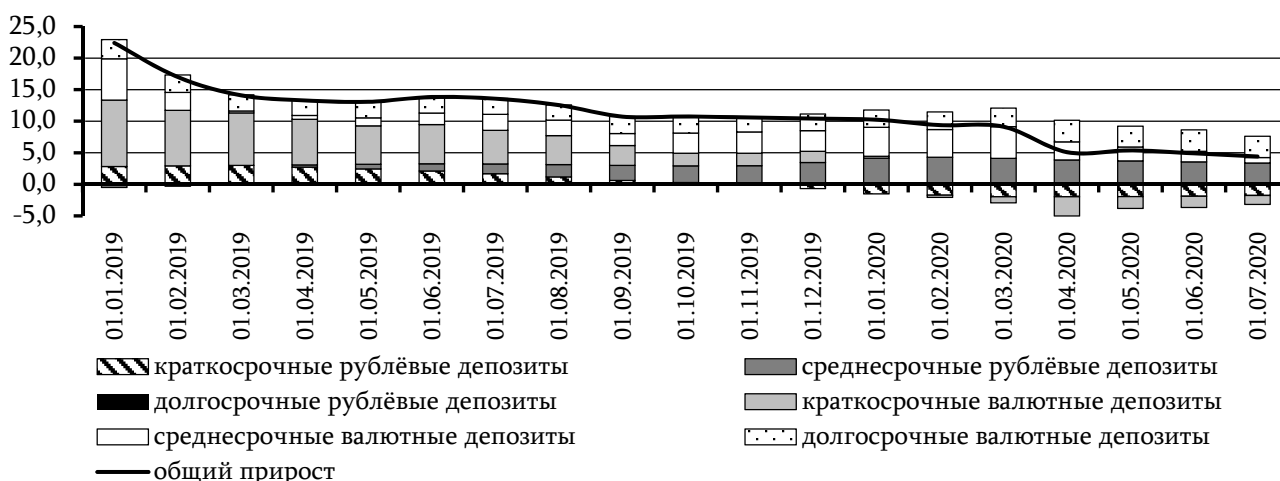


Рис. 25. Вклад отдельных элементов в годовой прирост депозитов населения, п.п.

В плоскости ниже нейтрального значения зафиксирован показатель оседания средств -1,0%³⁷, что свидетельствует о превышении изъятия средств с банковских депозитов над их размещением. В I полугодии 2019 года на счетах осталось 12,3% поступлений. В целом данные средства сформировали 23,5% привлечённых ресурсов кредитных организаций (-2,3 п.п.).

Основное влияние на динамику средств во вкладах населения оказало уменьшение среднесрочных привлечений исключительно в иностранной валюте (-3,7%, или -43,9 млн руб.), занимающих доминирующее положение в структуре частных вкладов (55,1%, или 1 136,9 млн руб.). С учётом рублёвых депозитов привлечения на срок от 1 года до 3 лет сократились на 2,0% (-25,7 млн руб.) и сложились в объёме 1 285,1 млн руб. Дополнительным фактором снижения депозитов выступило сжатие краткосрочного сегмента, как в рублях (-21,7%, или -6,1 млн руб.), так и в валюте (-1,9%, или -11,0 млн руб.). В целом, остатки краткосрочных привлечений стали ниже значения на начало 2020 года на 2,8%, или на 17,1 млн руб., составив на 1 июля 2020 года 586,9 млн руб., что соответствует 28,5% частных вкладов (-0,7 п.п.). В то же время долгосрочные депозиты были пополнены на 34,6 млн руб. (+22,1%), до 190,7 млн руб., или 9,2% розничной части депозитной базы (+1,7 п.п.), оказав сдерживающее влияние на динамику частных вкладов.

В разрезе валют наблюдалось сохранение активности по рублёвым депозитам, остатки на которых увеличились на 7,5%. В то же время вследствие изменения курсов иностранных валют объём средств, размещённых на валютных счетах, сократился на 1,1%, что обусловило снижение степени валютизации розничных вкладов на 0,6 п.п., до 91,7%.

Лидирующие позиции на рынке срочных вкладов населения сохранил ОАО «Эксимбанк»

³⁷ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступлений во вклады за отчетный период

(рис. 26) – на 1 июля 2020 года в нём были сконцентрированы 62,9% депозитов физических лиц (+0,5 п.п.). Доля ЗАО «Приднестровский Сбербанк» возросла на 0,1 п.п., до 31,2% розничных вкладов. На 0,6 п.п., до 5,9%, уменьшилось присутствие на рынке ЗАО «Агропромбанк».

