

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2021 ГОДА

Ситуация в банковской системе в январе-сентябре 2021 года была стабильной. В период восстановительного роста экономики банки республики вошли с запасом капитала и ликвидных активов, что позволило нарастить объёмы в сегменте кредитования. Кредитный импульс поддерживал внутренний спрос в экономике. При этом расширение спроса на кредиты сопровождалось снижением удельного веса просроченной задолженности. Ресурсная база коммерческих банков также демонстрировала рост. Результативность деятельности банковской системы характеризовалась получением чистой прибыли в сумме 110,6 млн руб. Уровень банковской ликвидности превышает минимально требуемые нормы.

Капитал и обязательства банковского сектора

Развитие банковской системы в значительной мере определяется устойчивостью источников фондирования. По состоянию на 1 октября 2021 года банками было привлечено средств на сумму 9 529,7 млн руб. (табл. 11), или 81,9% валюты баланса-нетто, что по отношению к уровню начала текущего года больше на 5,1% (+461,9 млн руб.), к 1 октября 2020 года – на 8,7% (+765,3 млн руб.). В разрезе валют основным фактором выступил рост средств на счетах в приднестровских рублях на 15,7% (+362,6 млн руб., до 2 668,2 млн руб.). Обязательства в иностранной валюте возросли на 1,5% (+99,3 млн руб., до 6 861,5 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы снизилась на 2,6 п.п., до 72,0%.

Таблица 11

Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.10.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	9 067,8	100,0	9 529,7	100,0	461,9	105,1
из них:						
- средства кредитных организаций	218,3	2,4	292,1	3,1	73,8	133,8
- средства юридических лиц	5 064,8	55,9	5 284,0	55,4	219,3	104,3
- средства физических лиц	3 317,2	36,6	3 390,7	35,6	73,5	102,2
- выпущенные долговые обязательства	14,3	0,2	8,7	0,1	-5,6	60,7

В структуре привлечённых средств наибольший удельный вес занимают остатки на счетах корпоративных клиентов и физических лиц. Эти источники сформировали более 90% всего объёма фондирования. В абсолютном выражении размер привлечённых средств клиентов составил 8 674,7 млн руб. Его рост оказался ниже темпов увеличения совокупных обязательств – 103,5% против 105,1%, что стало причиной сокращения коэффициента качества клиентской базы³³ с 92,4% до 91,0%.

Наибольший приток ресурсов в банковский сектор в отчётном периоде был обеспечен наращиванием операций корпоративных клиентов. По итогам девяти месяцев 2021 года остатки средств на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц возросли на 219,3 млн руб. (+4,3%), составив 5 284,0 млн руб. (рис. 41). В результате ими была сформирована основная часть ресурсной базы банков – 55,4% (-0,5 п.п.). Приростом характеризовались и средства на счетах граждан (+2,2%, или +73,5 млн руб., до 3 390,7 млн руб.), однако более низкие темпы привели к сокращению их доли в составе совокупных обязательств на 1,0 п.п., до 35,6%.

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

В зависимости от срочности наибольшее влияние на динамику привлечённых средств оказало пополнение текущих счетов и депозитов до востребования (+5,6%, или +233,3 млн руб., до 4 402,5 млн руб.), обеспеченное в основном притоком средств юридических лиц (+7,3%, или +216,7 млн руб., до 3 204,3 млн руб.), в приднестровских рублях (+23,4%, или +339,9 млн руб.). При этом во внутригодовой динамике после активного наращивания средств на счетах в течение пяти месяцев с начала года (+12,7%), в июне-сентябре наблюдался нисходящий тренд (-4,8%). Онкольные обязательства населения за отчётный период увеличились на 16,6 млн руб. (+1,4%), сложившись на 1 октября 2021 года на уровне 1 198,2 млн руб.

Срочные депозиты нефинансового сектора, составившие 44,8% мобилизованных средств, или 4 272,2 млн руб., характеризовались более умеренными темпами увеличения – 101,4% (табл. 12). Вследствие роста рублёвой части показателя на 18,4% при практически нулевых темпах расширения валютных накоплений (+0,2%) степень валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств сократилась на 1,2 п.п., до 92,2%.

