

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I ПОЛУГОДИИ 2021 ГОДА

*На фоне восстановления деловой активности сохраняется тенденция роста основных банковских показателей: с начала текущего года совокупные активы увеличились на 5,8%, кредитные вложения в реальный сектор экономики – на 4,8%.*

*Росту спроса на кредитные ресурсы способствует в том числе реализация государством различных программ льготного кредитования экономических агентов и населения.*

*Продолжился приток свободных ресурсов хозяйствующих субъектов и населения в банковскую систему (+5,0%). Сохранились устойчивые позиции по капиталу и ликвидности банковской системы.*

### Капитал и обязательства банковского сектора

Совокупный размер обязательств коммерческих банков по отношению к уровню начала текущего года возрос на 7,6% (+691,1 млн руб.), к показателю на 1 июля 2020 года – на 14,0% (+965,5 млн руб.). В абсолютном выражении по состоянию на отчетную дату банками было привлечено средств на сумму 9 758,9 млн руб. (табл. 14), или 82,6% валюты баланса-нетто. Значительные темпы роста были характерны для средств на валютных счетах (+586,6 млн руб., +8,7%, до 7 348,8 млн руб.), в результате чего их доля в общем объеме увеличилась на 0,7 п.п., до 75,3%. Обязательства в приднестровских рублях расширились на 104,5 млн руб. (+4,5%), до 2 410,1 млн руб.

Таблица 14

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.07.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	9 067,8	100,0	9 758,9	100,0	691,1	107,6
из них:						
- средства кредитных организаций	218,3	2,4	296,3	3,0	78,0	135,7
- средства юридических лиц	5 064,8	55,9	5 400,2	55,3	335,5	106,6
- средства физических лиц	3 317,2	36,6	3 398,5	34,8	81,3	102,5
- выпущенные долговые обязательства	14,3	0,2	7,3	0,1	-7,1	50,7

Приток ресурсов в банковскую систему был зафиксирован практически по всем статьям поступлений, однако главным фактором стала повышательная динамика сумм, депонированных на текущих счетах и срочных депозитах корпоративных клиентов. За первую половину 2021 года остатки на их счетах возросли на 335,5 млн руб. (+6,6%), составив 5 400,2 млн руб. (рис. 23), или 55,3% совокупных обязательств. Ресурсы, привлеченные от граждан, продемонстрировали более умеренную динамику. Счета физических лиц пополнились на 81,3 млн руб. (+2,5%), до 3 398,5 млн руб., сформировав 34,8% совокупного показателя. В целом объем привлеченных средств нефинансового сектора составил 8 798,7 млн руб. Его рост уступил скорости увеличения совокупных обязательств – 105,0% против 107,6%, что обусловило сокращение коэффициента качества клиентской базы<sup>28</sup> с 92,4% до 90,2%.

В большей степени рост коснулся онкольных обязательств банков. Их объем за отчетный период увеличился на 386,7 млн руб. (+9,3%), составив 4 555,9 млн руб., или 46,7% привлеченных ресурсов. Основной приток средств наблюдался на счетах юридических лиц (+10,8%, или

<sup>28</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлеченных средств

+323,1 млн руб., до 3 310,7 млн руб.), преимущественно в иностранной валюте (+18,2%, или +280,4 млн руб.). Ресурсы «до востребования» населения за отчётный период увеличились на 63,6 млн руб. (+5,4%), сложившись на 1 июля 2021 года на уровне 1 245,3 млн руб.

В отличие от средств «до востребования», срочные депозиты клиентов реального сектора и населения характеризовались более умеренной динамикой. Их совокупный объём увеличился на 0,7%, или на 30,1 млн руб., сложившись на уровне 4 242,8 млн руб. (табл. 15). В результате, доля срочных депозитов в общей сумме мобилизованных средств снизилась на 3,0 п.п., до 43,5%. Рост рублёвой части показателя (+12,2%) при незначительном сокращении валютных накоплений (-0,1%) обусловил снижение степени валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 0,8 п.п., до 92,6%.

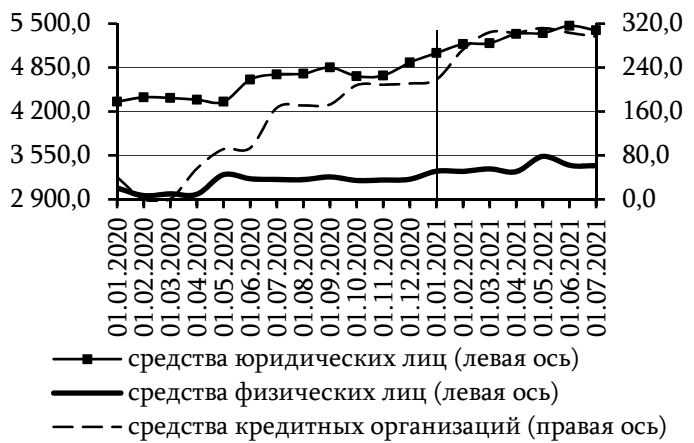


Рис. 23. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

Таблица 15

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2021		на 01.07.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 212,7	100,0	4 242,8	100,0	30,1	100,7
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 077,2	49,3	2 089,5	49,2	12,4	100,6
- физических лиц	2 135,6	50,7	2 153,2	50,8	17,7	100,8
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	279,6	6,6	313,9	7,4	34,3	112,2
- в иностранной валюте	3 933,1	93,4	3 928,9	92,6	-4,2	99,9
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	699,2	16,6	641,3	15,1	-57,9	91,7
- среднесрочные	1 391,1	33,0	1 420,0	33,5	28,9	102,1
- долгосрочные	2 122,5	50,4	2 181,5	51,4	59,0	102,8

