

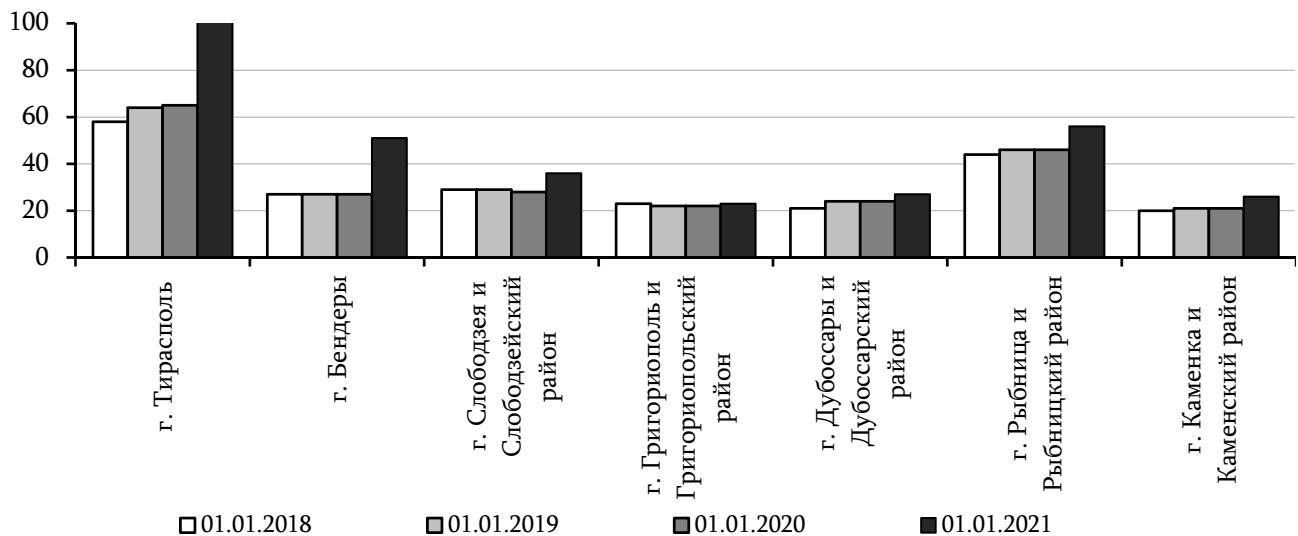
## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В 2020 ГОДУ

*Благодаря докризисному накоплению достаточной «подушки безопасности» по итогам 2020 года банковский сектор республики сохранил стабильные позиции. Смягчить прохождение кризиса помогли регуляторные послабления, а также меры правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабную программу субсидирования ставок по кредитам. В результате банкам удалось удержать динамику кредитного портфеля в области положительных значений (+0,3%). Сохранили повышательный тренд остатки средств на счетах предприятий реального сектора (на 16,6%) и населения (на 8,1%). Несмотря на сокращение процентных доходов, финансовый год кредитные организации завершили с прибылью.*

*К концу года в соответствии с положениями Закона ПМР от 30 июня 2017 года № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» завершена процедура оздоровления ОАО «Эксимбанк». Капитализация банковского сектора составила порядка 13% ВВП.*

### Институциональная структура банковской системы

На 1 января 2021 года банковская система Приднестровья была представлена тремя коммерческими банками, функционирующими в форме акционерных обществ на основании генеральных лицензий, и одной кредитной организацией, осуществляющей отдельные виды операций. Коэффициент институциональной насыщенности республики банковскими учреждениями (количество банков на 100 тыс. чел.) за отчетный год не изменился – 0,6.



**Рис. 12. Количество филиалов и отделений коммерческих банков в разрезе городов и районов ПМР, ед.**

Территориальная инфраструктура банковской системы состоит из 14 филиалов, в то же время количество открытых отделений коммерческих банков расширилось с 219 единиц до 323. Таким образом, на одну единицу присутствия (коммерческий банк, филиал, отделение) приходилось в среднем 1,4 тыс. чел., постоянно проживающих на территории республики (2,0 тыс. чел. годом ранее). В разрезе городов и районов наибольшая концентрация филиалов и отделений зафиксирована в городе Тирасполь – 35,0% и городе Рыбница и Рыбницком районе – 16,6% (рис. 12).

### Капитал и обязательства банковского сектора

В аспекте фондирования 2020 год для банковского сектора характеризовался уверенным

ростом. Размер совокупных обязательств, определяющий кредитный потенциал банковской системы, увеличился на 13,1% (+1 052,2 млн руб.), немногим уступив темпам 2019 года (+15,3%, или +1 063,2 млн руб.). По состоянию на 1 января 2021 года банками было привлечено средств на сумму 9 067,8 млн руб. Размер обязательств в приднестровских рублях в отчётном периоде демонстрировал умеренное увеличение по сравнению с предыдущим годом – +7,6% (+163,5 млн руб., до 2 305,6 млн руб.) против +32,8% (+529,5 млн руб.) годом ранее. Средства в иностранной валюте возросли на 15,1% (+888,6 млн руб., до 6 762,2 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы увеличилась на 1,3 п.п., до 74,6% (табл. 6).

Таблица 6

### Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2020		на 01.01.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	8 015,6	100,0	9 067,8	100,0	1 052,2	113,1
из них:						
- средства кредитных организаций	40,4	0,5	218,3	2,4	177,9	540,2
- средства юридических лиц	4 345,2	54,2	5 064,8	55,9	719,6	116,6
- средства физических лиц	3 068,3	38,3	3 317,2	36,6	248,9	108,1
- выпущенные долговые обязательства	43,5	0,5	14,3	0,2	-29,1	33,0

Один из основных источников, сгенерировавших приток ресурсов в банковскую систему, – корпоративный сектор. По итогам 2020 года остатки средств на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц выросли на 719,6 млн руб. (+16,6%), составив 5 064,8 млн руб. (рис. 13), или 55,9% ресурсной базы банков (+1,7 п.п.). Объем привлечений средств физических лиц увеличился на 8,1%, или на 248,9 млн руб., до 3 317,2 млн руб., сформировав 36,6% совокупных обязательств (-1,7 п.п.). При этом качество ресурсной базы осталось практически на прежнем уровне: коэффициент клиентской базы<sup>18</sup> составил 92,4% (против 92,5% годом ранее).