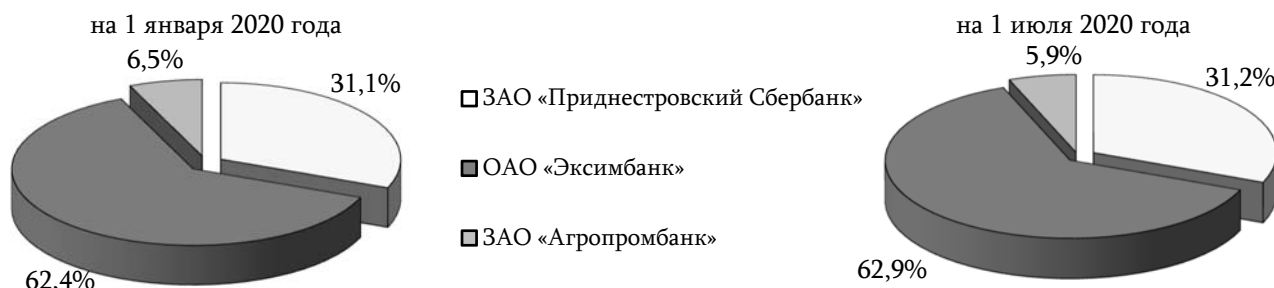


Рис. 26. Структура рынка срочных частных вкладов

Номинальный объём долговых обязательств по ценным бумагам банков сократился на 7,6 млн руб., сложившись на 1 июля 2020 года на уровне 35,9 млн руб., или 0,4% привлечённых средств.

Совокупный объём привлечений и заимствований на межбанковском рынке увеличился с 40,4 млн руб. до 166,7 млн руб., сформировав на начало июля 2020 года 1,9% ресурсов банков (+1,4 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 январь-июнь 2020 года сократился на 6,2%, или на 97,8 млн руб., и составил 1 485,2 млн руб.³⁸

Активы

Активы банковского сектора характеризовались повышательной динамикой. Основной рост их номинального объёма пришёлся на II квартал 2020 года, по итогам которого валюта баланса-нетто увеличилась на 7,6% (+734,7 млн руб.), тогда как за первые три месяца она сократилась на 1,1% (-106,4 млн руб.).

Таблица 17

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2020		на 01.07.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	9 740,0	100,0	10 368,3	100,0	628,3	106,5
из них:						
- денежные средства	737,9	7,6	515,1	5,0	-222,8	69,8
- остатки на корреспондентских счетах	2 369,4	24,3	4 139,0	39,9	1 769,6	174,7
- вложения в ценные бумаги	19,2	0,2	19,2	0,2	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам ³⁹	5 283,5	54,2	4 458,0	43,0	-825,5	84,4
совокупная задолженность, всего	5 893,7	60,5	5 118,6	49,4	-775,1	86,8
резерв по рискам	(610,2)	(10,4)	(660,6)	(12,9)	(50,4)	108,3
- имущество банков	267,7	2,7	266,8	2,6	-0,9	99,7

³⁸ без учёта ОАО «Эксимбанк», проходящего процедуру оздоровления в соответствии с Законом ПМР № 201-З-VI от 30 июня 2017 года «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики»

³⁹ 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. 18, 19, рис. 28, 29

Банковский сектор

В целом за полугодие совокупные активы коммерческих банков расширились на 6,5%, или на 628,3 млн руб. (в годовом выражении +9,6%), и на 1 июля 2020 года сложились на отметке 10 368,3 млн руб. (табл. 17). Прирост был обеспечен преимущественно увеличением валютной части баланса на 601,9 млн руб. (+9,5%), до 6 955,1 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме возросла на 1,9 п.п., составив 67,1%. Рублёвая компонента расширилась незначительно – на 26,4 млн руб., или +0,8%, до 3 413,2 млн руб.