Срочные депозиты юридических лиц по сравнению с уровнем на начало года увеличились на 12,4 млн руб., или на 0,6%, до 2 089,5 млн руб. Рост данного вида банковских пассивов был обеспечен привлечением ресурсов на срок от 1 года до 3 лет (+33,9%, или +31,1 млн руб.) преимущественно в приднестровских рублях (+40,2%, или +22,9 млн руб.). В то же время отмечалось сокращение остатков на краткосрочных (-16,7%, или -13,1 млн руб.) и долгосрочных (-0,3%, или -5,6 млн руб.) депозитах. В целом за отчётный период на депозитных счетах корпоративных клиентов осело 2,9% поступлений<sup>29</sup> против 11,9% в I полугодии 2020 года.

Сопоставимыми темпами увеличились срочные депозиты физических лиц (рис. 24): по итогам отчётного периода остатки на них возросли на 0,8%, или на 17,7 млн руб., до 2 153,2 млн руб., составив 22,1% привлечённых ресурсов кредитных организаций (-1,5 п.п.).

Поддержание динамики в области положительных значений обусловлено исключительно

<sup>29</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

активностью по рублёвым депозитам, объём которых увеличился на 9,0% (+7,5% в I полугодии 2020 года), тогда как остатки на счетах в иностранной валюте остались на уровне начала года (-1,1% соответственно). Таким образом, произошло незначительное сокращение степени валютизации розничных вкладов (-0,7 п.п., до 90,1%). В целом за отчётный период на депозитных счетах осело 2,0% поступлений, тогда как в январе-июне 2020 года населением было изъято на 1,0% средств больше объёма размещений.

Наращивание розничной части депозитной базы обусловлено, прежде всего, увеличением остатков долгосрочных (более 3 лет) вкладов – +30,0% (+64,7 млн руб.), до 280,0 млн руб. В то же время зафиксирован незначительный отток средств со среднесрочных (от 1 до 3 лет) депозитов (-0,2%, или -2,2 млн руб.), в результате чего остатки на данных счетах сложились в сумме 1 297,3 млн руб., что соответствовало 60,2% частных вкладов (-0,6 п.п.). Однако наиболее активными темпами характеризовалось сокращение привлечений на срок до 1 года: их совокупный объём уменьшился на 7,2% (-44,8 млн руб.), составив на 1 июля 2021 года 576,0 млн руб., или 26,7% депозитов населения.

Без учёта изменения курсов иностранных валют нетто-прирост депозитов за рассматриваемый период составил +1,1%, а в годовом выражении – +4,4% (рис. 25).

По итогам отчётного периода наблюдалось незначительное снижение концентрации частных вкладов в разрезе банков. Ввиду отрицательной динамики остатков средств на срочных счетах физических лиц в ОАО «Эксимбанк» (-23,2 млн руб.), удельный вес банка в общем объёме вкладов снизился на 1,6 п.п., до 60,3% (рис. 26). При этом сохраняющаяся высокая активность работы с населением ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+37,7 млн руб.) позволила ему укрепить позиции в розничном сегменте на 1,5 п.п., до 34,3%. Доля ЗАО «Агропромбанк» осталась практически без изменений (+0,1 п.п., до 5,4%).

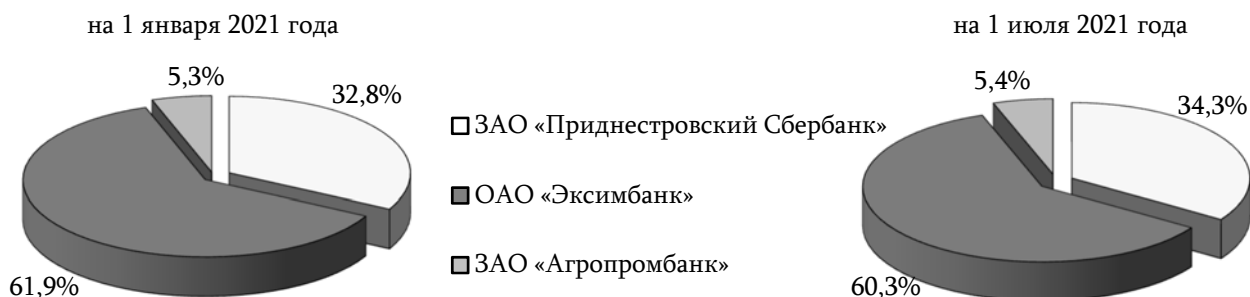


Рис. 26. Структура рынка срочных частных вкладов

В отчётном периоде преобладали операции гашения ранее выпущенных ценных бумаг, в результате которых объём долговых обязательств банков уменьшился вдвое (-7,1 млн руб.), сложившись на 1 июля 2021 года на уровне 7,3 млн руб., или 0,1% привлечённых средств.

