

## МОНИТОРИНГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*С целью оценки ситуации в банковской сфере, взаимодействия кредитных организаций с клиентами и других аспектов, не находящихся прямого отражения в официальной отчётности, Приднестровским республиканским банком проведён очередной мониторинг коммерческих банков по итогам деятельности за 2021 год. В отчётном периоде наблюдался рост спроса на банковские продукты, в том числе на платёжные карты и на услуги дистанционного обслуживания. Коммерческие банки активно участвовали в государственных программах кредитования хозяйствующих субъектов.*

После вызванного пандемией и засухой экономического кризиса в предыдущем году, в 2021 году основные показатели развития экономики республики превысили ожидаемые результаты. Отмечалось расширение совокупного спроса, улучшение финансового положения многих компаний.

Несмотря на продолжение пандемии COVID-19, в 2021 году степень её негативных последствий на деятельность коммерческих банков оказалась на низком уровне. В кредитных организациях частота досрочного прекращения действия кредитных и депозитных договоров либо не изменилась, либо снизилась, а также сократились обращения по поводу реструктуризации задолженности по кредитам. Это свидетельствует, с одной стороны, о быстрой адаптации к изменившимся условиям, а с другой, – о повышении стабильности в финансовой и в социально-экономической сферах, о росте доверия населения к банковской системе.

В области развития технологий в банковском секторе в 2021 году произошли ряд кардинальных изменений, одним из которых было внедрение единой платёжной системы «Клевер», в которой участвуют все банки республики. Концепция создания единой платёжной системы на территории республики обусловлена необходимостью повышения эффективности и оптимизации функционирования локальных систем с учётом малых размеров экономики республики, обеспечения более широкой доступности и функциональности использования платёжных карт населением, прежде всего в сельской местности. Таким образом, с помощью карт их обладатели теперь могут оплачивать покупки во всех торговых точках Приднестровья.

Помимо появления новых продуктов, продолжила набирать обороты уже сформированная тенденция цифровизации внутренних процессов, что позволяло сохранять эффективность и безопасность работы.

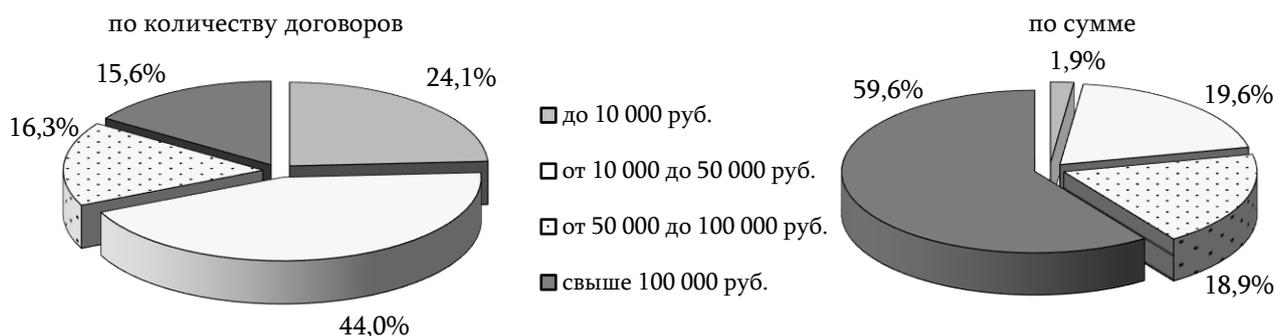
Цифровизация и автоматизация банковских процессов открывают не только новые горизонты, но и новые риски. Одним из наиболее простых способов получения несанкционированного доступа к банковской информации граждан становится мошенничество по телефону. Также отмечались попытки осуществления мошеннических действий путём создания в интернете поддельных сайтов, имитирующих работу реальных веб-страниц коммерческих банков (фишинг), целью которых является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям, данным банковских карт или номерам телефона. Однако благодаря работе, направленной на повышение финансовой грамотности населения, а также своевременному реагированию в сфере укрепления системы защиты информации, число случаев мошенничества со стороны третьих лиц в отношении клиентов банков было минимизировано.