В разрезе срочности наибольшим ростом характеризовались онкольные обязательства банков. В целом за год их объем расширился на 24,9% (+830,6 млн руб.), составив 4 169,2 млн руб., или 46,0% привлеченных средств. Остатки на депозитах до востребования населения увеличились на 18,5% (+184,3 млн руб.) и достигли 1 181,6 млн руб., на текущих счетах организаций – на 27,6% (+646,3 млн руб.), до 2 987,6 млн руб.

Совокупный объем срочных депозитов клиентов реального сектора и населения на 1 января 2021 года сложился на уровне 4 212,7 млн руб., увеличившись на 3,4%, или на 137,9 млн руб. (табл. 7). Доля срочных депозитов в общей сумме мобилизованных средств снизилась на 4,4 п.п., до 46,5%. Вследствие роста рублевой части показателя на 18,4%, до 279,6 млн руб., при более умеренном расширении валютных накоплений (+2,5%, до 3 933,1 млн руб.) степень валютизации депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств сократилась на 0,8 п.п., до 93,4%.

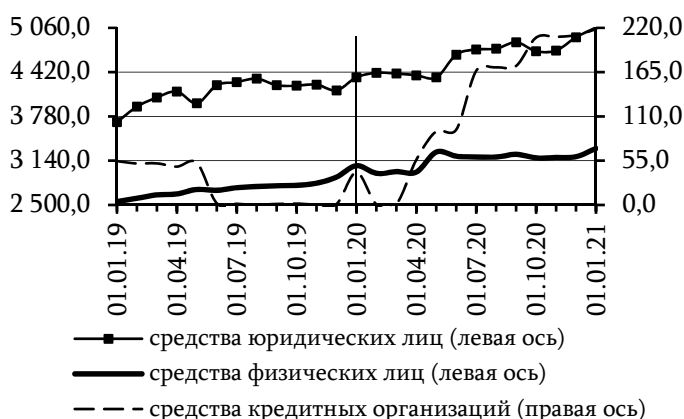


Рис. 13. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

<sup>18</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлеченных средств

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2020		на 01.01.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 074,8	100,0	4 212,7	100,0	137,9	103,4
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 003,9	49,2	2 077,2	49,3	73,3	103,7
- физических лиц	2 070,9	50,8	2 135,6	50,7	64,6	103,1
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	236,2	5,8	279,6	6,6	43,4	118,4
- в иностранной валюте	3 838,6	94,2	3 933,1	93,4	94,5	102,5
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	630,0	15,5	699,2	16,6	69,1	111,0
- среднесрочные	1 376,4	33,8	1 391,1	33,0	14,7	101,1
- долгосрочные	2 068,4	50,8	2 122,5	50,4	54,1	102,6

Остатки средств корпоративных клиентов на срочных депозитных счетах превысили уровень на начало 2020 года на 3,7%, или на 73,3 млн руб. (рис. 14). Таким образом, на 1 января 2021 года срочные депозиты юридических лиц составили 2 077,2 млн руб. В целом за 2020 год на депозитных счетах осело 21,1% поступлений<sup>19</sup>, тогда как годом ранее показатель был значительно выше – 91,7%.

Вклады населения по-прежнему являются наиболее стабильным источником фондирования банковского сектора, рост сбережений физических лиц наблюдается в течение последних двух лет. Исключением в данной динамике стал март, на который пришлось введение локдауна, когда приток средств на срочные депозиты оказался ниже изъятия на 61,8 млн руб. По итогам 2020 года остатки по срочным вкладам граждан увеличились на 64,6 млн руб. (+3,1%), до 2 135,6 млн руб., составив 25,8% привлечённых ресурсов кредитных организаций (-1,2 п.п.). Несмотря на это степень оседания средств на депозитных счетах физических лиц демонстрировала отрицательную динамику – с 11,5% годом ранее до 3,8% в отчётном году. В реальном выражении (без учёта изменения курсов иностранных валют) остатки на депозитных счетах увеличились на 2,5%. Основной вклад внесло пополнение среднесрочных рублёвых (+2,1 п.п.) и долгосрочных валютных (+2,9 п.п.) депозитов при отрицательном влиянии динамики краткосрочных рублёвых (-0,3 п.п.) и среднесрочных валютных (-2,7 п.п.) вкладов (рис. 15).

Наибольшим наращиванием характеризовалась сумма долгосрочных (более 3 лет) вкладов физических лиц – на 37,9% (+59,2 млн руб.), до 215,4 млн руб., сформировавших 10,1% розничных депозитов (+2,5 п.п.). Расширение краткосрочных (до 1 года) привлечений демонстрировало умеренные темпы: их совокупный объём вырос на 2,8% (+16,7 млн руб.), составив на 1 января 2021 года 620,8 млн руб., или 29,1% срочных депозитов населения. В то же время зафиксирован

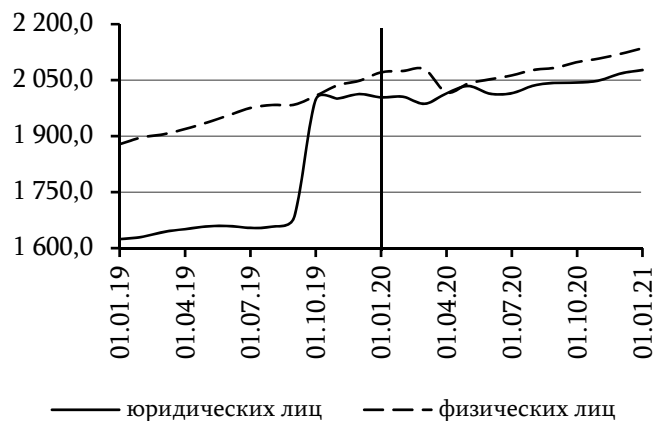


Рис. 14. Динамика срочных депозитов, млн руб.