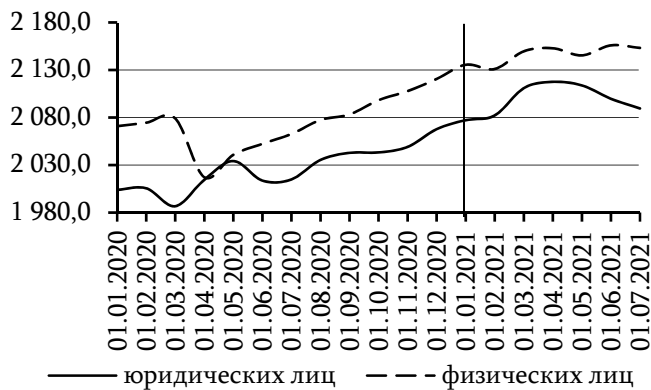


Рис. 24. Динамика срочных депозитов, млн руб.

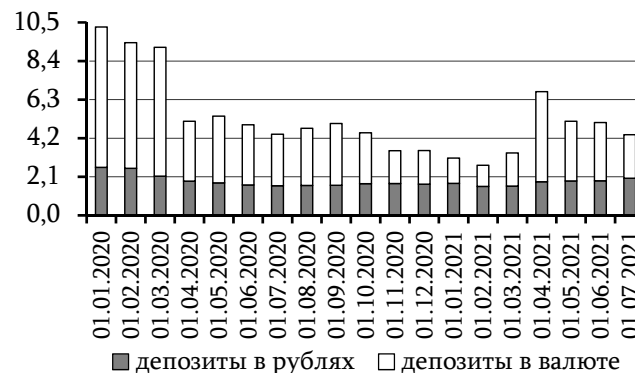


Рис. 25. Вклад отдельных элементов в годовой прирост депозитов населения, п.п.

Сумма межбанковских привлечений и заимствований возросла на 35,7%, или на 78,0 млн руб., составив 296,3 млн руб., или 3,0% ресурсов банковской системы (+0,6 п.п.).

По состоянию на 1 июля 2021 года 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», сложился на уровне 2 022,2 млн руб. Это на 2,1%, или на 42,4 млн руб., ниже показателя начала года, что обусловлено распределением прибыли. Балансовая стоимость акционерного капитала составила 1 853,8 млн руб.

Собственный капитал кредитной организации (ООО КО «Идиллия»), осуществляющей деятельность на основании лицензии на право совершения отдельных банковских операций, сложился на уровне 16,2 млн руб., превысив значение начала 2021 года на 25,0%, или на 3,2 млн руб. Данная динамика обусловлена расширением балансовой стоимости акционерного капитала на 2,6 млн руб. (+23,6%), до 13,6 млн руб., вследствие дополнительной эмиссии акций.

### Активы банковского сектора

За I полугодие 2021 года совокупные активы банковского сектора возросли на 647,9 млн руб., или на 5,8%. Прирост в основном был обеспечен увеличением валютной части баланса на 594,0 млн руб. (+8,1%), до 7 945,8 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме повысилась на 1,5 п.п., составив 67,3%. В то же время рублёвая составляющая характеризовалась достаточно умеренной динамикой – +53,9 млн руб. (+1,4%), до 3 869,3 млн руб.

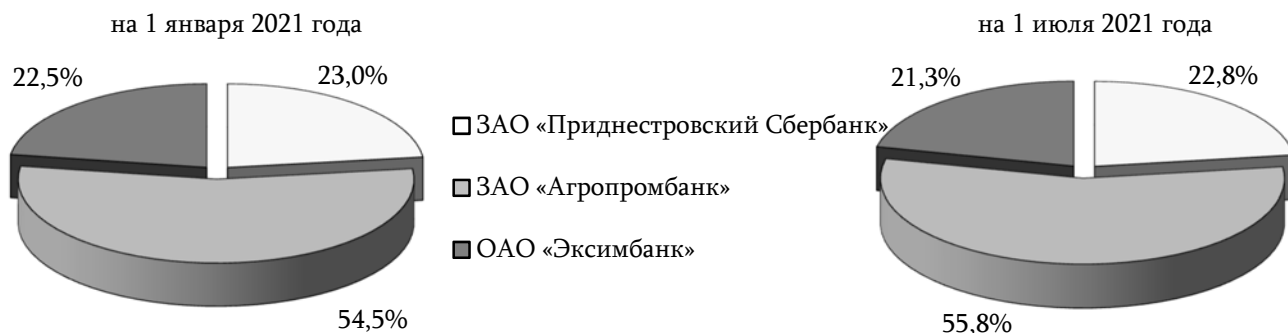
Таблица 16

#### Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.07.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	11 167,2	100,0	11 815,1	100,0	647,9	105,8
из них:						
- денежные средства	893,4	8,0	998,9	8,5	105,6	111,8
- остатки на корреспондентских счетах	4 407,3	39,5	4 811,7	40,7	404,4	109,2
- вложения в ценные бумаги	359,2	3,2	359,2	3,0	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам <sup>30</sup>	4 138,6	37,1	4 180,0	35,4	41,4	101,0
<i>совокупная задолженность, всего</i>	<i>4 829,0</i>	<i>43,2</i>	<i>4 866,3</i>	<i>41,2</i>	<i>37,3</i>	<i>100,8</i>
<i>резерв по рискам</i>	<i>-690,4</i>	<i>(6,2)</i>	<i>-686,3</i>	<i>(5,8)</i>	<i>-4,0</i>	<i>99,4</i>
- имущество банков	273,9	2,5	270,4	2,3	-3,5	98,7

В целом совокупные активы действующих коммерческих банков на 1 июля 2021 года сложились на уровне 11 815,1 млн руб. (табл. 16). Наибольшее наращивание объёма активных операций зафиксировано в ЗАО «Агропромбанк» (+8,4%, или +511,9 млн руб.), доля его активов-нетто в совокупном показателе увеличилась на 1,3 п.п., до 55,8% (рис. 27). В результате, несмотря на рост валюты баланса-нетто в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+5,1%, или +131,8 млн руб.) и ОАО «Эксимбанк» (+0,2%, или +4,1 млн руб.), их доли сократились на 0,2 п.п., до 22,8%, и 1,2 п.п., до 21,3%, соответственно.