Таблица 12

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2021		на 01.10.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 212,7	100,0	4 272,2	100,0	59,5	101,4
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 077,2	49,3	2 079,7	48,7	2,6	100,1
- физических лиц	2 135,6	50,7	2 192,4	51,3	56,9	102,7
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	279,6	6,6	331,1	7,8	51,5	118,4
- в иностранной валюте	3 933,1	93,4	3 941,0	92,2	7,9	100,2
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	699,2	16,6	603,7	14,1	-95,5	86,3
- среднесрочные	1 391,1	33,0	1 424,3	33,3	33,2	102,4
- долгосрочные	2 122,5	50,4	2 244,2	52,5	121,7	105,7

Рост срочных депозитов был обеспечен главным образом пополнением остатков на счетах физических лиц. Повышательный тренд сохранялся в течение практически всего отчётного периода (рис. 42). По отношению к уровню начала 2021 года они возросли на 56,9 млн руб. (+2,7%), до 2 192,4 млн руб., составив 51,3% в структуре депозитов (+0,6 п.п.). При этом более высокая активность наблюдалась по рублёвым средствам – пополнение на 15,4% (+14,7% в январе-сентябре 2020 года), тогда как остатки на валютных счетах расширились на 1,4% (+0,2% соответственно). В итоге степень валютизации розничных депозитов сократилась на 1,1 п.п., до 89,7%. В целом за

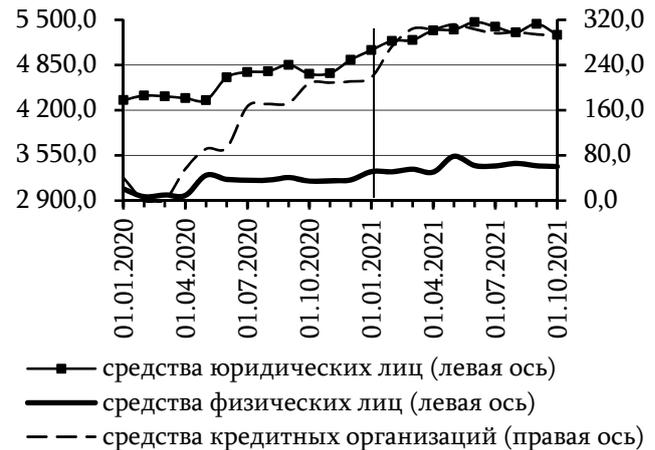


Рис. 41. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

отчётный период на депозитных счетах осело 4,0%³⁴ поступлений, тогда как по итогам января-сентября 2020 года этот показатель был практически вдвое ниже (2,1%).

Определяющее влияние на динамику розничной части депозитной базы оказало, прежде всего, активное наращивание сумм долгосрочных вкладов (+37,5%, или +80,8 млн руб., до 296,1 млн руб.), формирующих 13,5% вкладов населения (+3,4 п.п.). Умеренными темпами характеризовался рост среднесрочных размещений: их совокупный объём увеличился на 3,0% (+39,0 млн руб.), составив на 1 октября 1 338,5 млн руб., или 61,0% депозитов граждан. На фоне зафиксированного снятия средств с краткосрочных счетов остатки снизились на 10,1% (-62,9 млн руб.), до 557,8 млн руб., на конец отчётного периода их удельный вес сократился на 3,6 п.п., до 25,4%.

Без учёта изменения курсов иностранных валют нетто-прирост депозитов за рассматриваемый период составил +3,2%, а в годовом выражении – +4,5% (рис. 43). Основной вклад внесло пополнение среднесрочных рублёвых (+1,8 п.п.) и долгосрочных валютных (+4,6 п.п.) депозитов при отрицательном влиянии динамики краткосрочных валютных вкладов (-3,1 п.п.).

В разрезе банков наблюдалось незначительное сокращение концентрации частных вкладов. Удельный вес ОАО «Эксимбанк» в общем объёме вкладов снизился на 2,2 п.п., до 59,7%, при одновременном росте доли ЗАО «Приднестровский Сбербанк» на 2,1 п.п., до 34,9%. Участие ЗАО «Агропромбанк» практически не изменилось (+0,1 п.п., 5,4%) (рис. 44).

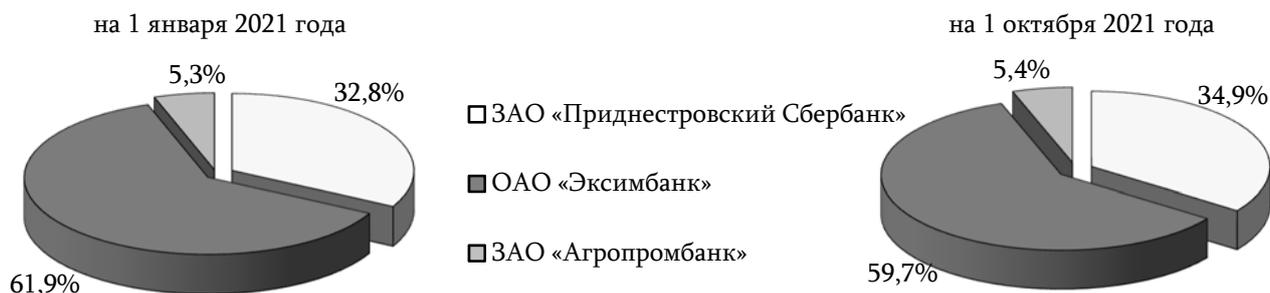


Рис. 44. Структура рынка срочных частных вкладов

Остатки средств юридических лиц, размещённых на платной основе в кредитных учреждениях, по сравнению с показателем на 1 января 2021 года практически не изменились – 2 079,7 млн руб. (+0,1%, или +2,6 млн руб.). В целом за отчётный период на депозитных счетах корпоративных клиентов осело 0,4% поступлений (19,7% годом ранее).

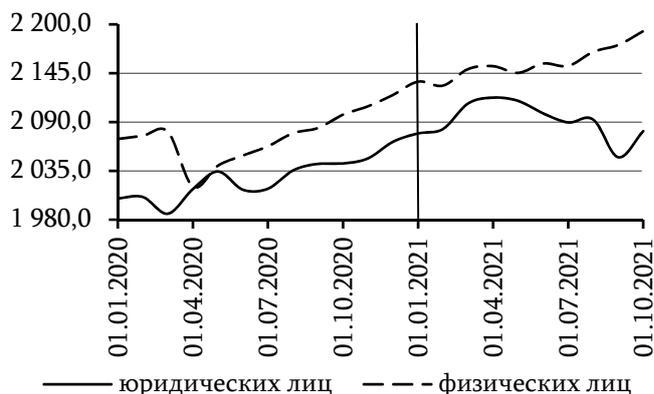


Рис. 42. Динамика срочных депозитов, млн руб.

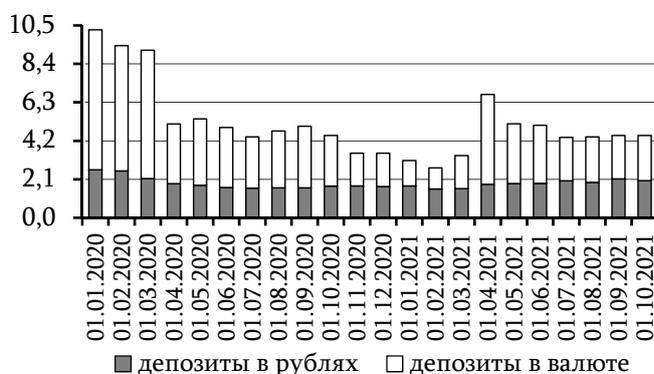


Рис. 43. Вклад отдельных элементов в годовой прирост депозитов населения, п.п.

³⁴ отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступлений за отчётный период

В отчётном периоде преобладали операции погашения ранее выпущенных ценных бумаг, в результате которых объём долговых обязательств банков уменьшился на 39,3% (-5,6 млн руб.), сложившись на 1 октября 2021 года на уровне 8,7 млн руб., или 0,1% привлечённых средств.

Сумма межбанковских обязательств возросла на треть, или на 73,8 млн руб., до 292,1 млн руб., составив 3,1% ресурсов банковской системы (+0,7 п.п.).

По состоянию на 1 октября 2021 года собственный капитал коммерческих банков, рассчитанный на основе нормативных требований Инструкции ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», сложился на уровне 2 071,9 млн руб., превысив значение начала 2021 года на 0,4%, или на 7,4 млн руб. В том числе акционерный капитал составил 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 16,6 млн руб., что выше показателя начала года на 22,1%, или на 3,6 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 январь-сентябрь 2021 года совокупная валюта баланса-нетто коммерческих банков увеличилась на 469,2 млн руб., или на 4,2% (по отношению к показателю на 1 октября предыдущего года – на 1 256,6 млн руб., или на 12,1%). Расширение в основном было обусловлено ростом рублёвой части баланса на 400,8 млн руб. (+10,5%), до 4 216,2 млн руб. Валютная составляющая характеризовалась увеличением на 68,4 млн руб. (+0,9%), до 7 420,3 млн руб., в результате чего её доля в совокупном показателе сократилась на 2,0 п.п., составив 63,8%. В целом активы коммерческих банков на 1 октября 2021 года сложились на уровне 11 636,5 млн руб. (табл. 13).

Таблица 13

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.10.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	11 167,2	100,0	11 636,5	100,0	469,2	104,2
из них:						
- денежные средства	893,4	8,0	1 014,4	8,7	121,0	113,5
- остатки на корреспондентских счетах	4 407,3	39,5	5 040,9	43,3	633,6	114,4
- вложения в ценные бумаги	359,2	3,2	359,2	3,1	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам ³⁵	4 138,6	37,1	4 271,1	36,7	132,5	103,2
<i>совокупная задолженность, всего</i>	<i>4 829,0</i>	<i>43,2</i>	<i>4 970,4</i>	<i>42,7</i>	<i>141,4</i>	<i>102,9</i>
<i>резерв по рискам</i>	<i>(690,4)</i>	<i>(6,2)</i>	<i>(699,3)</i>	<i>(6,0)</i>	<i>8,9</i>	<i>101,3</i>
- имущество банков	273,9	2,5	266,6	2,3	-7,3	97,3

Деятельность всех коммерческих банков по итогам девяти месяцев характеризовалась расширением валюты баланса-нетто. Вместе с тем основной вклад в общую динамику внёс ЗАО «Приднестровский Сбербанк». Прирост его активов-нетто составил 10,1%, или +258,4 млн руб., что позволило банку увеличить долю в общей структуре банковских активов на 1,3 п.п., до 24,3%. Менее активный рост валюты баланса-нетто в ЗАО «Агропромбанк» (+3,1%, или +189,7 млн руб.) и

³⁵ 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. 14, 15, рис. 46, 47

ОАО «Эксимбанк» (+0,8%, или +21,2 млн руб.) определил сокращение их удельного веса в общей структуре банковских активов на 0,6 п.п., до 53,9%, и на 0,7 п.п., до 21,8% соответственно (рис. 45).

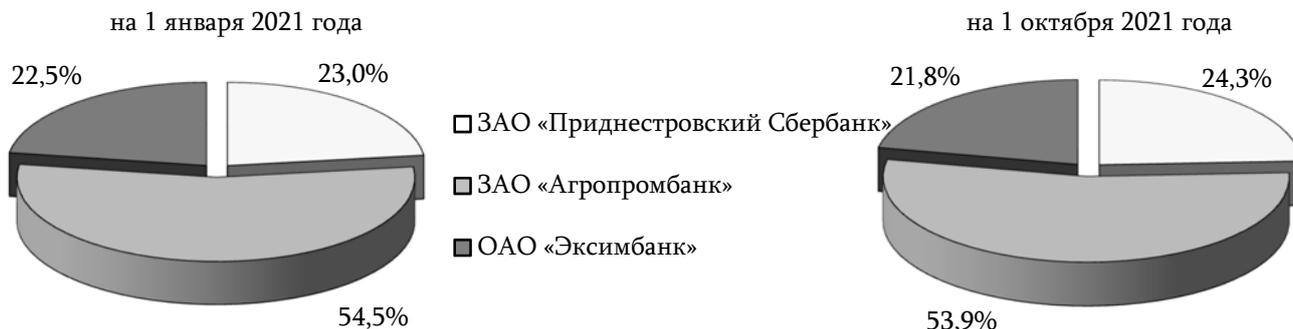


Рис. 45. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПНР

В отчетном периоде наблюдалось расширение кредитного портфеля банковской системы на 2,9% (+141,4 млн руб.), до 4 970,4 млн руб., что соответствует 42,7% суммарных активов-нетто банковской системы (-0,5 п.п.). Его основу сформировали ссуды реальному сектору и населению (36,1% суммарных активов-нетто), объем которых составил 4 202,2 млн руб. (табл. 14). За отчетный период он расширился на 228,5 млн руб., или на 5,7%.

Таблица 14

Структура и динамика задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора

	на 01.01.2021		на 01.10.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 973,7	100,0	4 202,2	100,0	228,5	105,7
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 866,8	72,1	3 089,9	73,5	223,1	107,8
- физических лиц	1 106,9	27,9	1 112,3	26,5	5,4	100,5
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПНР	1 193,6	30,0	1 219,2	29,0	25,6	102,1
- в иностранной валюте	2 780,1	70,0	2 983,0	71,0	202,9	107,3
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	5,1	347,1	8,3	144,9	171,6
- среднесрочные	1 090,0	27,4	1 358,0	32,3	268,0	124,6
- долгосрочные	2 494,8	62,8	2 373,1	56,5	-121,6	95,1
- просроченные	186,7	4,7	123,9	2,9	-62,8	66,4

Задолженность по кредитам предприятий и организаций реального сектора увеличилась на 7,8% (+223,1 млн руб.). Во внутригодовой динамике после незначительного сокращения кредитования хозяйствующих субъектов в начале года (-1,1%) в последующие месяцы фиксировался восходящий тренд (рис. 46). В итоге на 1 октября 2021 года объем обязательств юридических лиц перед коммерческими банками составил 3 089,9 млн руб., или 73,5% обязательств субъектов нефинансового



Рис. 46. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

сектора перед банками.

Наибольший спрос предъявлялся на валютные кредиты – задолженность хозяйствующих субъектов по ним возросла на 7,9%, или на 202,1 млн руб. в эквиваленте, в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов повысилась на 0,2 п.п., до 89,1%. Увеличение рублёвой задолженности было более умеренным – +6,6% (+21,0 млн руб.). Таким образом, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 8,13 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2021 года 1 : 8,03).

Задолженность хозяйствующих субъектов по кредитам со сроком погашения до 1 года возросла в 2,6 раза (+130,0 млн руб.), определив 4,5 п.п. (из 7,8%) увеличения совокупного показателя. По состоянию на 1 октября 2021 года краткосрочная задолженность составила 213,0 млн руб., а её удельный вес достиг 6,9% против 2,9% на начало текущего года (рис. 47). Основной вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (10,3 п.п.), обеспечил среднесрочный сегмент корпоративного кредитования. Остаток задолженности по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3-х лет, увеличился на 39,4% (+295,5 млн руб.) и сложился на уровне 1 046,2 млн руб., или 33,9% корпоративных кредитов (+7,7 п.п.). В то же время сдерживающее влияние на динамику общего показателя (вклад -6,8 п.п.) оказала задолженность по долгосрочным кредитным ресурсам, сократившаяся на 10,1% (-195,8 млн руб.), до 1 745,0 млн руб. Остаток не погашенных в срок обязательств юридических лиц уменьшился на 7,2%, или на 6,6 млн руб., до 85,7 млн руб. (2,8% в структуре корпоративных кредитов).

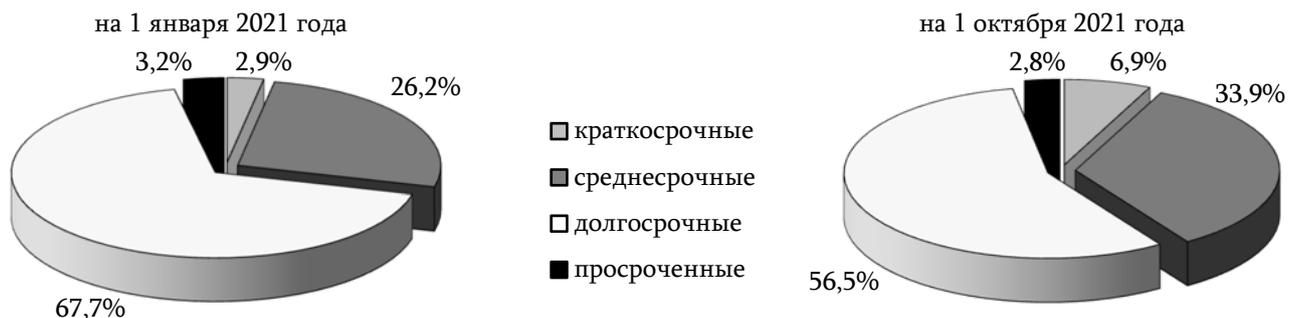


Рис. 47. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

Общее повышение спроса на заёмные средства происходило на фоне восстановительного роста экономики. Наблюдалось увеличение объёмов кредитования практически по всем видам деятельности. Наиболее активными темпами в отчётном периоде характеризовалось расширение масштабов кредитования торгово-посреднических фирм (+37,0%, или +289,4 млн руб.), определившее 10,1 п.п. увеличения совокупного показателя. По состоянию на 1 октября 2021 года остатки на счетах по учёту ссудной задолженности организаций данной отрасли сложились в сумме 1 071,6 млн руб., или 34,7% в структуре корпоративного кредитного портфеля (+7,4 п.п.). Благодаря реализации комплекса мер государственной поддержки по предоставлению аграриям кредитов на льготных условиях сохранилось наращивание объёмов кредитования предприятий агропромышленного комплекса – +14,6%, или +145,3 млн руб., до 1 143,8 млн руб., сформировавших 37,0% задолженности (+2,2 п.п.). Сумма кредитования строительных и транспортных организаций, а также компаний связи возросла в 1,7 раза, до 20,3 млн руб., составив 0,7% совокупного показателя. В условиях повышения финансовой устойчивости хозяйствующие субъекты меньше нуждались в заёмных ресурсах, производя в отчётном периоде в основном погашение ранее взятых кредитов. Так, существенно снизился объём заимствований промышленного сектора (-305,0 млн руб., или -34,2%), оказав сдерживающее влияние на динамику портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (вклад -10,6 п.п.). По итогам января-сентября 2021 года обязательства предприятий индустрии составили 586,0 млн руб., что соответствует 19,0% общей задолженности реального сектора (-12,1 п.п.).

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2021		на 01.10.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 866,8	100,0	3 089,9	100,0	223,1	107,8
в том числе:						
- промышленность	891,0	31,1	586,0	19,0	-305,0	65,8
- АПК	998,5	34,8	1 143,8	37,0	145,3	114,6
- транспорт и связь	6,2	0,2	6,0	0,2	-0,2	97,0
- строительство	5,8	0,2	14,3	0,5	8,5	246,3
- торговля	782,2	27,3	1 071,6	34,7	289,4	137,0
- прочие	183,1	6,4	268,2	8,7	85,1	146,5

Вследствие активного спроса населения на кредитные продукты в III квартале (+5,4%, или +57,0 млн руб.) по итогам девяти месяцев 2021 года динамика потребительского кредитования перешла в рост (+0,5%, или +5,4 млн руб.), в основном за счёт высокого спроса на долгосрочные кредиты (+13,4%, или +74,2 млн руб., до 628,1 млн руб.). В результате доля кредитов со сроком свыше 3-х лет в совокупном объёме кредитов населению расширилась на 6,4 п.п., до 56,5%. При этом данный рост был поддержан в том числе и действием программ льготного кредитования на покупку жилья. Так, задолженность по жилищным кредитам, формирующая 22,9% долгосрочного сегмента, за рассматриваемый период увеличилась на 27,9% (+31,3 млн руб.) и по состоянию на 1 октября 2021 года сложилась в сумме 143,8 млн руб.

Обязательства по краткосрочным заимствованиям за отчётный период возросли на 14,9 млн руб. (+12,5%), составив 134,1 млн руб., или 12,1% розничного кредитного портфеля (+1,3 п.п.). Данное изменение обусловлено активным ростом спроса на кредиты овердрафт (+15,1 млн руб.), тогда как задолженность на срок от одного месяца до года незначительно уменьшилась (-0,2 млн руб.).

Среднесрочные заимствования демонстрировали понижающую динамику: по отношению к уровню начала отчётного периода они сократились на 8,1%, или на 27,5 млн руб., сложившись в объёме 311,8 млн руб., или 28,0% розничного кредитного портфеля (-2,7 п.п.).

В то же время в отчётном периоде наблюдалось значительное улучшение качества розничного портфеля. На конец сентября уровень просроченных обязательств по кредитам населения составил 3,4% против 8,5% на начало 2021 года. В абсолютном выражении объём задолженности по не погашенным в срок кредитам сократился в 2,5 раза, до 38,2 млн руб., что и выступило основным фактором невысоких темпов наращивания кредитного портфеля физических лиц. Без учёта «просрочки» величина «чистой» задолженности населения за анализируемый период увеличилась на 61,5 млн руб. (+6,1%), выступив дополнительным импульсом роста операций на потребительском рынке республики.

В разрезе валют динамика задолженности населения по кредитам обусловлена расширением как остатков по рублёвым заимствованиям (+0,5%, или +4,6 млн руб.), так и по валютным (+0,4%, или +0,8 млн руб.), в результате чего степень валютизации потребительских ссуд не изменилась – 20,8%. В абсолютном выражении совокупный размер розничного кредитного портфеля на 1 октября 2021 года сложился на уровне 1 112,3 млн руб., что соответствует 26,5% 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 октября 2021 года составила порядка 26%, что ниже рекомендуемого центральным банком максимального значения (30%).

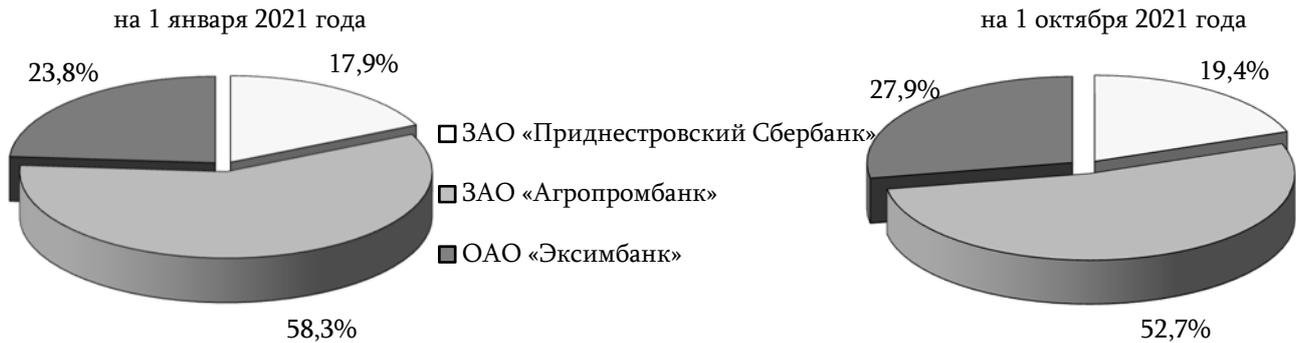


Рис. 48. Структура рынка розничных кредитов

В институциональном аспекте определяющее влияние на изменение совокупного розничного кредитного портфеля оказало существенное расширение операций потребительского кредитования в ОАО «Эксимбанк» (рост на 17,6%, или на 46,5 млн руб.). Это повысило его долю в структуре розничного кредитного рынка на 4,1 п.п., до 27,9% (рис. 48). Вследствие положительной динамики кредитования (+8,9%, или +17,6 млн руб.) ЗАО «Приднестровский Сбербанк» укрепил позиции в рассматриваемом сегменте на 1,5 п.п., до 19,4%. В то же время в ЗАО «Агропромбанк», формирующем более половины розничного сегмента кредитного рынка (52,7%, -5,6 п.п.), отмечено сокращение объёма задолженности по кредитам на 9,1%, или на 58,7 млн руб.

В отчётном периоде в результате сокращения объёма просроченных обязательств как юридических, так и физических лиц, фиксировалось снижение совокупной просроченной задолженности на 33,6% (-62,8 млн руб.), до 123,9 млн руб. По состоянию на 1 октября 2020 года это соответствует 2,9% совокупных кредитов и займов нефинансового сектора (4,7% на 1 января 2021 года). Интегрированный показатель³⁶ качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,8 п.п., до 97,1%.

Благодаря масштабным программам льготных кредитов и восстановлению спроса на кредитные продукты, показатель кредитной активности сектора, рассчитанный как отношение портфеля кредитов нефинансовому сектору к совокупному объёму средств клиентов банков³⁷, повысился на 1,2 п.п., до 48,4%, однако по-прежнему свидетельствует о наличии потенциала в использовании привлечённых средств клиентов. На этом фоне доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократилась на 0,5 п.п., до 45,5% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

По итогам января-сентября 2021 года фиксировалось сокращение объёма требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам в 1,6 раза, до 152,7 млн руб., что составило 1,3% в активах банковского сектора.

В результате регулярного мониторинга качества выданных кредитов структура задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовалась существенным снижением стандартных ссуд (-590,9 млн руб.), а также проблемных займов (-101,6 млн руб.), обусловившим уменьшение их удельного веса в совокупном показателе на 7,6 п.п. (до 39,6%) и на 1,2 п.п. (до 8,1%) соответственно (рис. 49). В то же время наблюдался рост остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+183,9 млн руб.) и безнадёжных (+166,0 млн руб.) кредитов, в результате чего их долевое представление увеличилось на 4,9 п.п. (до 24,9%) и на 3,5 п.п. (до 9,4%) соответственно. Данный факт определил повышение объёма резервов на возможные потери по кредитам. По

³⁶ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

³⁷ физических и юридических лиц

отношению к уровню начала 2021 года он увеличился на 1,3% и сложился на отметке 699,3 млн руб., составив 14,1% общего объёма выданных займов (-0,2 п.п.).



Рис. 49. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Приток средств в банковскую систему обеспечил накопление свободной ликвидности во всех банковских учреждениях. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, увеличились на 14,4% (+633,6 млн руб.) и на 1 октября составили 5 040,9 млн руб., или 43,3% совокупных активов, из них размещения в центральном банке составили 3 400,3 млн руб., увеличившись на 80,7%. При этом вследствие роста обязательств, входящих в расчётную базу, неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года увеличились на 10,3% (+88,5 млн руб.), до 951,6 млн руб. В то же время сумма средств, размещённых на счетах в других коммерческих банках, сократилась на 35,0% (-885,1 млн руб.), до 1 640,6 млн руб.

Сумма наличных денежных средств в кассах за отчётный период увеличилась на 13,5% (+121,0 млн руб.), до 1 014,4 млн руб. (рис. 50). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая за январь-сентябрь 2021 года повысилась на 9,2 п.п., до 109,2%, что в 5,5 раз выше нормативного значения (min 20%).



Рис. 50. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Объём валюты баланса действующей кредитной организации (ООО КО «Идиллия») по отношению к началу 2021 года увеличился на 3,5 млн руб., или на 26,0%, и на 1 октября 2021 года составил 16,8 млн руб.

Финансовые результаты банковского сектора

С точки зрения финансовой результативности январь-сентябрь 2021 года оказался для банковского сектора более успешным, чем год назад. Коммерческие банки республики получили чистый процентный доход на 22,2 млн руб. (+13,5%) больше, чем в сопоставимом периоде предыдущего года, что в абсолютном выражении соответствует 186,1 млн руб. Это обусловлено

увеличением процентных доходов на 19,8 млн руб. (+5,9%), до 357,1 млн руб. при сокращении процентных расходов на 2,4 млн руб. (-1,4%), до 171,0 млн руб. (табл. 16).

Основой роста процентной прибыли явилось расширение чистой доходности от депозитно-кредитных операций с хозяйствующими субъектами на 20,6 млн руб. (+23,8%), до 107,1 млн руб. Активизация в этом сегменте кредитного рынка в отчётном периоде позволила банкам увеличить доходы на 22,7 млн руб. (+13,2%), до 195,0 млн руб. В то же время объём затрат на обслуживание счетов и депозитов корпоративных клиентов возрос в меньшей степени – на 2,2 млн руб. (+2,5%), до 87,9 млн руб.

Таблица 16

Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	январь- сентябрь 2020 года, млн руб.	январь- сентябрь 2021 года, млн руб.	абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
Процентные доходы	337,3	357,1	19,8	105,9
из них:				
по кредитам юридическим лицам	172,3	195,0	22,7	113,2
по кредитам физическим лицам	153,4	153,6	0,2	100,1
Непроцентные доходы	539,7	511,1	-28,7	94,7
из них:				
по операциям с иностранной валютой	396,2	348,4	-47,8	87,9
комиссионные доходы	143,5	162,7	19,1	113,3
Процентные расходы	173,4	171,0	-2,4	98,6
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	85,8	87,9	2,2	102,5
по привлечённым средствам физических лиц	86,6	82,1	-4,5	94,8
Непроцентные расходы	322,4	250,8	-71,6	77,8
из них:				
по операциям с иностранной валютой	301,5	225,9	-75,6	74,9

Доходы от кредитования физических лиц практически не изменились, составив 153,6 млн руб. В то же время объём расходов по счетам и депозитам физических лиц сократился на 4,5 млн руб. (-5,2%), до 82,1 млн руб. В результате банки получили чистый процентный доход от операций в розничном сегменте в размере 71,5 млн руб., что на 4,7 млн руб., или на 7,0%, больше базисного значения.

Расширение объёмов кредитования, способствовавшее росту доходов, на фоне сокращения процентных расходов отразилось на повышении рентабельности процентных операций коммерческих банков, о чём свидетельствует динамика спреда процентных доходов и расходов³⁸. По итогам января-сентября 2021 года в целом по банковской системе он повысился на 1,0 пункт, до 6,8.

Чистый непроцентный доход составил 260,3 млн руб., что на 19,7%, или на 42,9 млн руб., больше, чем в аналогичном периоде 2020 года. В общей сумме расходов банков на административные пришлось 232,1 млн руб. (+5,3%).

Чистая прибыль коммерческих банков увеличилась на 28,9%, составив 110,6 млн руб.

³⁸ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

Ликвидность банковского сектора

В январе-сентябре 2021 года показатели, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков, находились в установленных пределах и на 1 октября составили: мгновенная – 109,2% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 102,5% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 49,2% (max 120%).

Динамика уровня общей ликвидности в течение периода была сглаженной и так же, как и годом ранее, находилась в диапазоне значений, вдвое превышающих минимально рекомендуемый уровень (рис. 51), варьируя в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На конец отчетного периода показатель сложился на отметке 50,1%, что на 6,9 п.п. выше значения на 1 октября 2020 года, на 5,7 п.п. – уровня на начало текущего года, на 30,1 п.п. – минимально рекомендуемого значения.



Рис. 51. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

В аспекте соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов³⁹, по итогам девяти месяцев 2021 года несколько усилилась. На 1 октября 2021 года показатель сложился на уровне 15,0% (табл. 17), что на 2,2 п.п. выше показателя на начало текущего года, однако на 0,9 п.п. ниже значения на 1 октября 2020 года.

Основным фактором изменения сводного индекса перераспределения ресурсов явилось превышение темпов расширения активов «до востребования» над соответствующими обязательствами, что обусловило рост разрыва между требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности с 1,7% до 3,6% величины баланса.

Таблица 17

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2020	на 01.10.2020	на 01.01.2021	на 01.10.2021
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-8,7	-4,9	1,7	3,6
до 30 дней	17,6	11,9	5,2	4,0
от 31 до 90 дней	-1,8	1,7	-0,8	0,1
от 91 до 180 дней	1,2	-1,6	-0,5	0,3
от 181 дня до 1 года	-0,2	-2,7	-0,3	-1,8
от 1 года до 3 лет	-8,4	-6,7	-7,0	-11,2
свыше 3 лет	3,2	2,0	5,8	7,0
без срока	-3,4	0,3	-4,2	-2,0
просроченные	0,6	0,0	0,2	0,0
Индекс перераспределения по срокам	22,6	15,9	12,8	15,0

Отмечено также усиление дисбаланса долгосрочных средств с 5,8% на 1 января 2021 года до 7,0% валюты баланса по итогам отчетного периода. Это было вызвано двукратным сжатием привлеченных ресурсов на срок свыше 3-х лет на фоне меньшего снижения объема долгосрочных требований к хозяйствующим субъектам.

³⁹ сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

В то же время по требованиям и обязательствам сроком до 30 дней наблюдалась обратная динамика – разрыв сократился с 5,2% до 4,0% величины баланса.

Рост активов сроком от одного до трёх месяцев обеспечил сбалансированность их с соответствующими пассивами (0,1% валюты баланса).

Складывающиеся дисбалансы банки покрывали преимущественно посредством использования среднесрочных пассивов и за счёт собственных средств (в совокупности 13,2% валюты баланса), не включённых в активные операции соответствующей длины.