Определяющее влияние на динамику активных операций банковской системы по итогам I полугодия 2020 года оказал ЗАО «Агропромбанк», который на фоне роста на 9,0%, или на 489,9 млн руб., сохранил лидирующие позиции, сформировав 57,4% (+1,3 п.п.) в общем объёме суммарных активов-нетто банковской системы. Заметным расширением активов характеризовалась также деятельность ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+7,3%, или +168,3 млн руб.), что обусловило увеличение его доли в общей структуре на 0,2 п.п., до 23,9% (рис. 27). В то же время валюта баланса-нетто ОАО «Эксимбанк» снизилась практически на 30 млн руб., что привело к уменьшению удельного веса в структуре совокупных активов на 1,5 п.п., до 18,7%.

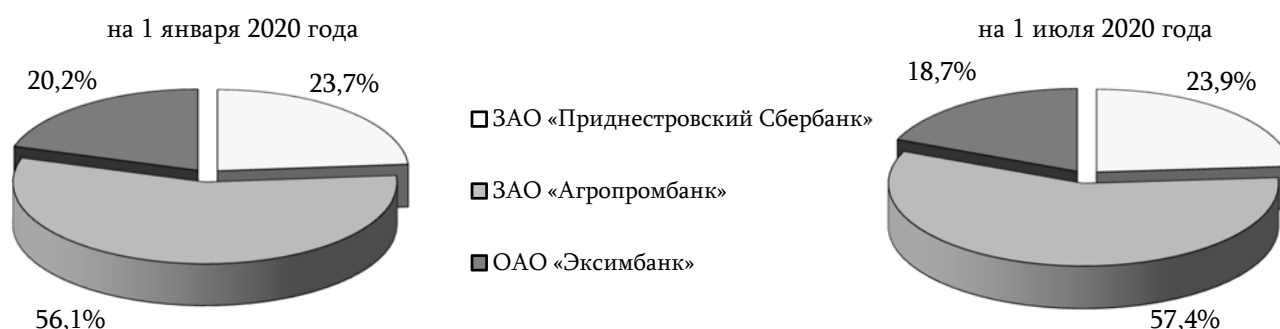


Рис. 27. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

Совокупный кредитный портфель банковской системы за I полугодие 2020 года сократился на 13,2% (-775,1 млн руб.), сложившись по состоянию на 1 июля в объёме 5 118,6 млн руб., что соответствует 49,4% валюты баланса-нетто. Его основу сформировали ссуды нефинансовому сектору (38,6% суммарных активов-нетто, -2,1 п.п.), объём которых увеличился на 0,9%, или на 37,0 млн руб., сложившись на уровне 3 999,6 млн руб. (табл. 18). По отношению к соответствующему показателю предыдущего года рост составил 2,4%, или 94,7 млн руб.

Таблица 18

Структура и динамика задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора

	на 01.01.2020		на 01.07.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 962,5	100,0	3 999,6	100,0	37,0	100,9
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 845,6	71,8	2 922,3	73,1	76,6	102,7
- физических лиц	1 116,9	28,2	1 077,3	26,9	-39,6	96,5
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПНР	1 209,5	30,5	1 188,3	29,7	-21,2	98,2
- в иностранной валюте	2 753,0	69,5	2 811,3	70,3	58,3	102,1
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	294,2	7,4	205,9	5,1	-88,3	70,0
- среднесрочные	1 274,1	32,2	1 309,4	32,7	35,3	102,8
- долгосрочные	2 133,8	53,9	2 273,8	56,9	139,9	106,6
- просроченные	260,4	6,6	210,5	5,3	-49,9	80,8

Динамика кредитов нефинансовому сектору определялась повышением спроса юридических лиц, преимущественно в марте (рис. 28), когда их задолженность увеличилась на 140,1 млн руб. (+5,0%), и в мае – на 20,3 млн руб. (+0,7%), в то время как в течение других месяцев она характеризовалась сокращением (в среднем на 21 млн руб. в месяц). По отношению к началу года задолженность предприятий и организаций по кредитам и приравненным к ним средствам возросла на 2,7%, или на 76,6 млн руб. (годовой прирост составил +1,2%), тогда как за первую половину 2019 года данный прирост составлял 6,0%, или 162,4 млн руб. На 1 июля 2020 года она сложилась в объёме 2 922,3 млн руб., что соответствует 73,1% совокупной задолженности реального сектора и населения (+1,3 п.п.). Основной вклад (2,4 п.п.) в прирост корпоративного портфеля обеспечил сегмент валютных кредитов (+2,7%, или 67,3 млн руб. в эквиваленте), формирующих 88,1% задолженности. Сопоставимыми темпами увеличился и объём рублёвой задолженности – на 2,8% (+9,4 млн руб.). В результате на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 7,37 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, что практически соответствует значению на начало 2020 года (1 : 7,38).