<sup>30</sup> задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам без учёта сумм требований кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – далее к табл. 17, 18, рис. 28, 29



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

На кредитование субъектов экономики банками было направлено 41,2% суммарных активов-нетто банковской системы (-2,0 п.п.). С начала года совокупный кредитный портфель банковской системы возрос на 0,8% (+37,3 млн руб.), сложившись на 1 июля 2021 года на уровне 4 866,3 млн руб. Его основу сформировали ссуды реальному сектору и населению (34,4% суммарных активов-нетто), объём которых составил 4 059,8 млн руб. За отчётный период он расширился на 86,1 млн руб., или на 2,2%.

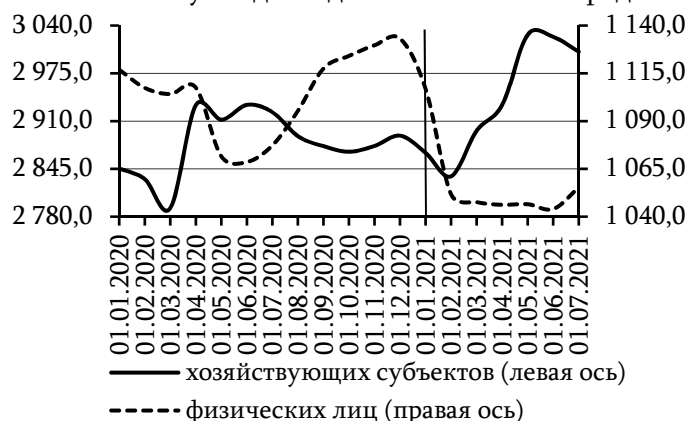
**Таблица 17**

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

	на 01.01.2021		на 01.07.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 973,7	100,0	4 059,8	100,0	86,1	102,2
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 866,8	72,1	3 004,5	74,0	137,7	104,8
- физических лиц	1 106,9	27,9	1 055,3	26,0	-51,6	95,3
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПНР	1 193,6	30,0	1 184,2	29,2	-9,5	99,2
- в иностранной валюте	2 780,1	70,0	2 875,6	70,8	95,6	103,4
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	5,1	251,4	6,2	49,2	124,3
- среднесрочные	1 090,0	27,4	1 167,0	28,7	76,9	107,1
- долгосрочные	2 494,8	62,8	2 505,0	61,7	10,2	100,4
- просроченные	186,7	4,7	136,4	3,4	-50,3	73,1

По мере дальнейшего восстановления экономической активности продолжился рост корпоративного кредитования. По отношению к началу года задолженность по кредитам хозяйствующих субъектов увеличилась на 4,8%, или на 137,7 млн руб. (табл. 17). Годовой прирост портфеля кредитов нефинансовым организациям составил 2,8% (+82,2 млн руб.). В итоге на 1 июля 2021 года объём обязательств юридических лиц перед коммерческими банками составил 3 004,5 млн руб., или 74,0% суммарной задолженности нефинансового сектора (+1,9 п.п.).

Задолженность организаций реального сектора по кредитам в течение



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

анализируемого периода демонстрировала преимущественно поступательный рост (в феврале-апреле прирост составил 6,8%), однако в мае-июне она поменяла вектор, незначительно сократившись (-0,8%, рис. 28).

Более активными темпами увеличились рублёвые займы – +11,9% (+37,8 млн руб.), тогда как валютные кредиты приросли на 3,9% (+99,9 млн руб. в эквиваленте). Таким образом, степень валютизации задолженности предприятий реального сектора по банковским кредитам сложилась на уровне 88,2%, что на 0,7 п.п. ниже значения на 1 января 2021 года. В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 7,46 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало отчётного периода это соотношение составляло 1 : 8,03.

Активным спросом пользовались краткосрочные ресурсы, в результате чего задолженность по кредитам со сроком погашения до 1 года возросла в 1,6 раза (+53,3 млн руб.), определив 1,9 п.п. увеличения совокупного портфеля. По состоянию на 1 июля 2021 года остатки краткосрочной задолженности составили 136,4 млн руб., а их удельный вес составил 4,5%, что на 1,6 п.п. больше показателя на начало текущего года (рис. 29). Расширение объёмов краткосрочного кредитования было обусловлено ростом потребности хозяйствующих субъектов в «коротких» деньгах, в частности в кредитах овердрафт и сроком до 1 месяца.