<sup>19</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

незначительный отток средств со среднесрочных (от 1 до 3 лет) депозитов – -0,9% (-11,3 млн руб.), в результате чего остатки на соответствующих счетах сложились в сумме 1 299,4 млн руб., что соответствовало 60,8% частных вкладов (-2,4 п.п.).

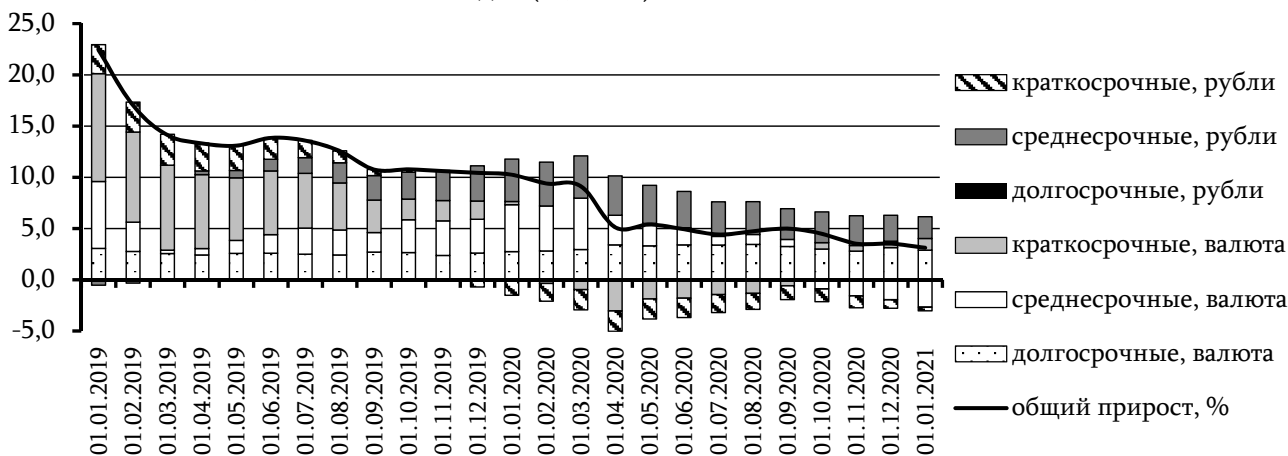


Рис. 15. Вклад отдельных элементов в годовой прирост депозитов населения, п.п.

Необходимо отметить, что наибольший прирост, как и годом ранее, наблюдался по рублёвым депозитам: они пополнились на 22,5% (+44,4% за предыдущий период), тогда как остатки на счетах в иностранной валюте возросли на 1,5% (+8,1% соответственно). Таким образом, произошло сокращение степени валютизации розничных вкладов на 1,5 п.п., до 90,8%.

В результате наращивания привлечений в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (прирост остатков на срочных депозитах физических лиц составил 8,6%), его доля в структуре совокупных частных вкладов возросла на 1,7 п.п., до 32,8% (рис. 16). ОАО «Эксимбанк» в 2020 году сохранил лидирующие позиции в данном сегменте депозитного рынка – 61,9% (-0,5 п.п.). Доля ЗАО «Агропромбанк», на фоне сокращения остатков на срочных депозитах населения на 16,0%, уменьшилась на 1,2 п.п., до 5,3%.

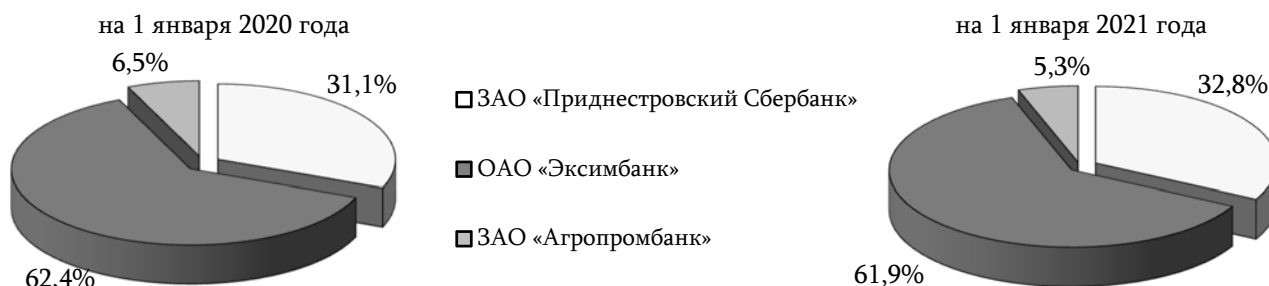


Рис. 16. Структура рынка срочных частных вкладов

Объём долговых обязательств банков по ценным бумагам уменьшился на 67,0%, или на 29,1 млн руб., сложившись на 1 января 2021 года на уровне 14,3 млн руб., или 0,2% привлечённых средств.

Сумма межбанковских привлечений и заимствований возросла в 5,4 раза, или на 177,9 млн руб., до 218,3 млн руб., за счёт роста суммы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций с 0,4 млн руб. до 198,3 млн руб., что сформировало 2,4% ресурсов банковской системы (+1,9 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», по состоянию на 1 января 2021 года сложился на уровне 2 064,5 млн руб. В том числе акционерный капитал банковской системы составил 1 853,8 млн руб. К концу отчётного периода была завершена процедура оздоровления ОАО

«Эксимбанк» в соответствии с положениями Закона ПМР от 30 июня 2017 года № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 17-27).