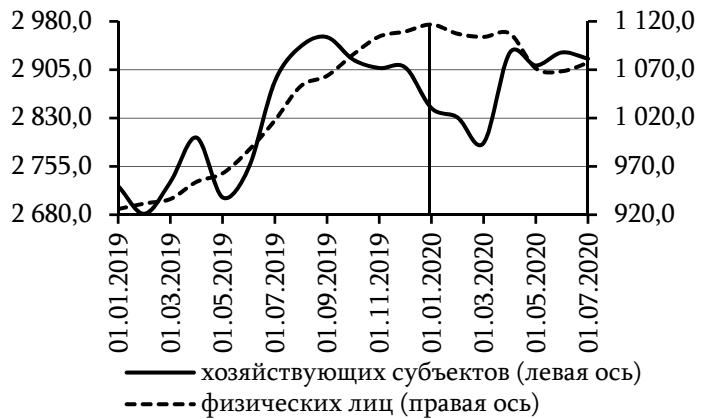


Рис. 28. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

Долгосрочный сегмент корпоративного кредитования, формирующий более 60% совокупного показателя (рис. 29), по итогам первой половины 2020 года расширился на 5,1% (+85,3 млн руб.), до 1 773,7 млн руб., обеспечив основную вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (3,0 п.п.). Сопоставимый вклад в рост активов обеспечило среднесрочное кредитование – 2,9 п.п. Остатки на счетах по учёту ссудной задолженности данной категории срочности демонстрировали наибольшие темпы расширения – +10,1%, или +83,1 млн руб., до 906,6 млн руб., а их удельный вес – на 2,1 п.п., до 31,0%. В то же время остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения до 1 года сократился в 1,7 раза (-77,3 млн руб.), оказав сдерживающее влияние на динамику показателя (-2,7 п.п.). По итогам рассматриваемого периода он сложился на уровне 104,4 млн руб., сформировав 3,6% корпоративного кредитного портфеля.

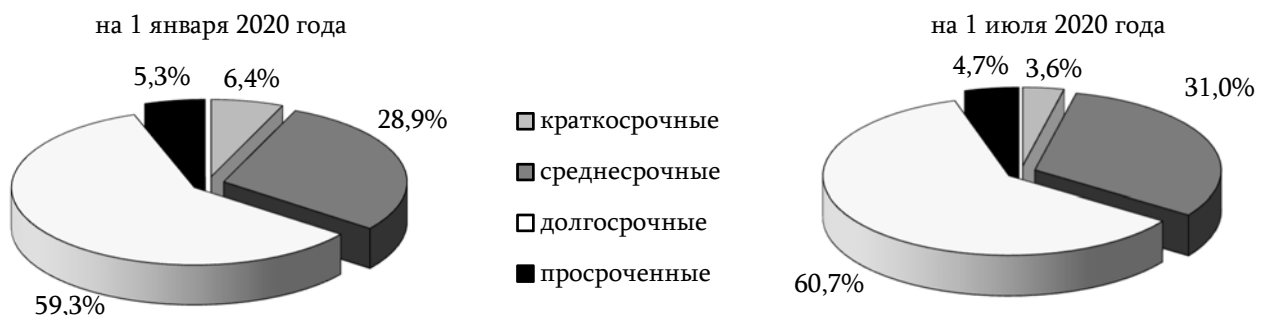


Рис. 29. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

С точки зрения отраслевого представления основной объём кредитных продуктов был направлен в индустриальный комплекс (38,0%). Однако по сравнению с началом года задолженность по кредитам сократилась на 124,6 млн руб., или на 10,1%, до 1 111,1 млн руб. (табл. 19). В то же время существенно увеличились обязательства организаций агропромышленного комплекса – на 92,6 млн руб. (+12,6%) и на 1 июля 2020 года составили 830,3 млн руб., что

Банковский сектор

соответствует 28,4% общей задолженности реального сектора (+2,5 п.п.). Задолженность по кредитам торговых организаций по отношению к 1 января 2020 года возросла на 52,8 млн руб. (+7,3%), до 774,1 млн руб., или 26,5% совокупного показателя. В 1,4 раза (+2,3 млн руб.) увеличился остаток задолженности строительных предприятий, составив 7,9 млн руб.

Таблица 19

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2020		на 01.07.2020		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 845,6	100,0	2 922,3	100,0	76,6	102,7
в том числе:						
- промышленность	1 235,7	43,4	1 111,1	38,0	-124,6	89,9
- АПК	737,7	25,9	830,3	28,4	92,6	112,6
- транспорт и связь	8,0	0,3	7,1	0,2	-0,9	89,1
- строительство	5,6	0,2	7,9	0,3	2,3	141,5
- торговля	721,3	25,3	774,1	26,5	52,8	107,3
- прочие	137,3	4,8	191,8	6,6	54,5	139,7

Неопределённость, спровоцированная распространением коронавирусной инфекции в начале 2020 года, и введение в связи с этим ограничений, изменили отношение граждан к заимствованию денежных средств ввиду неуверенности в стабильности своих доходов. По итогам I полугодия 2020 года величина задолженности по кредитам физических лиц сократилась на 39,5 млн руб., или на 3,5% (к уровню на 1 июля 2019 года увеличился на 59,6 млн руб., или на 5,9%). В то же время по данным банковской статистики средняя долговая нагрузка на физических лиц-заёмщиков, рассчитываемая как процентное отношение обязательных платежей по кредитам к располагаемому доходу заёмщика, на 1 июля 2020 года составила порядка 25%, что ниже рекомендуемого центральным банком максимального значения (30%).

В отчётном периоде снижением характеризовалась рублёвая задолженность, объём которой снизился на 30,6 млн руб. (-3,5%), до 839,3 млн руб., так и валютная – на 9,0 млн руб. (-3,6%), до 238,0 млн руб. Степень валютизации потребительских ссуд не изменилась – 22,1%. Таким образом, совокупный объём розничного кредитного портфеля на 1 июля 2020 года сложился на уровне 1 077,3 млн руб., что соответствует 26,9% кредитов нефинансовому сектору.

В помесечной динамике в апреле произошло ожидаемое замедление розничного кредитования, но оно оказалось непродолжительным, признаки восстановления наметились уже в мае – начале июня. Более раннее оживление кредитования создаёт предпосылки для повышения потребительского спроса.

В разрезе сроков ключевым фактором отрицательной динамики розничного кредитного портфеля выступило сокращение среднесрочного сегмента (-10,6%, или -47,8 млн руб., до 402,8 млн руб.), вследствие чего на 3,0 п.п., до 37,4%, уменьшился его удельный вес в структуре совокупного показателя. Обязательства по краткосрочным заимствованиям снизились на 10,9 млн руб. (-9,7%), составив 101,5 млн руб., или 9,4% розничного кредитного портфеля (-0,6 п.п.). В то же время спросом со стороны населения в отчётном периоде пользовались долгосрочные кредиты: задолженность по ним возросла на 12,3% (+54,6 млн руб.), до 500,1 млн руб., в результате чего их доля в совокупном объёме кредитов населению расширилась на 6,5 п.п., до 46,4%. Из них пятая часть представлена задолженностью по жилищным кредитам, которая за рассматриваемое полугодие увеличилась на 7,6% и по состоянию на 1 июля 2020 года сложилась в сумме 95,8 млн руб.

Снижение активности в сегменте потребительского кредитования было характерно для всех

коммерческих банков, причём наибольшим оно было в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (-8,6%, или -19,2 млн руб.), что снизило участие банка в данном секторе на 1,1 п.п. (рис. 30). В то же время на фоне снижения задолженности населения в ЗАО «Агропромбанк» (-2,3%, или -14,9 млн руб.) и ОАО «Эксимбанк» (-2,2%, или -5,5 млн руб.), долевое представление данных банков в структуре сегмента составило 58,9% (+0,8 п.п.) и 22,3% (+0,3 п.п.) соответственно.