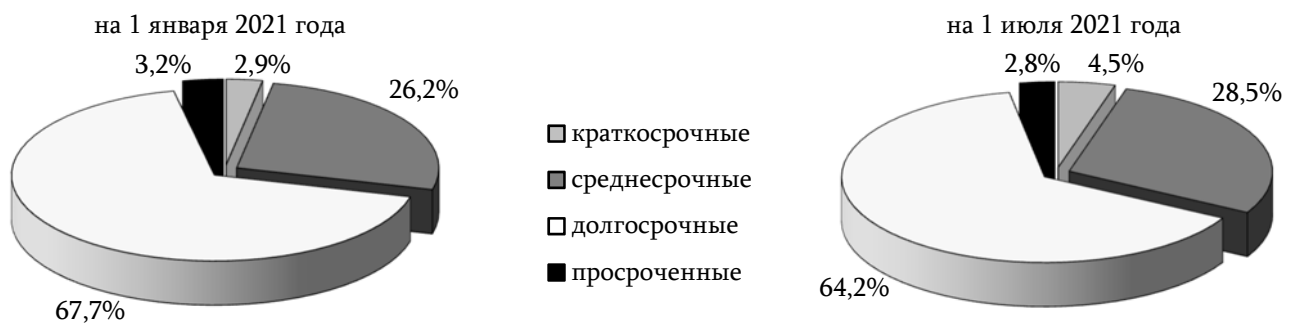


Рис. 29. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В то же время основной вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (3,7 п.п.), обеспечило среднесрочное кредитование, формирующее практически 29% совокупного показателя. Его объём расширился на 14,0% (+104,8 млн руб.), до 855,4 млн руб. В то же время остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения свыше 3 лет сократился на 0,6% (-11,7 млн руб.), оказав сдерживающее влияние на динамику общего показателя (вклад -0,4 п.п.). По итогам рассматриваемого периода он сложился на уровне 1 929,1 млн руб., сохранив доминирующую позицию в корпоративном кредитном портфеле (64,2%, -3,5 п.п.).

В части распределения корпоративного кредитного портфеля банковской системы по видам экономической деятельности основной объём кредитов был направлен предприятиям агропромышленного комплекса. Так, по сравнению с началом года сумма задолженности субъектов данного сектора экономики возросла на 148,9 млн руб. (+14,9%) и составила 1 147,5 млн руб. (табл. 18), сформировав 38,2% совокупной задолженности (+3,4 п.п.), и обеспечив основной вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (5,2 п.п.). Кредитование торгово-посреднических фирм определило 2,6 п.п. увеличения совокупного показателя. Остатки на счетах по учёту ссудной задолженности организаций данной отрасли также демонстрировали заметные темпы расширения – +9,3%, или +73,1 млн руб., до 855,4 млн руб., или 28,5% в структуре корпоративного кредитного портфеля (+1,2 п.п.). В то же время существенно снизился объём заимствований промышленного сектора (-109,2 млн руб., или -12,3%), оказав сдерживающее влияние на динамику общего показателя (вклад -3,8 п.п.). По итогам I полугодия 2021 года обязательства предприятий индустрии составили 781,8 млн руб., что соответствует 26,0% общей задолженности реального сектора (-5,1 п.п.) Сумма кредитования строительных и транспортных организаций, а также компаний связи составила 0,5% совокупного показателя и

возросла на 35,5%, до 16,3 млн руб.

Таблица 18

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

	на 01.01.2021		на 01.07.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 866,8	100,0	3 004,5	100,0	137,7	104,8
в том числе:						
- промышленность	891,0	31,1	781,8	26,0	-109,2	87,7
- АПК	998,5	34,8	1 147,5	38,2	148,9	114,9
- транспорт и связь	6,2	0,2	6,2	0,2	0,0	100,0
- строительство	5,8	0,2	10,0	0,3	4,2	172,8
- торговля	782,2	27,3	855,4	28,5	73,1	109,3
- прочие	183,1	6,4	193,1	6,4	10,0	105,5

Сегмент потребительского кредитования характеризовался понижительной динамикой. По итогам первой половины 2021 года объём выданных кредитов населению сократился на 4,7%, или на 51,6 млн руб., а по отношению к уровню на 1 июля предыдущего года – на 2,0%. Динамика задолженности населения обусловлена сокращением остатков как по рублёвым (-5,4%, или -47,3 млн руб.), так и по валютным (-1,9%, или -4,3 млн руб.) заимствованиям. В результате степень валютизации потребительских ссуд возросла на 0,6 п.п., до 21,4%. В абсолютном выражении совокупный размер розничного кредитного портфеля на 1 июля 2021 года сложился на уровне 1 055,3 млн руб., что соответствует 26,0% кредитов нефинансовому сектору. 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 2021 года составила порядка 26%, что ниже рекомендуемого центральным банком максимального значения (30%).

В разрезе срочности ключевым фактором понижительной динамики розничного кредитного портфеля выступило сокращение среднесрочного сегмента на 8,2% (-27,8 млн руб.), до 311,5 млн руб., что составило 29,5% задолженности физических лиц (-1,2 п.п.). Обязательства по краткосрочным заимствованиям снизились на 4,1 млн руб. (-3,4%), составив 115,1 млн руб., или 10,9% розничного кредитного портфеля (+0,1 п.п.). Данное изменение обусловлено уменьшением задолженности на срок от одного месяца до года (-6,1 млн руб.), тогда как сегмент кредитов овердрафт демонстрировал рост (+2,0 млн руб.). Спросом со стороны населения в отчётном периоде пользовались долгосрочные кредиты: задолженность по ним возросла на 4,0% (+21,9 млн руб.), до 575,9 млн руб., в результате чего их доля в совокупном объёме кредитов населению расширилась на 4,5 п.п., до 54,6%. Из них 22,6% представлены задолженностью по жилищным кредитам, которая за полугодие увеличилась на 15,8% и по состоянию на 1 июля 2021 года сложилась в сумме 130,2 млн руб. Это обусловлено в том числе расширением категорий, которые могут претендовать на участие в программе льготного кредитования для приобретения собственного жилья.