Собственный капитал кредитной организации (ООО КО «Идиллия»), осуществляющей деятельность на основании лицензии на право совершения отдельных банковских операций, сложился на уровне 13,0 млн руб., превысив значение начала 2020 года на 4,9%, или на 0,6 млн руб. Объём акционерного капитала сохранился на уровне начала отчётного года и на 1 января 2021 года составил 11,0 млн руб.

**Активы банковского сектора**

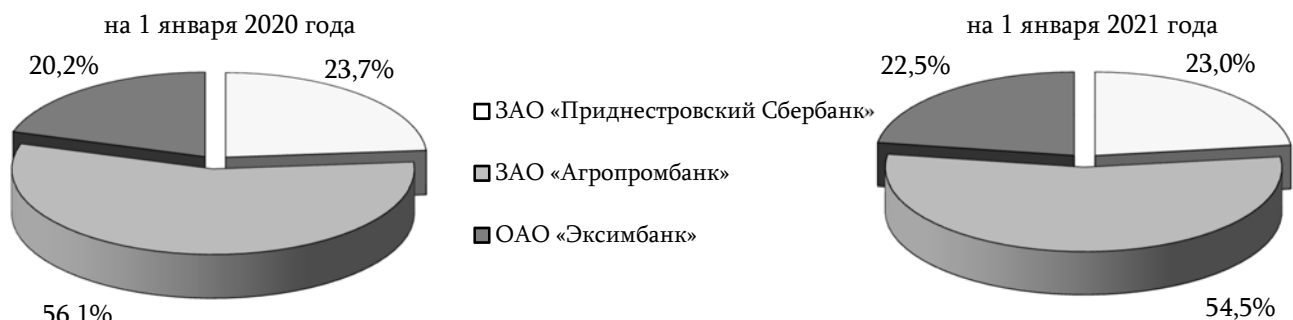
Совокупные активы коммерческих банков за 2020 год увеличились на 14,7%, или на 1 427,3 млн руб. При этом их рублёвая часть расширилась на 12,7%, или на 428,6 млн руб., валютная – на 15,7%, или на 998,7 млн руб., в результате степень валютизации банковских активов возросла на 0,6 п.п., до 65,8%. По состоянию на 1 января 2021 года совокупная валюта баланса-нетто сложилась на уровне 11 167,2 млн руб. (табл. 8).

Таблица 8

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

	на 01.01.2020		на 01.01.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	9 740,0	100,0	11 167,2	100,0	1 427,3	114,7
из них:						
- денежные средства	737,9	7,6	893,4	8,0	155,5	121,1
- остатки на корреспондентских счетах	2 369,4	24,3	4 407,3	39,5	2 037,9	186,0
- вложения в ценные бумаги	19,2	0,2	19,2	0,2	0	100,0
- чистая задолженность по кредитам <sup>20</sup>	5 283,5	54,2	4 138,6	37,1	-1 144,8	78,3
<b>совокупная задолженность, всего</b>	<b>5 893,7</b>	<b>60,5</b>	<b>4 829,0</b>	<b>43,2</b>	<b>-1 064,7</b>	<b>81,9</b>
<b>резерв по рискам</b>	<b>-610,2</b>	<b>(6,3)</b>	<b>-690,4</b>	<b>(6,2)</b>	<b>80,2</b>	<b>113,1</b>
- имущество банков	267,7	2,7	273,9	2,5	6,2	102,3

Динамика роста активов была характерна для всех коммерческих банков республики. Наиболее существенные темпы демонстрировал ОАО «Эксимбанк» (+27,8%, или +546,8 млн руб.), доля его активов-нетто в совокупном показателе увеличилась на 2,3 п.п., до 22,5% (рис. 17).



**Рис. 17. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР**

Лидирующие позиции на рынке сохранил ЗАО «Агропромбанк» (хотя удельный вес его активов снизился на 1,6 п.п., до 54,5%), валюта баланса которого расширилась на 11,4% (+620,8 млн руб.).

<sup>20</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. 9, 10, рис. 18, 19

Активы ЗАО «Приднестровский Сбербанк» возросли на 11,3% (+259,7 млн руб.), а их доля в общей структуре сократилась на 0,7 п.п., до 23,0%.

Кредитная деятельность банковского сектора в корпоративном и розничном сегментах характеризовалась разнонаправленной динамикой – по задолженности юридических лиц зафиксировано увеличение на 0,6%, или на 21,5 млн руб., до 3 484,4 млн руб., по розничному и финансовому сегментам наблюдалось снижение кредитного портфеля на 0,9%, до 1 106,9 млн руб., и на 88,7%, до 20,0 млн руб. соответственно.

Таблица 9

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

	на 01.01.2020		на 01.01.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 962,5	100,0	3 973,7	100,0	11,2	100,3
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 845,6	71,8	2 866,8	72,1	21,2	100,7
- физических лиц	1 116,9	28,2	1 106,9	27,9	-10,0	99,1
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 209,5	30,5	1 193,6	30,0	-15,9	98,7
- в иностранной валюте	2 753,0	69,5	2 780,1	70,0	27,1	101,0
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	294,2	7,4	202,2	5,1	-92,0	68,7
- среднесрочные	1 274,1	32,2	1 090,0	27,4	-184,1	85,6
- долгосрочные	2 133,8	53,9	2 494,8	62,8	360,9	116,9
- просроченные	260,4	6,6	186,7	4,7	-73,7	71,7

На кредитование субъектов нефинансового сектора экономики коммерческими банками были направлены 35,6% суммарных ресурсов-нетто банковской системы (-5,1 п.п.), а его задолженность на 1 января 2021 года сложилась на уровне 3 973,7 млн руб. (табл. 9).

Из-за макроэкономической нестабильности, связанной с распространением коронавирусной инфекции, сворачивания многих инвестиционных проектов, кредитная активность корпоративных заёмщиков замедлилась. Сумма прироста юридическим лицам кредитов возросла на 0,7%, или на 21,2 млн руб., и на 1 января 2021 года составила 2 866,8 млн руб. (рис. 18), что соответствует 72,1% кредитных вложений в нефинансовый сектор экономики (+0,3 п.п.).