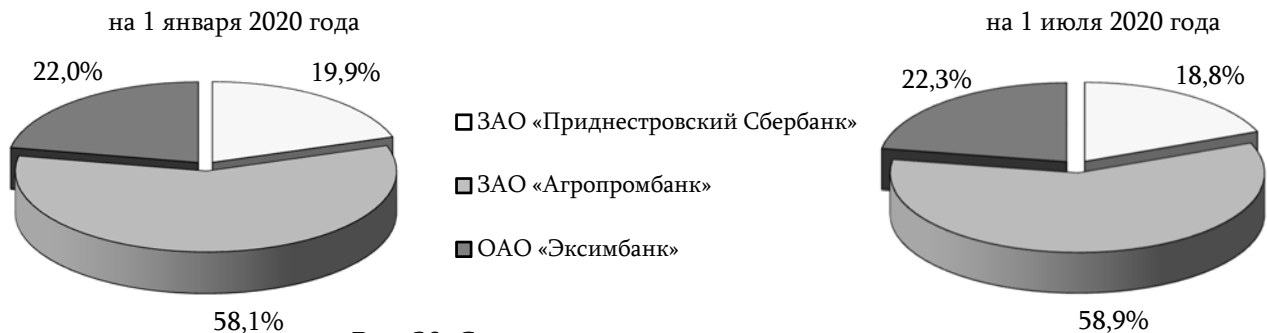


Рис. 30. Структура рынка розничных кредитов

По итогам I полугодия наблюдалось сокращение просроченной задолженности на 19,2% (-49,9 млн руб.), до 210,5 млн руб., что соответствует 5,3% совокупных кредитов и займов нефинансового сектора (6,6% на 1 января 2020 года). Следует отметить, что основное снижение наблюдалось в начале периода, а за II квартал её уровень практически не изменялся, что было обусловлено регуляторными послаблениями центрального банка в связи с действием мер поддержки организаций и физических лиц, принятых коммерческими банками в период введения чрезвычайного положения на территории республики. В целом за первую половину года суммы не погашенных в срок кредитов физическими лицами сократились на 32,7% (-35,4 млн руб.), до 73,0 млн руб. Остаток просроченной задолженности по кредитам юридических лиц уменьшился на 9,5% (-14,5 млн руб.), до 137,5 млн руб., или 4,7% в структуре корпоративных кредитов (-0,6 п.п.). В результате интегрированный показатель⁴⁰ качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,3 п.п., до 94,7%. В то же время необходимо учитывать, что масштабная реструктуризация кредитов, в том числе в рамках предоставления кредитных каникул, несколько исказила истинную ситуацию с качеством активов. В связи с этим коммерческими и центральным банком проводится глубокий анализ рисков с целью недопущения развития кризисных тенденций. С этой целью в центральном банке были созданы группы мониторинга деятельности каждого банка, что с точки зрения усиления банковского надзора показало свою эффективность, и подобная практика будет продолжена в дальнейшем.

Совокупный объём выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного периода оказался ниже величины клиентской базы⁴¹ на 49,6%, что свидетельствует о наличии потенциала в использовании привлечённых средств клиентов для последующего кредитования экономики. Однако основной проблемой является высокая степень несбалансированности валютной структуры баланса банковской системы. В частности, источники срочных банковских ресурсов лишь на 6,3% представлены обязательствами в приднестровских рублях, в то время как кредитные вложения – на 34,0%.

Объём требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам, за I полугодие 2020 года уменьшился в 2,6 раза. На 1 июля он составил 499,5 млн руб., или 4,8% в активах банковского сектора (-8,7 п.п.).

Вследствие сжатия активов банков, приносящих прямой доход (-13,1%), сократился их удельный вес в валюте баланса на 11,0 п.п., до 49,1%, что значительно ниже оптимальных значений

⁴⁰ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

⁴¹ совокупный объём средств клиентов (юридических и физических лиц) на срочных депозитах и депозитах до востребования

(75-85%). Это обусловило снижение совокупных показателей доходности.

Процесс реклассификации задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался существенным уменьшением остатков стандартных ссуд (-858,4 млн руб.), а также займов, относящихся к категории нестандартных (-477,1 млн руб.), обусловившим снижение их удельного веса в структуре совокупного показателя на 5,2 п.п. (до 47,1%) и на 4,0 п.п. (до 19,3%) соответственно (рис. 31). Наблюдался рост сомнительных (+161,1 млн руб.), безнадежных (+42,5 млн руб.) и проблемных (+35,0 млн руб.) кредитов, который определил необходимость повышения объема резервов на возможные потери по кредитам. В то же время вследствие реструктуризации ссудной задолженности рост резервов был умеренный. Так, по отношению к уровню начала 2020 года объем фонда возрос на 8,3% и сложился на отметке 660,6 млн руб., составив 12,9% общего объема выданных кредитов.



Рис. 31. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

В целом совокупная задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам снизилась на 13,2%, или на 775,1 млн руб., и на 1 июля была зафиксирована в сумме 5 118,6 млн руб., что соответствовало 49,4% активов банковского сектора и 58,2% совокупных обязательств (на 1 января 2020 года – 60,5% и 73,5% соответственно).

Основным фактором наращивания банковских активов выступил рост во всех банковских учреждениях остатков средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках. В анализируемом периоде они расширились в 1,7 раза, или на 1 769,6 млн руб., и на 1 июля 2020 года составили 4 139,0 млн руб., или 39,9% валюты баланса-нетто. Из них счета в других коммерческих банках возросли в 2,9 раза (+1 180,6 млн руб.), до 1 804,6 млн руб.; в ПРБ – на 33,7% (+589,1 млн руб.), до 2 334,6 млн руб. Входящие в состав корреспондентских счетов коммерческих банков в ПРБ неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года увеличились на 12,3%, до 818,2 млн руб., вследствие роста обязательств, входящих в расчётную базу.



Рис. 32. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Суммы наличных денежных средств в кассах за отчётный период сократились на 30,2%, до 515,1 млн руб., ввиду инкассирования невостребованной в обороте наличности (рис. 32).

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2020 года практически 45% банковских активов (31,9% на 1 января 2020 года) представлено наиболее ликвидными средствами⁴² (4 654,1 млн руб.), которые относятся к группе не приносящих доход, что свидетельствует о наличии потенциальных возможностей банковской системы для проведения кредитных и прочих активных операций. Также следует отметить, что вследствие введения карантинных мер, обусловивших спад деловой активности, за отчётный период объём ликвидных средств расширился в 1,5 раза.

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

В отчётном периоде чистый процентный доход банковской системы сложился в сумме 106,1 млн руб., что ниже показателя I полугодия 2019 года на 2,6 млн руб. (-2,4%). Это обусловлено увеличением процентных расходов на 15,3 млн руб. (+15,3%), до 115,7 млн руб. (табл. 20) при более умеренном росте процентных доходов – на 6,1% (+12,7 млн руб.), до 221,8 млн руб.

Таблица 20

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	I полугодие 2019 года, млн руб.	I полугодие 2020 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	209,1	221,8	12,7	106,1
из них:				
по кредитам юридическим лицам	111,4	112,9	1,6	101,4
по кредитам физическим лицам	89,6	100,7	11,1	112,4
Непроцентные доходы	385,2	359,8	-25,5	93,4
из них:				
по операциям с иностранной валютой	293,5	272,0	-21,5	92,7
комиссионные доходы	91,1	87,8	-3,3	96,3
Процентные расходы	100,4	115,7	15,3	115,3
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	41,3	56,8	15,5	137,5
по привлечённым средствам физических лиц	58,4	58,3	-0,1	99,8
Непроцентные расходы	224,8	224,6	-0,2	99,9
из них:				
по операциям с иностранной валютой	214,7	212,2	-2,4	98,9

Основным фактором понижающей динамики процентной прибыли явилось сокращение чистой доходности операций с хозяйствующими субъектами на 13,9 млн руб. (-19,9%), до 56,1 млн руб. Последнее обусловлено существенным ростом затрат на обслуживание счетов и депозитов корпоративных клиентов (+15,5 млн руб., или +37,5%, до 56,8 млн руб.) при незначительном росте доходов по кредитам юридическим лицам (+1,6 млн руб., или +1,4%, до 112,9 млн руб.).

Доходы от кредитования физических лиц возросли на 12,4% (+11,1 млн руб.), до 100,7 млн руб. В то же время объём расходов по счетам и депозитам физических лиц практически не изменился (-0,1 млн руб., или -0,2%), составив 58,3 млн руб. В результате банки получили чистый процентный

⁴² совокупный объём средств в кассах банков и на корреспондентских счетах в центральном банке и в коммерческих банках

Банковский сектор

доход от операций в розничном сегменте в размере 42,4 млн руб., что на 36,1% (+11,2 млн руб.) больше базисного значения.

При этом динамика спреда процентных доходов и расходов⁴³, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций, свидетельствует о снижении их рентабельности. Так, данный показатель сократился с 6,3 п.п. в I полугодии 2019 года до 5,5 п.п. в анализируемом периоде. Это обусловлено преимущественно более интенсивным ростом работающих активов (+15,3% к среднему уровню января-июня 2019 года) по сравнению с положительной динамикой процентных доходов (+6,1%).

Следует отметить, что ключевым фактором отрицательной динамики финансовых итогов деятельности коммерческих банков явилось сокращение на 15,8% (-25,3 млн руб.) чистого дохода от совершения менее рискованных операций, который составил 135,2 млн руб.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 146,1 млн руб. (+6,3%).

Таким образом чистая прибыль коммерческих банков за I полугодие 2020 года сократилась на 37,5%, составив в абсолютном выражении 44,7 млн руб.

Ликвидность

Ситуация с ликвидностью в отчётном периоде оставалась стабильной. В январе-июне 2020 года показатели, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков, находились в установленных пределах: мгновенная – 92,2% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 91,9% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 74,6% (max 120%).

В течение первой половины 2020 года динамика общей ликвидности банковских учреждений была подвержена существенным колебаниям и варьировала в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На 1 июня показатель достиг очередного максимума – 45,7%. В то же время вследствие незначительного роста ресурсной базы на фоне сокращения кредитного портфеля в июне, показатель снизился до 43,4%, уступив 1,5 п.п. значению на начало года, тем не менее это на 23,4 п.п. выше минимально рекомендуемого уровня (рис. 33).

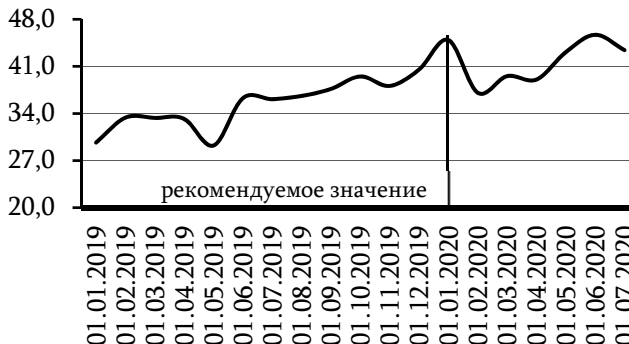


Рис. 33. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов⁴⁴, по итогам I полугодия заметно сократилась и свидетельствует об уменьшении рискованности банковских операций с точки зрения ликвидности. На 1 июля 2020 года индекс сложился на уровне 13,1% (табл. 21), что на 9,5 п.п. ниже показателя на начало отчётного периода, на 5,6 п.п. – значения на 1 июля 2019 года.

Основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов явилось сокращение активов сроком востребования до 30 дней (в результате операций на межбанковском рынке и по выдаче кредитов овердрафт), которое на фоне практически неизменившегося объёма привлечённых средств соответствующей длины обусловило снижение разрыва между

⁴³ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

⁴⁴ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности с 17,6% до 8,7% величины баланса.

Таблица 21

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2020	на 01.07.2020
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-14,0	-12,3	-8,7	-2,0
до 30 дней	16,4	15,9	17,6	8,7
от 31 до 90 дней	-0,6	-0,5	-1,8	-1,7
от 91 до 180 дней	1,7	-0,7	1,2	1,2
от 181 дня до 1 года	1,6	1,9	-0,2	-1,5
от 1 года до 3 лет	-0,8	0,9	-8,4	-7,8
свыше 3 лет	-3,2	-2,8	3,2	2,2
без срока	-1,1	-2,4	-3,4	0,8
просроченные	0,0	0,0	0,6	0,0
Индекс перераспределения по срокам	19,8	18,7	22,6	13,1

Отмечено также сокращение дисбаланса долгосрочных средств с 3,2% на 1 января 2020 года до 2,2% валюты баланса по итогам отчётного периода. Это было обеспечено снижением объёма долгосрочных требований к хозяйствующим субъектам при более умеренном сжатии привлечённых ресурсов на соответствующий срок.

Сложившиеся по итогам отчётного периода разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования среднесрочных пассивов (7,8% валюты баланса, не включённых в активные операции соответствующей длины), что позволяло обеспечивать выполнение функции перераспределения финансовых ресурсов в зависимости от потребностей экономики.