Основное влияние на динамику задолженности по потребительским кредитам оказало существенное сокращение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (уменьшение задолженности на 11,1%, или на 71,6 млн руб.), что обусловило снижение его доли в структуре рынка розничных кредитов на 3,9 п.п., до 54,4% (рис. 30). Вследствие положительной динамики кредитования (+7,7%, или +20,4 млн руб.) ОАО «Эксимбанк» укрепил позиции в рассматриваемом сегменте на 3,1 п.п., до 26,9%. На этом фоне долевое участие ЗАО «Приднестровский Сбербанк» возросло с 17,9% до 18,7%, несмотря на околонулевую динамику абсолютных показателей выданных потребительских кредитов (-0,2%).

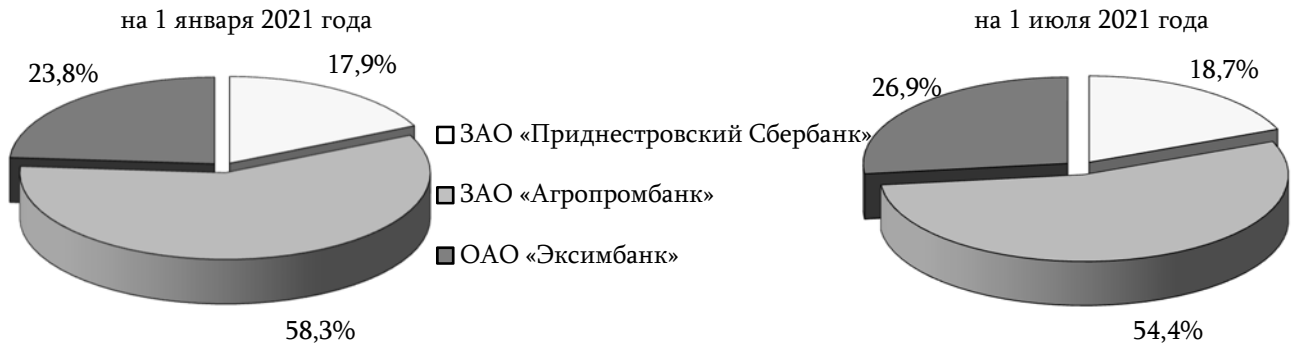


Рис. 30. Структура рынка розничных кредитов

В отчётном периоде сохранился высокий уровень платёжной дисциплины заёмщиков: за I полугодие просроченные обязательства по кредитам населения существенно сократились (в 1,8 раза, до 52,8 млн руб.), их доля в розничном кредитном портфеле снизилась на 3,5 п.п., до 5,0%. Данный факт оказал основное влияние на понижающую динамику просроченной задолженности по кредитам в целом: за отчётный период она сократилась на 26,9% и на 1 июля 2021 года составила 136,4 млн руб., что соответствует 3,4% совокупных кредитов реальному сектору и населению. Остаток не погашенных в срок обязательств юридических лиц уменьшился на 9,4% (-8,7 млн руб.), до 83,6 млн руб., или 2,8% в структуре корпоративных кредитов. В результате интегрированный показатель<sup>31</sup> качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,3 п.п., до 96,6%.

Сумма выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчётного периода оказалась более чем вдвое ниже совокупного объёма средств клиентов банков<sup>32</sup> на срочных депозитах и депозитах до востребования (46,1% от величины), что свидетельствует о наличии потенциала в использовании привлечённых средств клиентов для последующего кредитования экономики. Однако в данном вопросе существенную роль играет также валютная структура активов/пассивов банков, которая по итогам отчётного периода характеризуется высокой степенью несбалансированности. В частности, источники срочных банковских ресурсов на 92,6% представлены обязательствами в иностранной валюте, в то время как кредитные вложения – на 63,5%. На этом фоне доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократилась на 2,1 п.п., до 43,9% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

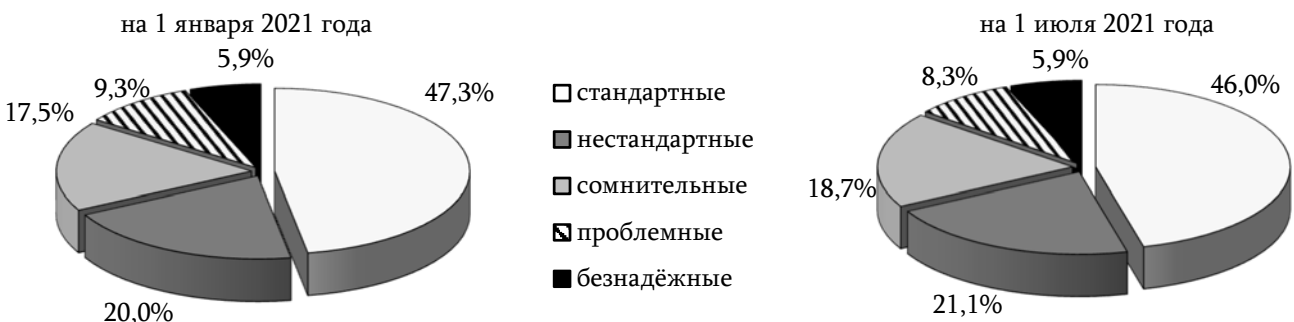


Рис. 31. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Структура задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам в процессе проведённой в начале года реклассификации характеризовалась ростом сомнительных займов (+60,1 млн руб.), а также остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+53,9 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в совокупном показателе на 1,2 п.п. (до 18,7%) и на 1,1 п.п. (до 21,1%) соответственно (рис. 31). В то же время фиксировалось сокращение стандартных (-87,8 млн руб.) и проблемных (-63,1 млн руб.) кредитов. На этом фоне произошло снижение объёма