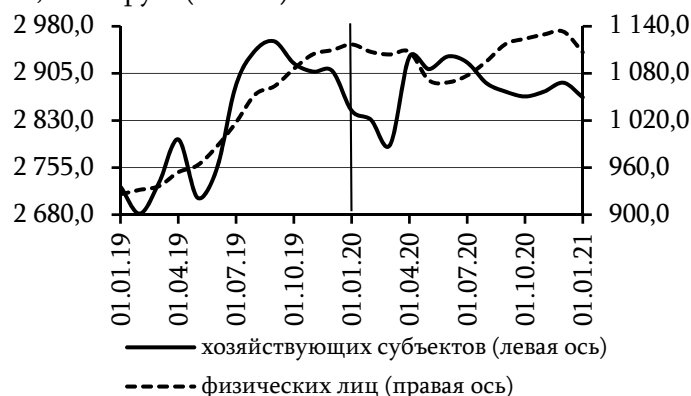


Рис. 18. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

Рост задолженности юридических лиц обусловил расширение валютных кредитов на 1,7%, или на 43,5 млн руб. в эквиваленте, до 2 549,5 млн руб. В результате степень валютизации корпоративных кредитов возросла на 0,8 п.п., до 88,9%. Рублёвая задолженность сократилась на 6,6%, или на 22,3 млн руб., до 317,3 млн руб. Таким образом, на 1 рубль ссуд в приднестровских рублях приходилось 8,03 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало 2020 года данное соотношение составляло 1 : 7,38.

В разрезе сроков, в том числе благодаря действию ряда стимулирующих государственных программ, наблюдалось повышение спроса предприятий реального сектора на долгосрочные кредиты: их сумма увеличилась на 14,9% (+1,6% годом ранее), или на 252,4 млн руб., до

1 940,8 млн руб., а удельный вес – на 8,4 п.п., до 67,7% (рис. 19). Задолженность по кредитным ресурсам сроком погашения от 1 до 3 лет, занимающая 26,2% совокупного показателя (-2,8 п.п.), уменьшилась на 8,8%, или на 72,8 млн руб., до 750,7 млн руб. В то же время остатки на счетах по учёту краткосрочной ссудной задолженности хозяйствующих субъектов сократились более чем в 2 раза (с 181,8 млн руб. на начало предыдущего года до 83,0 млн руб. на 1 января 2021 года), составив 2,9% корпоративного кредитного портфеля (-3,5 п.п.).

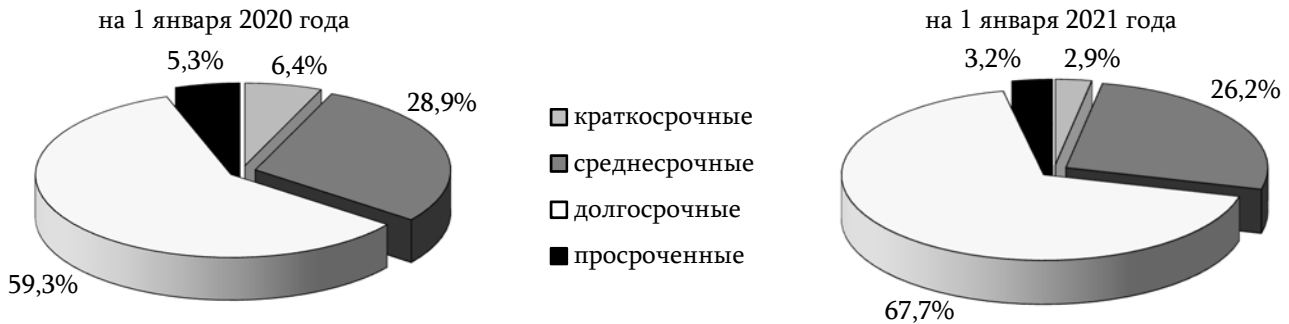


Рис. 19. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

В структуре кредитных вложений по секторам экономики в 2020 году большая часть ссудной задолженности была сформирована предприятиями агропромышленного комплекса (34,8%, +8,9 п.п.) в связи с реализацией комплекса мер государственной поддержки по предоставлению аграриям кредитов на льготных условиях. По сравнению с началом года она возросла на 260,8 млн руб. (+35,4%) и составила 998,5 млн руб. (табл. 10).

Таблица 10

Динамика задолженности по кредитам реального сектора в разрезе отраслей

	на 01.01.2020		на 01.01.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 845,6	100,0	2 866,8	100,0	21,2	100,7
в том числе:						
- промышленность	1 235,7	43,4	891,0	31,1	-344,7	72,1
- АПК	737,7	25,9	998,5	34,8	260,8	135,4
- транспорт и связь	8,0	0,3	6,2	0,2	-1,8	77,5
- строительство	5,6	0,2	5,8	0,2	0,2	103,6
- торговля	721,3	25,3	782,2	27,3	60,9	108,4
- прочие	137,3	4,8	183,1	6,4	45,8	133,4

В то же время существенно снизился объём заимствований промышленного сектора – на 344,7 млн руб. (-27,9%), до 891,0 млн руб., что соответствует 31,1% общей задолженности реального сектора (-12,3 п.п.). Обязательства торгово-посреднических фирм увеличились на 60,9 млн руб. (+8,4%) и на 1 января 2021 года составили 782,2 млн руб. (27,3% в общей структуре задолженности, +2,0 п.п.). Объём заимствований строительных и транспортных организаций, а также компаний связи составил 0,4% совокупного показателя и уменьшился на 11,4%, до 12,0 млн руб.

Спрос на кредиты со стороны населения характеризовался сокращением в период действия карантинных мер и режима самоизоляции с середины марта по начало июня 2020 года – на 3,2%. В последующие месяцы розничный рынок начал восстанавливаться – рост задолженности граждан по кредитам фиксировался вплоть до конца ноября, расширившись практически на 65 млн руб., или на 6,0%, к значению на 1 июня 2020 года. Однако в декабре, вследствие более активного погашения ранее сформированной задолженности и осуществления крупных единовременных социальных выплат, произошло некоторое сжатие розничного сектора кредитного рынка (-2,3%, или

-26,3 млн руб.). В результате задолженность населения по кредитам на 1 января 2021 года составила 1 106,9 млн руб., что соответствует 27,9% (-0,3 п.п.) кредитных вложений банков в нефинансовый сектор и на 0,9%, или на 10,0 млн руб., ниже уровня начала отчетного года. Размер заимствований в иностранной валюте уменьшился на 6,7%, до 230,5 млн руб., в рублях ПМР – возрос на 0,7%, до 876,3 млн руб., что определило снижение степени валютизации потребительских ссуд на 1,3 п.п., до 20,8%. При этом, по данным банковской статистики, средняя долговая нагрузка на заёмщиков-физических лиц, рассчитываемая как процентное отношение обязательных платежей по кредитам к располагаемому доходу заёмщика, на 1 января 2021 года находилась в диапазоне рекомендуемых центральным банком значений (до 30%), составив порядка 26%.

В разрезе срочности, как и годом ранее, наибольшими темпами увеличилась задолженность физических лиц по долгосрочным кредитам – +24,4%, или +108,6 млн руб., до 554,0 млн руб. (против 3-кратного расширения за 2019 год), сформировавшая половину розничного кредитного портфеля. Данная динамика была обусловлена повышенным спросом на кредиты с целью приобретения недвижимого имущества. Так, задолженность по жилищным кредитам, занявшая пятую часть долгосрочного розничного кредитного портфеля, увеличилась на 26,2% и по состоянию на 1 января 2021 года сложилась в объёме 112,4 млн руб. Задолженность населения по краткосрочным кредитам возросла на 6,0%, или на 6,7 млн руб., до 119,2 млн руб. В то же время обязательства по среднесрочным заимствованиям сократились на 24,7%, или на 111,3 млн руб., составив 339,3 млн руб. (30,7% розничного кредитного портфеля, -9,7 п.п.).

Расширение масштабов кредитования граждан в отчетном периоде было характерно только для ОАО «Эксимбанк» (+7,3%, или +18,1 млн руб., до 263,8 млн руб.) вследствие активного участия в программах жилищного кредитования. Эта динамика повысила долю банка в структуре розничного сегмента на 1,8 п.п., до 23,8% (рис. 20). Доля ЗАО «Приднестровский Сбербанк» снизилась с 19,9% до 17,9%, а объём выданных банком потребительских кредитов уменьшился на 10,8%, или на 24,1 млн руб., до 197,9 млн руб. Удельный вес ЗАО «Агропромбанк» в сегменте розничного кредитования сохранился практически на прежнем уровне – 58,3% (+0,2 п.п.), размер задолженности снизился на 0,6%, или на 4,0 млн руб., до 645,2 млн руб.

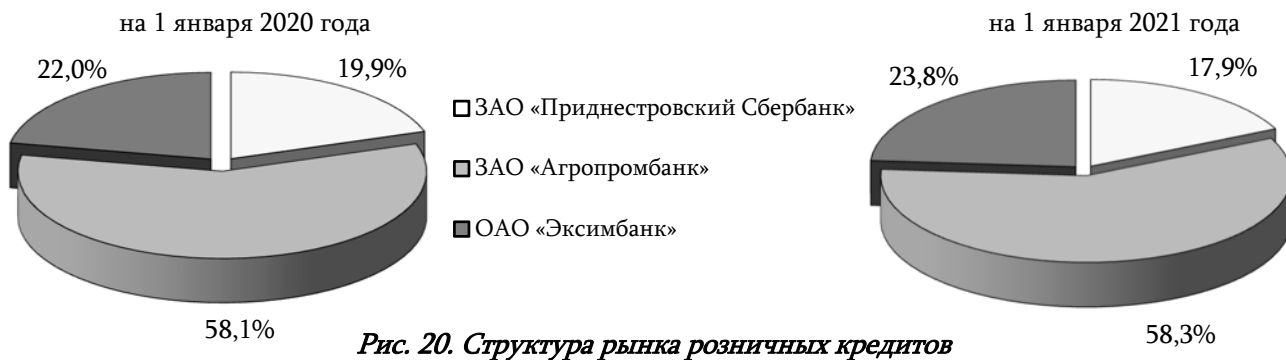


Рис. 20. Структура рынка розничных кредитов

Совокупная просроченная задолженность по кредитам нефинансовому сектору сократилась на 28,3%, или на 73,7 млн руб., и на 1 января 2021 года составила 186,7 млн руб., что соответствует 4,7% совокупного объёма кредитов и займов нефинансового сектора (6,6% на 1 января 2020 года). Данная динамика была обусловлена в большей степени снижением сумм не погашенных в срок обязательств юридических лиц на 39,3%, до 92,3 млн руб., что в основном было связано с их реструктуризацией либо рефинансированием в период режима чрезвычайного положения на территории республики. Доля просроченных займов в корпоративном кредитном портфеле составила 3,2% (-2,1 п.п.). Остаток просроченной задолженности по кредитам населения уменьшился на 12,9%, или на 14,0 млн руб., до 94,4 млн руб. (8,5% в структуре розничных кредитов,



-1,2 п.п.). В результате интегрированный показатель<sup>21</sup> качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,9 п.п., до 95,3%.

Сумма выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору на конец отчетного периода оказалась более чем вдвое ниже совокупного объема средств клиентов банков<sup>22</sup> на срочных депозитах и депозитах до востребования (47,4% от величины), что свидетельствует о наличии потенциала в использовании привлеченных средств клиентов для последующего кредитования экономики. Однако возможности его реализации связаны не только с наличием/отсутствием эффективных проектов, требующих финансирования, и сопутствующих рисков, но и с проблемами дисбаланса валютной структуры имеющихся ресурсов и активов. Вместе с тем, в результате сокращения объема кредитных вложений, доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса за год уменьшилась на 14,1 п.п., до 46,0% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

По итогам года фиксировалось снижение объема требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам до 237,7 млн руб., что составило 2,1% в активах банковского сектора.

Качественный состав задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался существенным уменьшением стандартных ссуд (-22,0%), а также займов, относящихся к категории нестандартных (-26,2%), обусловившим снижение их удельного веса в структуре совокупного показателя на 4,9 п.п. (до 47,3%) и на 3,3 п.п. (до 20,0%) соответственно (рис. 21). Наблюдался рост сомнительных (+27,4%) и безнадежных (+16,2%) кредитов, который определил необходимость повышения объема резервов на возможные потери по кредитам. С учетом реструктуризации ссудной задолженности объем фонда на 1 января 2021 года возрос на 13,1% и сложился на отметке 690,4 млн руб., составив 14,3% общего объема выданных кредитов.

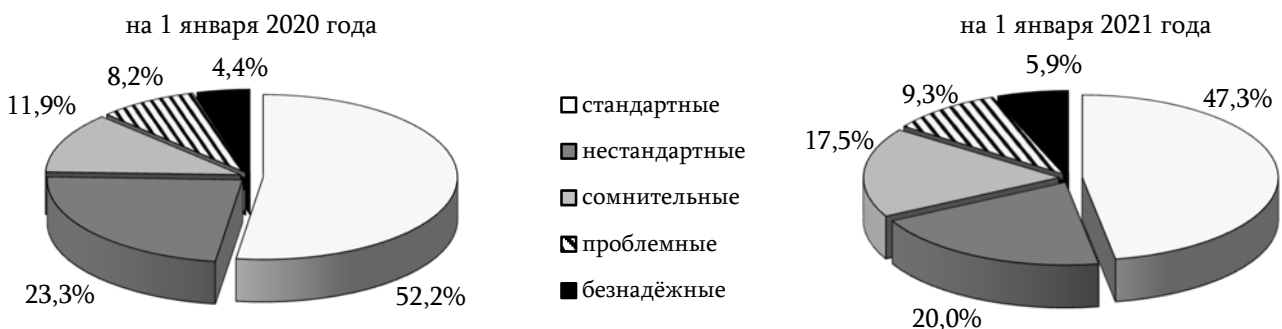


Рис. 21. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

Таким образом, вследствие сокращения объема межбанковских размещений совокупная задолженность по кредитам и приравненным к ним средствам снизилась на 18,1%, или на 1 064,7 млн руб., и на 1 января 2021 года была зафиксирована в сумме 4 829,0 млн руб., что соответствовало 43,2% активов банковского сектора (-17,3 п.п.) и 53,3% совокупных обязательств (-20,3 п.п.).

Следует отметить, что возврат средств из ранее произведенных межбанковских размещений отразился в повышательной динамике остатков денежных средств на корреспондентских счетах преимущественно в кредитных учреждениях - нерезидентах (+1 709,2 млн руб., или в 3,7 раза, до 2 341,3 млн руб.). Для средств на корсчетах в ПРБ также был характерен рост: на 136,0 млн руб., или на 7,8%, до 1 881,5 млн руб. В их числе неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года увеличились на 134,2 млн руб. (+18,4%), до 863,1 млн руб., вследствие расширения обязательств, входящих в расчетную базу. В

<sup>21</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

<sup>22</sup> физических и юридических лиц

целом, остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, в 1,9 раза (в 1,6 раза за 2019 год), или на 2 037,9 млн руб., и на 1 января 2021 года составили 4 407,3 млн руб., или 39,5% совокупных активов (+15,1 п.п.).

Объём наличных денежных средств в кассах увеличился на 21,1%, до 893,4 млн руб. (рис. 22). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая возросла с 96,1% до 100,0%, превысив нормативное значение в 5 раз (min 20%).

Таким образом, на 1 января 2021 года 47,5% банковских активов представлены наиболее ликвидными средствами (5 300,7 млн руб., +70,6%), которые относятся к группе не приносящих доход.



**Рис. 22. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.**

Объём валюты баланса действующей кредитной организации (ООО КО «Идиллия») по отношению к началу 2020 года увеличился на 0,7 млн руб., или на 5,4%, и на 1 января 2021 года составил 13,3 млн руб. Основным фактором данной динамики выступил рост задолженности по кредитам, выданным физическим лицам.

### Финансовые результаты банковского сектора

Тенденции на кредитном и депозитном рынках, наблюдаемые в течение 2020 года, отразились и на результативности банковского сектора. В 2020 году коммерческие банки получили чистый процентный доход в сумме 221,8 млн руб., что на 7,0 млн руб. (-3,0%) ниже прошлогодней результативности. Это обусловлено опережающим увеличением процентных расходов на 20,3 млн руб. (+9,6%), до 231,5 млн руб., при росте процентных доходов на 13,4 млн руб. (+3,0%), до 453,3 млн руб. (табл. 11).

Ключевым фактором понижающей динамики процентной прибыли стало сокращение положительного сальдо доходов по депозитно-кредитным операциям с хозяйствующими субъектами на 23,9 млн руб. (-16,9%), до 117,0 млн руб. Это было обусловлено уменьшением доходов по кредитам юридическим лицам (-1,4 млн руб., или -0,6%, до 232,0 млн руб.) при существенном росте затрат на обслуживание счетов и депозитов корпоративных клиентов (+22,5 млн руб., или +24,3%, до 115,0 млн руб.).

О снижении рентабельности процентных операций коммерческих банков свидетельствует динамика спреда процентных доходов и расходов<sup>23</sup>. По итогам 2020 года в целом по банковской системе он сократился на 0,2 пункта, до 6,0, что обусловлено сдержанным ростом процентных доходов (+3,0%).

<sup>23</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

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

	2019 год, млн руб.	2020 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	440,0	453,3	13,4	103,0
из них:				
по кредитам юридическим лицам	233,4	232,0	-1,4	99,4
по кредитам физическим лицам	192,2	206,0	13,8	107,2
Непроцентные доходы	841,9	716,6	-125,3	85,1
из них:				
по операциям с иностранной валютой	642,3	520,7	-121,7	81,1
комиссионные доходы	198,9	195,9	-3,0	98,5
Процентные расходы	211,2	231,5	20,3	109,6
из них:				
по привлеченным средствам юридических лиц	92,5	115,0	22,5	124,3
по привлеченным средствам физических лиц	117,9	115,2	-2,7	97,7
Непроцентные расходы	528,2	414,1	-114,1	78,4
из них:				
по операциям с иностранной валютой	503,1	386,5	-116,7	76,8

Основной вклад в расширение процентных доходов внесло увеличение доходов от кредитных операций с физическими лицами – на 13,8 млн руб. (+7,2%), до 206,0 млн руб. С учётом сокращения затрат на обслуживание счетов и депозитов населения (-2,7 млн руб., или -2,3%, до 115,2 млн руб.) банками получен чистый процентный доход от операций с населением в размере 90,9 млн руб., что практически на четверть, или на 16,5 млн руб., превысило базисное значение.

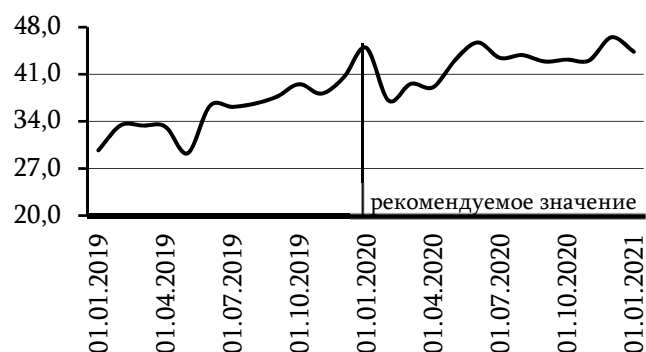
Чистый непроцентный доход уступил базисному значению 3,5% (-11,1 млн руб.), составив 302,6 млн руб., что явилось дополнительным фактором отрицательной динамики финансовых итогов деятельности коммерческих банков.

В общей сумме расходов банков на административные пришлось 7,6%, или 298,6 млн руб. (+6,4%).

В результате обозначенных тенденций чистая прибыль банковской системы по итогам года сократилась на 35,8 млн руб. (-22,9%) и составила 120,6 млн руб.

**Ликвидность банковского сектора**

Состояние банковской системы в целом характеризовалось наличием достаточного уровня свободных ресурсов. Показатели ликвидности находились в установленных пределах и на 1 января 2021 года составили: мгновенная – 100,0% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 90,4% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 48,5% (max 120%). Динамика уровня общей ликвидности в течение 2020 года была достаточно умеренной, однако по сравнению с ситуацией 2019 года находилась в диапазоне более высоких значений



**Рис. 23. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %**

(рис. 23), варьируя в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На 1 января 2021 года показатель сложился на отметке 44,4%, уступив уровню начала отчётного года 0,6 п.п.

В аспекте соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам к концу года

наблюдалось ослабление дисбаланса проводимых операций. Сводный индекс перераспределения ресурсов<sup>24</sup> на 1 января 2021 года сложился на уровне 12,8% (табл. 12), что на 9,8 п.п. ниже показателя на начало отчётного года и является минимальным значением за последние три года. В целом динамика данного индекса отражает некоторое сокращение рискованности банковских операций с точки зрения сбалансированности по срокам, свидетельствуя о замедлении общей экономической активности в республике.

Таблица 12

### Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-15,0	-14,0	-8,7	1,7
до 30 дней	21,5	16,4	17,6	5,2
от 31 до 90 дней	1,0	-0,6	-1,8	-0,8
от 91 до 180 дней	0,6	1,7	1,2	-0,5
от 181 дня до 1 года	4,1	1,6	-0,2	-0,3
от 1 года до 3 лет	4,3	-0,8	-8,4	-7,0
свыше 3 лет	-11,4	-3,2	3,2	5,8
без срока	-5,6	-1,1	-3,4	-4,2
просроченные	0,4	0,0	0,6	0,2
Индекс перераспределения по срокам	31,9	19,8	22,6	12,8

Основным фактором изменения сводного индекса перераспределения ресурсов явилось значительное сокращение активов сроком востребования до 30 дней, которое на фоне умеренного роста объёма привлечённых средств соответствующей длины обусловило снижение разрыва между требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности с 17,6% до 5,2% величины баланса.

Вследствие накопления свободной ликвидности, размещённой на корреспондентских счетах в других банках, отмечено превышение активов «до востребования» над соответствующими обязательствами в размере 1,7% валюты баланса, тогда как на начало отчётного года ситуация была обратной (-8,7% валюты баланса).

В то же время наблюдалось увеличение дисбаланса долгосрочных средств с 3,2% на 1 января 2020 года до 5,8% валюты баланса по итогам отчётного года. Такая динамика, с одной стороны, связана с активизацией долгосрочного кредитования как населения, так и юридических лиц, в том числе в результате реализации ряда государственных программ, а с другой, – с сокращением срока востребования размещённых ранее депозитов.

Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов сроком привлечения от одного месяца до 3-х лет и за счёт собственных средств (в совокупности 12,8% валюты баланса), не включённых в активные операции соответствующей длины.

<sup>24</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам. При значении индекса, близком к нулю, принятые риски по перераспределению ресурсов по срокам минимальны. Рост показателя свидетельствует о повышении рисков несбалансированности активов и обязательств по срокам, и наоборот