### ***Взаимодействие с клиентами – физическими лицами***

В 2021 году по мере стабилизации экономической ситуации отмечался рост доходов населения и повышение спроса на банковские услуги. Согласно банковской статистике, по итогам 2021 года объём средств на счетах граждан увеличился на 254,8 млн руб. (+7,7%), до 3 572,0 млн руб., что соответствовало практически 40% ресурсной базы коммерческих банков. Основную долю прироста

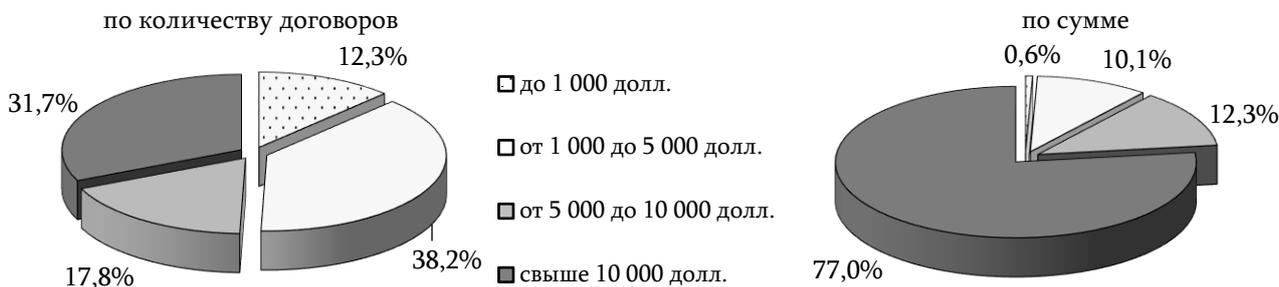
обеспечил приток средств на счета и депозиты до востребования, сформированные преимущественно поступлениями, связанными с оплатой труда, социальными трансфертами и предпринимательским доходом.

Количество счетов физических лиц, открытых в коммерческих банках республики, увеличилось за год на 110 тыс., до 865,1 тыс. на 1 января 2022 года. Абсолютное их большинство представлено депозитами до востребования и текущими счетами (847,6 тыс. счетов, из которых 544,3 тыс. счетов являлись активными). Доля средств, которые граждане держат в банках на данных счетах, составила более 38% от всего объема привлеченных ресурсов населения, или 1 373,6 млн руб. (+16%). Сложившаяся динамика обусловлена в основном активным внедрением зарплатных и пенсионных проектов и пополнением линейки банковских продуктов, способствующих привлечению свободных денежных средств в банковский сектор.



**Рис. 18. Структура срочных депозитов физических лиц в рублях ПМР на 1 января 2022 года**

Спектр банковских услуг постоянно расширяется. За 2021 год было заключено срочных депозитных договоров на 1,5% больше, чем годом ранее, преимущественно вследствие роста количества договоров на размещение средств в национальной валюте на 6,6%. Остатки на рублёвых депозитах увеличились практически на четверть, до 240,4 млн руб. В основном граждане открывали депозитные счета на срок от одного года до трёх лет (порядка 80% вкладов в национальной валюте). Остаток большинства рублёвых вкладов (68%) находился в пределах 50 000 руб., средний размер которых составил порядка 17 000 руб. В денежном выражении данные вклады по состоянию на 1 января 2022 года сформировали пятую часть объема средств, размещённых на срочных рублёвых депозитах (рис. 18). Около 71% вкладов в национальной валюте были с доходностью свыше 8% годовых.



**Рис. 19. Структура срочных депозитов физических лиц в иностранной валюте на 1 января 2022 года**

В 2021 году количество срочных договоров в иностранной валюте не изменилось. Степень валютизации банковских накоплений населения осталась на достаточно высоком уровне. На валютные вклады пришлось практически 90% общего объема, что в абсолютном выражении по состоянию на 1 января 2022 года соответствовало 1 958,0 млн руб. (+0,9%, или +18,2 млн руб.). Порядка  $\frac{2}{3}$  договоров представлено вкладами до 10 000 долл., в денежном выражении

сформировавшими 23% совокупного показателя (рис. 19). Средний размер данных депозитов находился на уровне 3 000 долл. В структуре валютных вкладов 62% договоров были заключены на срок от 1 года до 3 лет, 29% договоров – сроком до 1 года.

Доходность практически половины вкладов колебалась в диапазоне 5-6% годовых и более. При этом отклонение от средневзвешенной процентной ставки по депозитам, которая составила 3,7% годовых, обусловлено наличием существенной доли вкладов, открытых ещё несколько лет назад под более высокий процент.

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

По мере ослабления карантинных ограничений ситуация в сфере потребительского кредитования характеризовалась постепенным увеличением объёмов заимствований. В целях стимулирования кредитования физических лиц банки разрабатывали новые программы и смягчали условия для участников зарплатного проекта, а также выдавали кредиты без привязки к курсу доллара. В денежном выражении величина розничного кредитного портфеля (без учёта просроченной задолженности) расширилась на 6,3%, составив 1 076,8 млн руб. Ключевым фактором выступил рост объёма заимствований в приднестровских рублях (+57,5 млн руб., или +7,1%), тогда как в иностранной валюте наблюдалась более умеренная динамика (+6,7 млн руб., или +3,3%). Соотношение сумм задолженности по рублёвым и валютным кредитам сложилось в пользу рублёвых 80 : 20, что связано с регуляторными мерами центрального банка, направленными на уменьшение рисков как для коммерческих банков, так и для заёмщиков, возникающих при несовпадении валюты номинирования дохода и получаемого кредита.

По состоянию на 1 января 2022 года с физическими лицами было заключено порядка 116 тыс. кредитных договоров, против 131 тыс. годом ранее. Согласно результатам мониторинга, структура кредитного портфеля в разрезе возраста заёмщиков осталась практически неизменной. Наибольший спрос на кредиты предъявляли лица 30-50 лет – на них пришлось 47,8% заключённых договоров. Порядка 32% заёмщиков – граждане в возрасте старше 50 лет. Исходя из сферы деятельности заёмщиков структура кредитного портфеля претерпела некоторые изменения. Так, около 45% кредитуемых являются работниками бюджетной сферы, что соответствует структуре занятых в экономике, тогда как годом ранее доля данной категории заёмщиков составляла 41,8%. Доля кредитных договоров, заключённых с работающими в организациях реального сектора, составила порядка 40% против 45% год назад. Удельный вес заёмщиков, занятых в сегменте малого предпринимательства, составил менее 1%.

Одной из основных причин отказов коммерческих банков в выдаче кредитов по-прежнему являлось наличие непогашенной задолженности в других банках и предоставление гражданами недостоверных сведений. Часто получению новых кредитов препятствовало превышение показателя долговой нагрузки физических лиц над рекомендуемым значением (30%). При этом кредитные учреждения достаточно часто сталкивались с плохой кредитной историей заёмщиков. Кроме того, поводом для отрицательного решения по кредитной заявке могли послужить отсутствие постоянного заработка, а также залогового обеспечения. Отказ по причине частой смены места работы заёмщика встречался реже остальных. При этом удельный вес фактических заёмщиков (доля от общего количества лиц, обратившихся в банки за кредитом) в кредитных учреждениях варьировал в диапазоне 77-99%.

При оценке качества платёжной дисциплины физических лиц руководители банков характеризовали его как достаточно высокое – погашение задолженности и процентов по кредитам в основном осуществлялось своевременно. Сумма просроченной задолженности в розничном

сегменте за 2021 год уменьшилась в 2,4 раза, до 39,6 млн руб. (3,5% в структуре розничных кредитов, -5,0 п.п.).

Остаток задолженности населения по 83% заключённых на 1 января 2022 года рублёвых кредитных договоров не превышал 10 000 руб., а их общая сумма сформировала 29% совокупного показателя. В среднем размер кредита составлял 2 150 руб. Задолженность по каждому шестому кредиту была в диапазоне 10 000 - 50 000 руб., что в денежном выражении составило 54% в общей структуре. Средний размер обязательств по данным кредитам находился на уровне 20 900 руб. На кредитные договоры свыше 50 000 руб. в целом пришлось около 1% в общем количестве и порядка 16% в сумме рублёвых обязательств физических лиц перед банками (рис. 20). Ставки по кредитам, выданным в национальной валюте, в  $\frac{2}{3}$  договоров превышали 20% годовых.

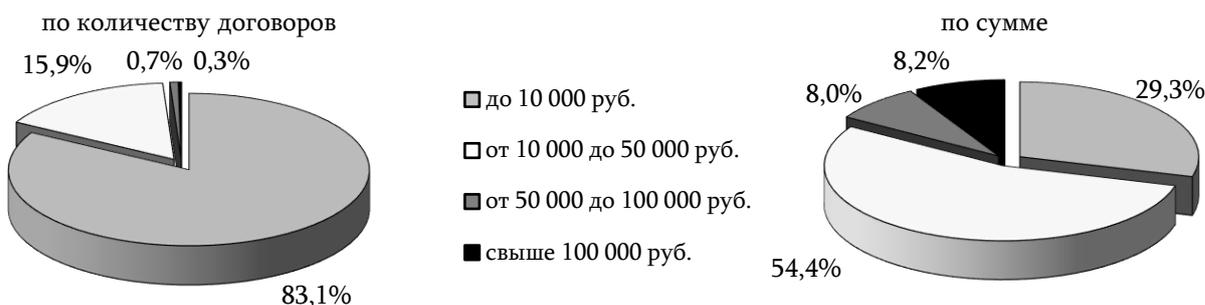


Рис. 20. Структура кредитов физическим лицам в рублях ПМР на 1 января 2022 года

В части валютных розничных кредитов размер задолженности в 54,0% договоров не превышал 1 000 долл. (рис. 21). Средний остаток обязательств по данным кредитам находился на уровне 210 долл. В каждом четвёртом договоре величина остатка по кредиту находилась в пределах от 1 000 до 5 000 долл. (в среднем 2 600 долл.). На заимствования свыше 5 000 долл. пришлось 19,2% розничных валютных кредитов, в то же время в денежном выражении их объём сформировал основную сумму совокупной задолженности (81,4%). Ставки по 49,9% валютных кредитов, выданных физическим лицам, варьировали в диапазоне от 10 до 15% годовых. Средневзвешенная ставка по кредитам физических лиц по итогам 2021 года составила: в рублях – 19,4% годовых, в иностранной валюте – 13,6% годовых.

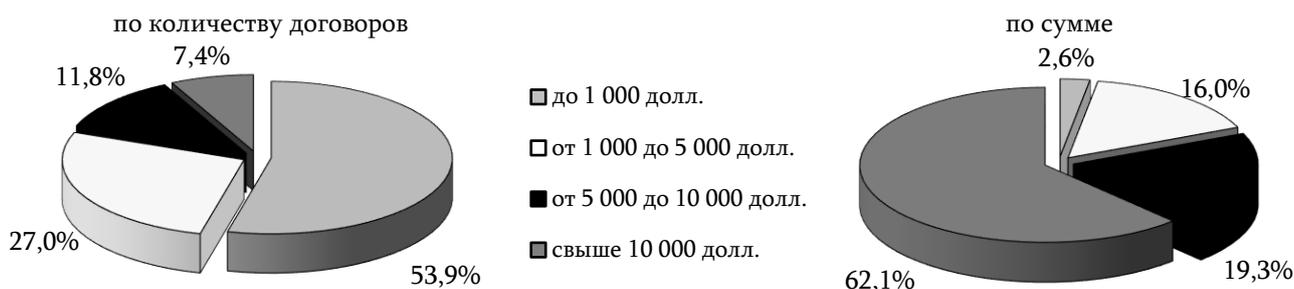


Рис. 21. Структура кредитов физическим лицам в валюте на 1 января 2022 года

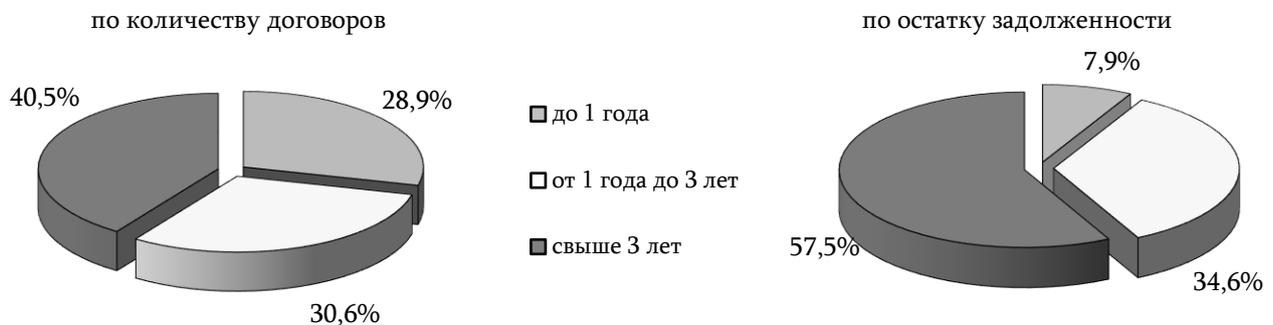
Кредитование населения осуществлялось как на потребительские цели, так и в рамках ипотечного кредитования. В отчётном периоде банки удовлетворили более 80% заявок обратившихся физических лиц. С учётом субсидирования покупки жилья для молодых семей было заключено 762 кредитных договора на приобретение недвижимости на общую сумму 84 млн руб. В целом за три года выдано порядка 2,5 тыс. жилищных кредитов. Договоры на долгосрочные займы составили 45% совокупного количества кредитных договоров.

Согласно полученным в ходе мониторинга данным, основными заёмщиками банков являются люди в возрасте от 30 до 50 лет, работающие как в реальном секторе, так в бюджетной сфере. Они оформляли преимущественно рублёвые кредитные договоры на сумму в среднем в пределах 50 000 руб. и в основном на срок свыше трёх лет.

**Взаимодействие с клиентами – юридическими лицами**

Повышение деловой активности стимулировало расширение кредитования. Так, темпы роста задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам юридических лиц ускорились до 105,5% против 100,7% в 2020 году. В абсолютном выражении совокупный объём ссудной задолженности корпоративных клиентов на 1 января 2022 года составил 3 023,4 млн руб.

Из общего количества предприятий, обратившихся в коммерческие банки за кредитом в 2021 году, порядка 96% получили одобрение поданной заявки. На 1 января 2022 года было заключено 850 кредитных договоров, что на 25% больше, чем на начало 2021 года. По-прежнему преобладали кредитные договоры в валюте, а в разрезе сроков погашения – кредиты, предоставленные на срок свыше трёх лет (рис. 22). При этом в денежном выражении сумма задолженности по долгосрочным кредитам (40,5% договоров) по состоянию на 1 января 2022 года сформировала в совокупном показателе 57,5%, по среднесрочным кредитам – 34,6%. Каждый четвёртый кредитный договор носил краткосрочный характер, общая задолженность по ним не превысила 8% объёма кредитов корпоративного сектора.



**Рис. 22. Структура корпоративных кредитов по состоянию на 1 января 2022 года**

В большинстве договоров обеспечением по кредитам выступали основные средства, а также гарантии и поручительства (в среднем 52,6% и 15,2% договоров соответственно). Также в обеспечение принималась готовая продукция: доля таких договоров в разных банках значительно отличалась (от 0,4% до 23%).

Улучшение финансового состояния предприятий отразилось на уровне их платёжеспособности. Наблюдалось сокращение обращений клиентов о реструктуризации задолженности. Наиболее частыми предпринимаемыми мерами в сфере изменения условий действующего кредитного договора были увеличение срока погашения кредита с одновременным пересчётом ежемесячных платежей, а также предоставление кредитных каникул.

В 2021 году продолжили действие ряд регуляторных послаблений в отношении создаваемых кредитными организациями резервов на возможные потери по кредитам, введённых в связи с пандемией коронавирусной инфекции и засухой 2019-2020 гг. Так, банкам разрешалось не переводить кредит в более низкую категорию качества, если положение заёмщика ухудшилось в связи с данными факторами. Благодаря принятым на государственном уровне мерам по поддержке бизнеса, финансовое состояние предприятий позволяло большинству из них своевременно рассчитываться по кредитам – на конец 2021 года доля просроченных обязательств составила всего 2,6% совокупной задолженности хозяйствующих субъектов перед банками (3,2% на начало 2021 года).

В среднем по банковской системе более 70% валютных кредитных договоров были заключены на сумму до 50 000 долл. (рис. 23), средний остаток задолженности по которым составил порядка 14 000 долл. Сумма задолженности практически по 30% договоров сформировала в денежном выражении в среднем 90% валютных обязательств субъектов реального сектора. Около 55% кредитов, составивших ¾ совокупного показателя, содержали условие оплаты за пользование заёмными ресурсами до 10% годовых. В то же время 32% кредитов предоставлялись по ставке 10%-

15% годовых, что в денежном выражении соответствовало 22% остатка задолженности. Средневзвешенные ставки по кредитам в иностранной валюте за 2021 год составили 10,4% годовых.

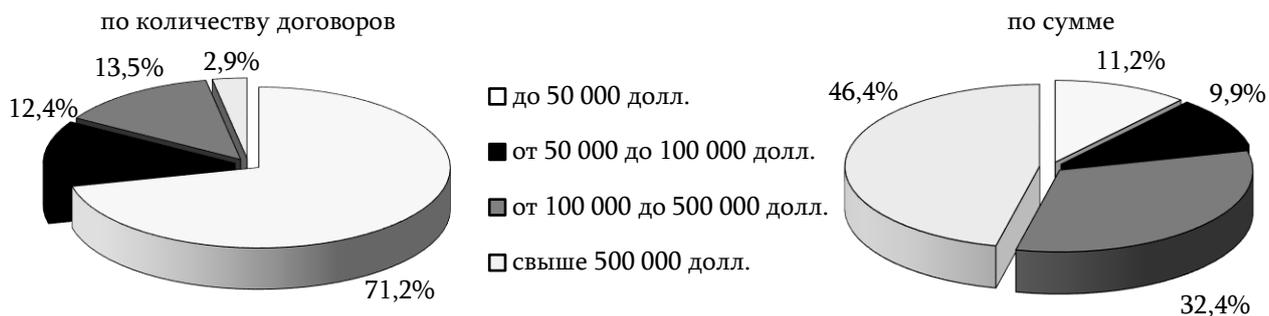


Рис. 23. Структура кредитов юридическим лицам в валюте на 1 января 2022 года

В приднестровских рублях порядка 83% кредитных договоров с корпоративными клиентами (рис. 24) было заключено на сумму до 500 000 руб. (остаток задолженности в среднем 106 000 руб.). Процентная ставка практически 80% кредитов находилась на уровне от 10% до 15% годовых. Около 13% заключённых на 1 января 2022 года договоров были заключены на условиях предоставления кредитных ресурсов по ставке выше 15% годовых. Средняя стоимость кредитов в корпоративном сегменте в 2021 году была на уровне 13,1% годовых.

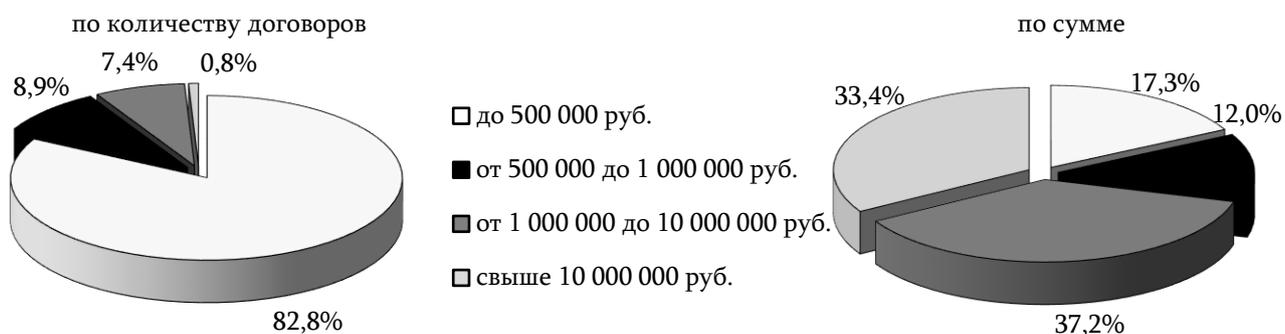


Рис. 24. Структура кредитов юридическим лицам в рублях на 1 января 2022 года

Важную роль для экономики также сыграли меры по поддержке бизнеса, в частности программы льготного кредитования. Так, в рамках программы субсидирования государством процентных ставок по кредитам для предприятий реального сектора экономики, банками был заключён 31 кредитный договор на общую сумму около 105 млн руб. В соответствии с Законом «О дополнительных мерах, направленных на стабилизацию экономики Приднестровской Молдавской Республики», с учётом субсидируемой части стоимость кредитов для заёмщиков была на уровне 3-8% годовых. С предприятиями промышленности и сельского хозяйства, льготное кредитование которых осуществлялось за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР, в 2021 году коммерческие банки заключили 8 кредитных договоров в совокупном объёме 30 млн руб.

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

Около 6,5 тыс. расчётных счетов клиентов коммерческих банков – это счета граждан, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью, однако это на 14% меньше, чем годом ранее. Несмотря на то, что государство и банковская система создают необходимые условия по переводу платёжно-расчётных операций индивидуальных предпринимателей в безналичную сферу с использованием специальных расчётных счетов, многие из них предпочитают вести деятельность посредством личных счетов, открытых как для физических лиц.

Пандемия коронавируса перевела в режим онлайн многие сферы жизнедеятельности. Доля предпринимателей, у которых была оформлена услуга «Интернет-банк», в 2021 году значительно возросла – с 34% в 2020 году до 73% в отчётном году.

Как и годом ранее, доля клиентов-индивидуальных предпринимателей, с которыми были заключены кредитные договоры, осталась на низком уровне – всего 6% клиентов данной категории (на общую сумму 54 млн руб.). Основные причины, ограничивающие развитие кредитных отношений с индивидуальными предпринимателями, по мнению руководителей финансовых учреждений, кроются в непрозрачности деятельности заёмщиков, отсутствии бизнес-плана и залогового обеспечения. В этих условиях субъекты малого предпринимательства часто привлекали кредиты как частные лица, сумма которых ограничена уровнем личного дохода.

После роста обращений индивидуальных предпринимателей по поводу реструктуризации задолженности по кредитам в 2020 году, по итогам 2021 года их количество сократилось. Чаще всего банки пересматривали договоры в части предоставления кредитных каникул, либо увеличения срока погашения кредита и пересчёта ежемесячных платежей. При этом уровень платёжной дисциплины индивидуальных предпринимателей оценивается банками как высокий.

В целях развития малого бизнеса в 2021 году продолжилась реализация государственной программы субсидирования государством процентных ставок по кредитам, в рамках которой банками были заключены кредитные договоры с индивидуальными предпринимателями на сумму 4,2 млн руб. При реализации программы льготного кредитования за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР коммерческие банки заключили договоры в общем объёме 4,3 млн руб.