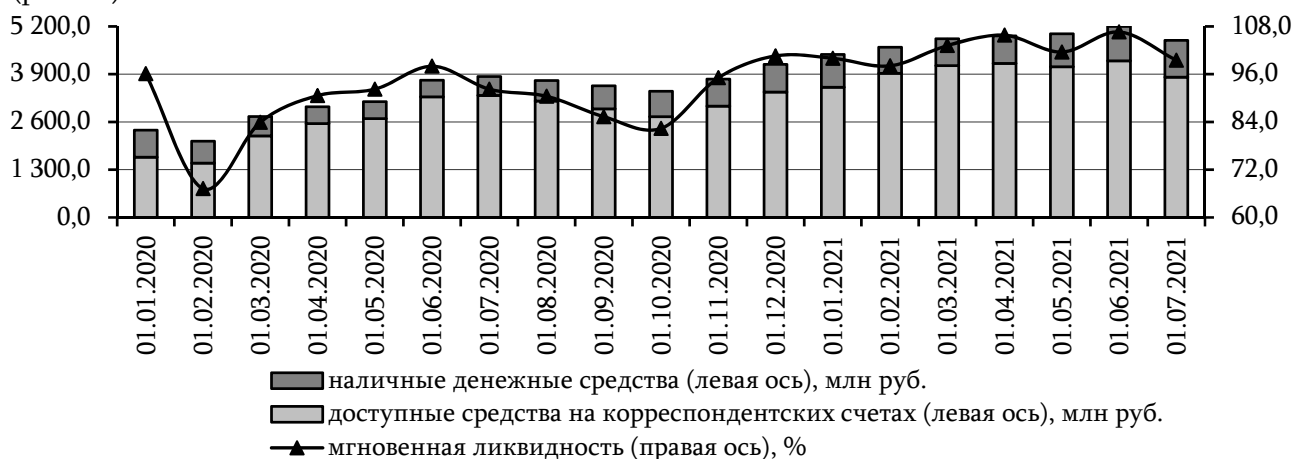
<sup>31</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

<sup>32</sup> физических и юридических лиц



резервов на возможные потери по кредитам: по отношению к уровню начала 2021 года он уменьшился на 0,6% и сложился на отметке 686,3 млн руб., составив 14,1% общего объема выданных кредитов (-0,2 п.п.).

Наращивание совокупной валюты баланса-нетто в основном выступило отражением накопления ликвидных средств банковскими учреждениями. Остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках, расширились на 9,2% и на 1 июля 2021 года составили 4 811,7 млн руб., или 40,7% валюты баланса-нетто. На фоне роста привлеченных ресурсов, входящие в состав средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в ПРБ неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года, увеличились на 127,2 млн руб. (+14,7%), до 990,3 млн руб. Сумма наличных денежных средств в кассах за отчетный период увеличилась на 11,8% (+105,6 млн руб.), до 998,9 млн руб. (рис. 32).



**Рис. 32. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности**

Объем валюты баланса действующей кредитной организации (ООО КО «Идиллия») по отношению к началу 2021 года увеличился на 3,2 млн руб., или на 23,6%, и на 1 июля 2021 года составил 16,5 млн руб.

### Финансовые результаты банковского сектора

Результативность банковской деятельности в I полугодии 2021 года демонстрировала положительную динамику: коммерческие банки республики получили чистый процентный доход в сумме 118,8 млн руб., что на 12,8 млн руб. (+12,0%) больше, чем год назад. Это обусловлено увеличением процентных доходов на 11,2 млн руб. (+5,0%), до 233,0 млн руб., при сокращении процентных расходов на 1,6 млн руб. (-1,4%), до 114,1 млн руб. (табл. 19).

Наибольший вклад в формирование положительного результата от основной банковской деятельности внесла прибыль от депозитно-кредитных операций с хозяйствующими субъектами, которая сложилась в сумме 68,4 млн руб., что на 12,0 млн руб. (+21,4%) больше, чем в январе-июне 2020 года. Расширение корпоративного кредитного портфеля способствовало росту процентных доходов по кредитам юридическим лицам на 13,5 млн руб. (+12,0%), до 126,4 млн руб. Вместе с тем затраты на обслуживание счетов и депозитов корпоративных клиентов увеличились в меньшей степени – на 1,5 млн руб. (+2,7%), до 58,4 млн руб.

Доходы от кредитования физических лиц не изменились, составив 100,8 млн руб. В то же время объем расходов по счетам и депозитам физических лиц сократился на 5,4% (-3,1 млн руб.), до 55,2 млн руб. В результате банки получили чистый процентный доход от операций в розничном сегменте в размере 45,6 млн руб., что на 7,5% (+3,2 млн руб.) больше базисного значения.

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

	январь-июнь 2020 года, млн руб.	январь-июнь 2021 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	221,8	233,0	11,2	105,0
из них:				
по кредитам юридическим лицам	112,9	126,4	13,5	112,0
по кредитам физическим лицам	100,7	100,7	0,0	100,0
Непроцентные доходы	359,8	338,6	-21,1	94,1
из них:				
по операциям с иностранной валютой	272,0	233,8	-38,2	86,0
комиссионные доходы	87,8	104,8	17,1	119,5
Процентные расходы	115,7	114,1	-1,6	98,6
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	56,8	58,4	1,5	102,7
по привлечённым средствам физических лиц	58,3	55,2	-3,1	94,6
Непроцентные расходы	224,6	177,8	-46,8	79,2
из них:				
по операциям с иностранной валютой	212,2	159,7	-52,5	75,2

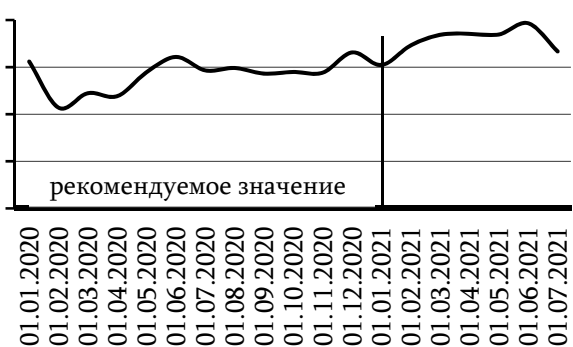
О росте рентабельности процентных операций коммерческих банков свидетельствует также динамика спреда процентных доходов и расходов<sup>33</sup>, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций. По итогам шести месяцев 2021 года в целом по банковской системе он повысился на 1,2 пункта, до 6,7. Это обусловлено расширением объёмов кредитования, способствовавшим росту доходов на фоне сокращения процентных расходов.

Чистый непроцентный доход составил 160,8 млн руб., что на 19,0%, или на 25,7 млн руб., больше, чем в январе-июне 2020 года. В общей сумме расходов банков на административные пришлось 155,0 млн руб. (+6,1%).

Чистая прибыль коммерческих банков за I полугодие 2021 года увеличилась на треть, составив в абсолютном выражении 59,4 млн руб.

**Ликвидность банковского сектора**

Показатели, характеризующие возможность действующих коммерческих банков своевременно и в полном объёме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, по итогам отчётного периода находились в установленных пределах: коэффициент мгновенной ликвидности составил 99,5% (при нормативном значении – min 20%), текущей – 93,5% (min 50% соответственно) и долгосрочной – 50,2% (max 120%). В течение первой половины 2021 года динамика общей ликвидности банковских учреждений была достаточно умеренной, однако находилась в области высоких



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

<sup>33</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

значений, достигнув очередного максимума – 51,5% (рис. 33). В то же время вследствие существенного сокращения ликвидных активов в июне, показатель снизился до 46,7% на 1 июля 2021 года, однако это на 5,3 п.п. выше уровня на начало 2021 года и на 29,7 п.п. – минимально рекомендуемого значения.

В аспекте соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, степень которой, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов<sup>34</sup>, в течение последних 12 месяцев находилась на достаточно стабильном уровне. На 1 июля 2021 года индекс сложился на уровне 13,3% (табл. 20), что на 0,5 п.п. выше показателя на начало текущего года и на 0,2 п.п. – значения на 1 июля 2020 года. Изменение баланса по одним структурным компонентам компенсировало динамику других.

Таблица 20

### Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2020	на 01.07.2020	на 01.01.2021	на 01.07.2021
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-8,7	-2,0	1,7	-0,6
до 30 дней	17,6	8,7	5,2	7,7
от 31 до 90 дней	-1,8	-1,7	-0,8	-2,0
от 91 до 180 дней	1,2	1,2	-0,5	-0,3
от 181 дня до 1 года	-0,2	-1,5	-0,3	1,3
от 1 года до 3 лет	-8,4	-7,8	-7,0	-8,6
свыше 3 лет	3,2	2,2	5,8	4,3
без срока	-3,4	0,8	-4,2	-1,8
просроченные	0,6	0,0	0,2	0,0
Индекс перераспределения по срокам	22,6	13,1	12,8	13,3

В рамках текущей деятельности возрос дисбаланс активов и обязательств «до 30 дней», что выступило основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов. Так, если на начало года предоставленные средства были выше привлечённых на данный срок на 5,2% активов-нетто, то к концу июня разница между ними соответствовала 7,7%.

Вследствие роста средств юридических лиц на текущих счетах в банках, отмечено превышение обязательств «до востребования» над соответствующими активами в размере 0,6% валюты баланса, тогда как на начало отчётного года ситуация была обратной (1,7% валюты баланса).

Увеличение активов сроком от 181 дня до 1 года в 1,6 раза при отсутствии сопоставимого роста привлечённых средств соответствующей длины (+31,1%) явилось дополнительным фактором изменения сводного индекса перераспределения ресурсов. На этот срок банками было предоставлено средств на 1,3% валюты баланса больше, чем привлечено, тогда как на начало отчётного года операции по привлечению и размещению средств на срок от полугода до 1 года были достаточно сбалансированными (-0,3% валюты баланса).

Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования среднесрочных пассивов и за счёт собственных средств (в совокупности 10,4% валюты баланса), не включённых в активные операции соответствующей длины.

<sup>34</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам