

## **МОНИТОРИНГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Пандемия внесла коррективы в функционирование всей экономической системы. Падение деловой активности в реальном секторе и переход к сберегательной модели поведения граждан повлекли за собой замедление темпов кредитования корпоративных клиентов (до +0,7%) и сокращение по ссудам населения (на -0,9%). Банковские учреждения республики оказались способными справиться с текущими вызовами и по итогам 2020 года сохранить стабильные позиции. В том числе этому способствовали регуляторные послабления в отношении формирования коммерческими банками резервов под потери при принятии рекомендованных центральным банком мер поддержки заёмщиков, а также меры правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабные программы субсидирования процентных ставок по кредитам.*

*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 2020 год.*

На протяжении года банки сталкивались с последствиями распространения новой коронавирусной инфекции. Вследствие введённого локдауна наибольшее негативное влияние на деятельность оказал рост доли клиентов-юридических лиц, не способных своевременно погашать кредиты, так как предприятия столкнулись с нарушением и заморозкой контрактов, частичным разрывом производственных и сбытовых цепочек. Ещё одной важной проблемой, отмеченной руководителями коммерческих банков, является падение спроса на банковские услуги и продукты и рост случаев досрочных изъятий депозитов.

Последствия пандемии COVID-19 открыли новые точки уязвимости и обусловили необходимость перестройки работы и внутренних бизнес-процессов. Новые технологии и преобразование финансовых операций в цифровой формат поставили перед службами безопасности каждого банка ещё более сложные задачи. Согласно ответам руководителей коммерческих банков республики, надёжная система защиты информации обеспечила отсутствие в 2020 году случаев мошенничества со стороны третьих лиц в отношении клиентов.

Вместе с тем события 2020 года придали ускорение цифровой трансформации клиентского сервиса, банковских процессов и продуктов. Задача по адаптации бизнеса и изменению формата предоставления услуг в новых условиях стала приоритетом абсолютно для всех банков. Конечной целью такой трансформации является как поиск дополнительных возможностей и точек роста для бизнеса, так и повышение операционной эффективности и сокращение затрат.

Характерная для банковской сферы высокая степень цифровизации внутренних процессов обеспечила быструю адаптацию и сохранение эффективности в условиях удалённой работы. Успешно справиться с такой задачей удалось благодаря готовности ИТ-инфраструктур и оперативному принятию решений со стороны руководства. Так, практически во всех банках в 2020 году часть персонала была переведена на удалённый режим работы, при этом эффективность деятельности практически не изменилась. Полученный опыт подготовил банковскую систему к быстрому изменению технологий работы с клиентами и режима работы сотрудников, а также открыл перспективы для сокращения операционных расходов, активизировав развитие дистанционных сервисов обслуживания, повышение уровня финансовой доступности услуг.

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

Антикризисные решения государства по поддержке населения в целях минимизации последствий введения чрезвычайного положения в Приднестровской Молдавской Республике

позволили компенсировать негативное влияние пандемии COVID-19 на уровень жизни граждан. Объём денежных доходов населения сохранился практически на уровне базисного периода, что в условиях снижения потребительской активности обусловило повышение организованных сбережений. Граждане стремились создать финансовую «подушку безопасности», которая позволит пережить очередную волну пандемии. Согласно банковской статистике, по итогам 2020 года остатки на счетах граждан увеличились на 248,9 млн руб. (+8,1%), до 3 317,2 млн руб. Данными средствами было представлено практически 40% ресурсной базы коммерческих банков. В течение 2020 года доминирующую долю прироста составил приток средств на депозиты до востребования, сформированные в основном за счёт поступлений, связанных с оплатой труда, предпринимательским доходом. Главными факторами, которые повлияли на сложившуюся динамику, стали как снижение потребительских расходов на досуг, отдых и крупные покупки (учитывая неопределённость в будущем), так и необходимость оперативного доступа к средствам на текущих счетах.

Привлечению свободных денежных средств в банковский сектор способствовал также рост востребованности розничных финансовых услуг, поддержанный активным внедрением зарплатных (карточных) и пенсионных проектов. Количество счетов физических лиц, открытых в коммерческих банках республики, увеличилось за год на 65 тыс., до 755,4 тыс. на 1 января 2021 года. Абсолютное их большинство представлено депозитами до востребования и текущими счетами (738,2 тыс. счетов, из которых 601,0 тыс. счетов являлись активными). Доля средств, которые граждане держат в банках на данных счетах, достигла максимального значения за всю историю наблюдений – практически 36% от всего объёма привлечённых ресурсов населения, или 1 181,6 млн руб. (+19%).

Вместе с тем, несмотря на активную работу коммерческих банков по повышению привлекательности и расширению линейки предлагаемых депозитных продуктов, текущая обстановка снизила спрос на них. За 2020 год было заключено срочных депозитных договоров на 5,8% меньше, чем годом ранее, преимущественно вследствие снижения интереса граждан к валютным размещениям: их количество сократилось на 8,3%. Тем не менее степень валютизации банковских накоплений населения остаётся на достаточно высоком уровне. На валютные вклады пришлось 90,8% общего объёма, что в абсолютном выражении по состоянию на 1 января 2021 года соответствовало 1 939,8 млн руб. (+1,5%, или +28,6 млн руб.). Порядка 75% договоров представлено вкладами до 10 тыс. долл., в денежном выражении сформировавшими 29% совокупного показателя (рис. 55). В структуре частных валютных депозитов 62% договоров были заключены на срок от 1 года до 3 лет, 31% договоров – сроком до 1 года.

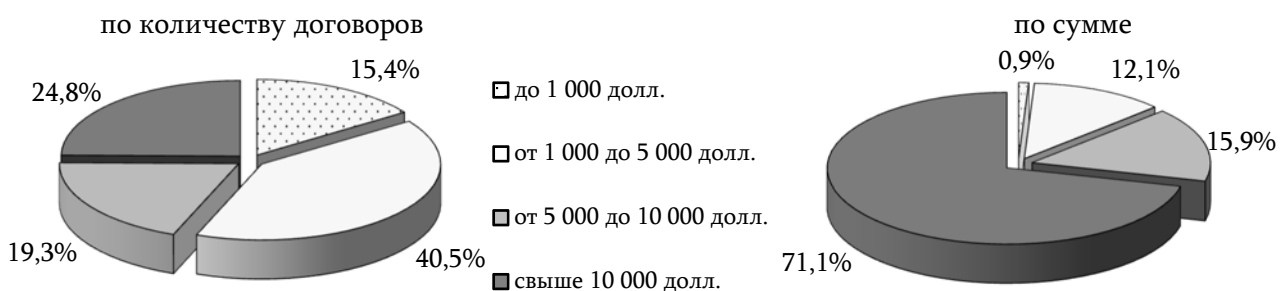
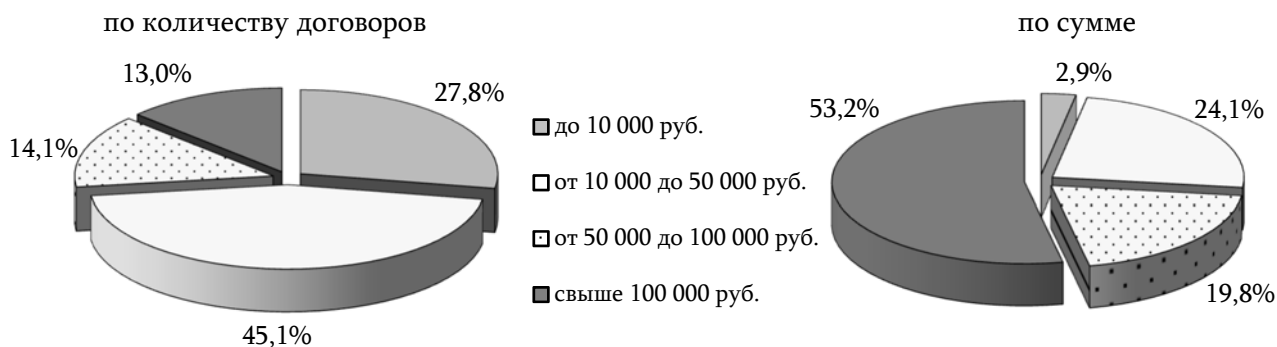


Рис. 55. Структура срочных депозитов физических лиц в иностранной валюте на 1 января 2021 года

Доходность половины вкладов колебалась в диапазоне 5-6% годовых и более. При этом отклонение от средневзвешенной процентной ставки по депозитам, которая составила 3,9% годовых, обусловлено наличием существенной доли вкладов, сформированных ещё много лет назад

под более высокую ставку. В то же время следует отметить сохранение тенденции снижения процентной ставки в долгосрочной перспективе.

В 2020 году наблюдался более чем двукратный рост количества срочных договоров в национальной валюте. Остатки на них увеличились практически на четверть, до 195,8 млн руб. В основном граждане открывали депозитные счета на срок от одного года до трёх лет (порядка 83% рублёвых вкладов). Средний остаток большинства рублёвых вкладов (73%) находился в пределах 50 000 руб. В то же время в денежном выражении данные вклады по состоянию на 1 января 2021 года сформировали 27% объёма средств, размещённых на срочных рублёвых депозитах (рис. 56). Около 68% вкладов в национальной валюте были с доходностью свыше 8% годовых.



**Рис. 56. Структура срочных депозитов физических лиц в рублях ПМР на 1 января 2021 года**

Согласно результатам мониторинга, портрет среднестатистического вкладчика в республике 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.

В течение 2020 года динамика кредитования граждан характеризовалась сокращением в период введения чрезвычайного положения и самоизоляции. В сложившихся экономических условиях требования большинства банков к заёмщикам несколько ужесточились. По состоянию на 1 января 2021 года с физическими лицами было заключено 131 тыс. кредитных договоров, против 94 тыс. годом ранее. Согласно ответам руководителей коммерческих банков, структура кредитного портфеля в разрезе возраста заёмщиков, а также исходя из сферы их деятельности, осталась практически неизменной. Так, около 42% кредитруемых трудятся в бюджетной сфере, что соответствует структуре занятых в экономике. Доля клиентов, работающих в организациях реального сектора, составила порядка 45%, в сегменте малого предпринимательства – 2%. В возрастной структуре наибольший спрос на кредиты предъявляли лица 30-50 лет; на них пришлось 55,3% заключённых договоров. Порядка 26% заёмщиков – граждане в возрасте старше 50 лет.

В денежном выражении величина розничного кредитного портфеля сократилась на 0,9%, составив 1 106,9 млн руб. При этом объём заимствований в приднестровских рублях возрос на 6,4 млн руб. (+0,7%), в иностранной валюте, напротив, сократился на 16,4 млн руб. (-6,7%). Соотношение сумм задолженности по рублёвым и валютным кредитам сложилось в пользу рублёвых 79 : 21, что свидетельствует о минимизации валютного риска для заёмщиков. Такая динамика в том числе обусловлена введением в нормативное поле ограничений по выдаче населению кредитов в иностранной валюте, отличной от той, в которой заёмщик получает доход, путём установления повышенного норматива отчислений в резерв ввиду отнесения таких кредитов к наиболее рискованным. Введение данной меры является целенаправленным действием Приднестровского республиканского банка, основанным на оценке негативного опыта других стран и позволяет избежать возникновения кредитных рисков валютных заёмщиков при колебаниях курса валют.

Среди основных причин отказов гражданам в кредитовании указывается плохая кредитная история заёмщиков и наличие непогашенной задолженности в других банках. Большая часть

отказов также была связана с отсутствием постоянного заработка и частой сменой места работы. При этом кредитные учреждения достаточно часто сталкивались с предоставлением гражданами недостоверных сведений. Нередкими были случаи отказа в предоставлении запрашиваемой суммы кредитов на требуемый срок, обусловленные возрастом заёмщика. Отказ по причине отсутствия у заёмщика обеспечения встречался реже остальных. При этом удельный вес фактических заёмщиков (процент от общего количества лиц, обратившихся в банки за кредитом) в кредитных учреждениях варьировал в диапазоне 81-99%.

В связи с введением локдауна из-за распространения коронавирусной инфекции COVID-19, Приднестровским республиканским банком был рекомендован перечень мер, действующий на время чрезвычайного положения, для поддержки физических лиц. В частности, коммерческим банкам было предложено разработать варианты реструктуризации либо рефинансирования кредитов и не применять штрафы и санкции за просрочку платежей. Заёмщики, оказавшиеся в трудном финансовом положении и столкнувшиеся с проблемой своевременного погашения имеющихся обязательств перед банками, обращались в банки по поводу реструктуризации кредитов. Согласно данным коммерческих банков, по итогам 2020 года ими были реструктурированы долги по 11 033 договорам физических лиц в общем объёме 248,9 млн руб. Чаще всего пересматривались договоры в части предоставления кредитных каникул, либо оформления нового кредита для погашения уже имеющегося. Также использовался такой способ, как увеличение срока погашения кредита и пересчёт ежемесячных платежей, списание неустоек.

При оценке качества платёжной дисциплины физических лиц все руководители банков характеризовали его как достаточно высокое – погашение задолженности и процентов по кредитам в основном осуществлялось своевременно. Сумма просроченной задолженности в розничном сегменте за 2020 год уменьшилась на 12,9%, или на 14,0 млн руб., до 94,4 млн руб. (8,5% в структуре розничных кредитов, -1,2 п.п.).

Остаток задолженности по  $\frac{2}{3}$  заключённых на 1 января 2021 года рублёвых кредитных договоров не превышал 10 000 руб. Задолженность по каждому третьему кредиту была в диапазоне 10 000 - 50 000 руб. В то же время в денежном выражении остаток задолженности по ним сформировал 64,8% совокупного показателя. На кредитные договоры свыше 50 000 руб. в целом пришлось порядка 2% в общем количестве и около 18% в сумме рублёвых обязательств физических лиц перед банками (рис. 57). Ставки по кредитам, выданным в национальной валюте, в основном превышали 20% годовых.

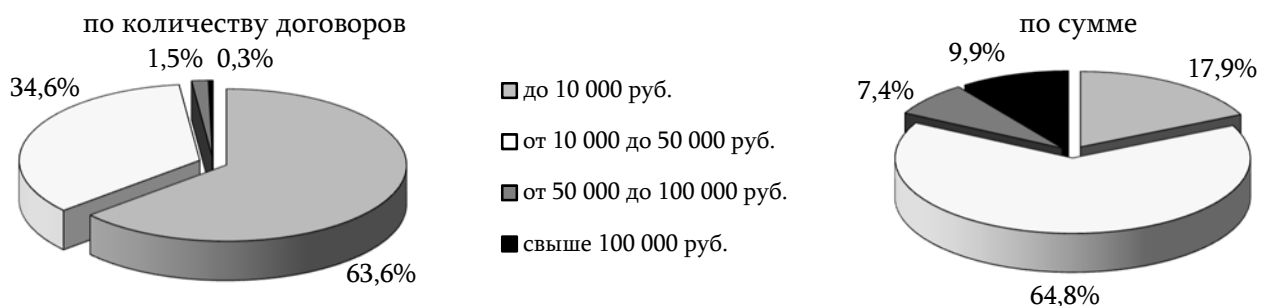


Рис. 57. Структура кредитов физическим лицам в рублях ПМР на 1 января 2021 года

В части валютных розничных кредитов размер задолженности в 47,4% договоров не превышал 1 000 долл. (рис. 58). По 30% договоров величина остатка по кредиту находилась в пределах от 1 000 до 5 000 долл. На заимствования свыше 5 000 долл. пришлось 22,4% розничных валютных кредитов, в то же время в денежном выражении их объём сформировал основную сумму совокупной задолженности (72,3%). Практически половина валютного розничного кредитного портфеля была выдана под ставку, варьирующую в диапазоне от 7 до 15% годовых. Средневзвешенная ставка по

кредитам физических лиц по итогам 2020 года составила: в рублях – 21,1% годовых, в иностранной валюте – 13,9% годовых.

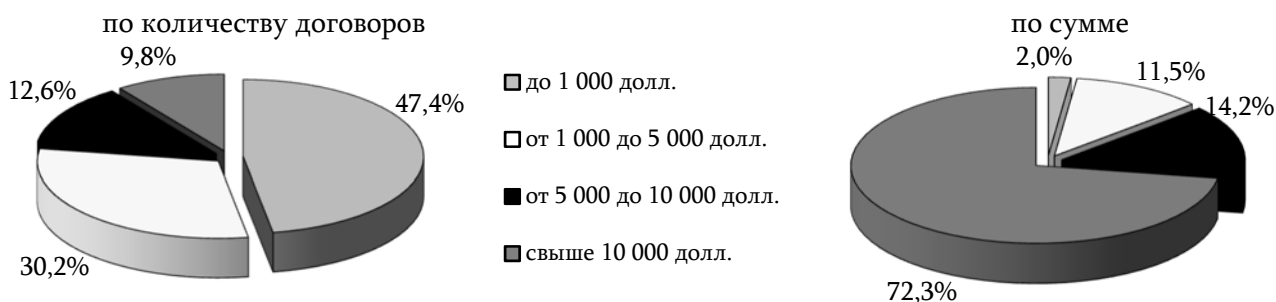


Рис. 58. Структура кредитов физическим лицам в валюте на 1 января 2021 года

Практически половина кредитов, выданных коммерческими банками физическим лицам в 2020 году, была оформлена на период свыше трёх лет. Из них порядка 3% представлены ипотечными (жилищными) кредитными договорами. Президентская программа по достройке жилья и активизация банков по кредитованию населения под залог недвижимости, стартовавшая в 2019 году, продолжила реализовываться государственными банками, которые в отчётном периоде удовлетворили практически 80% заявок обратившихся физических лиц. Всего за 2020 год было заключено 570 кредитных договоров на приобретение жилья на общую сумму 72 млн руб.

Согласно полученным данным, основными заёмщиками банков являются люди в возрасте от 30 до 50 лет, работающие в 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.

В целях поддержания роста уровня кредитования населения банки разрабатывали новые программы и смягчали условия для участников зарплатного проекта, а также производили выдачу кредитов без привязки к курсу доллара.

### **Взаимодействие с клиентами – юридическими лицами**

Из-за макроэкономической нестабильности, связанной с распространением коронавирусной инфекции, сворачивания многих инвестиционных проектов, кредитная активность корпоративных заёмщиков замедлилась (темп роста задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам снизился до 100,7% против 104,4% в 2019 году). В абсолютном выражении объём ссудной задолженности юридических лиц на 1 января 2021 года составил 2 866,8 млн руб., из которых практически 90% – в иностранной валюте.

Взаимоотношения между банками и юридическими лицами характеризуются следующими параметрами. Из общего количества предприятий, обратившихся в коммерческие банки за кредитом в 2020 году, порядка 95% получили одобрение поданной заявки, а в одном из финансовых учреждений показатель был близок к 100%. На 1 января 2021 года кредитные договоры были заключены в среднем с 16% клиентов – это порядка 680 организаций (625 – на 1 января 2020 года). По-прежнему преобладали кредитные договоры в валюте, а в разрезе сроков погашения – кредиты, предоставленные на срок свыше трёх лет (рис. 59). При этом в денежном выражении сумма задолженности по долгосрочным кредитам (44,1% договоров) по состоянию на 1 января 2021 года сформировала в совокупном показателе 70,0%, по среднесрочным кредитам – 27,1%. Каждый шестой кредитный договор носил краткосрочный характер, общая задолженность по ним не превысила 3% объёма кредитов корпоративного сектора.

В большинстве договоров обеспечением по кредитам выступали основные и оборотные (сырьё, материалы, готовая продукция, товары) средства (в среднем 49,0% и 14,1% договоров соответственно). Также в обеспечение принимались гарантии и поручительства: доля таких

договоров в разных банках значительно отличалась (от 1% до 32%).

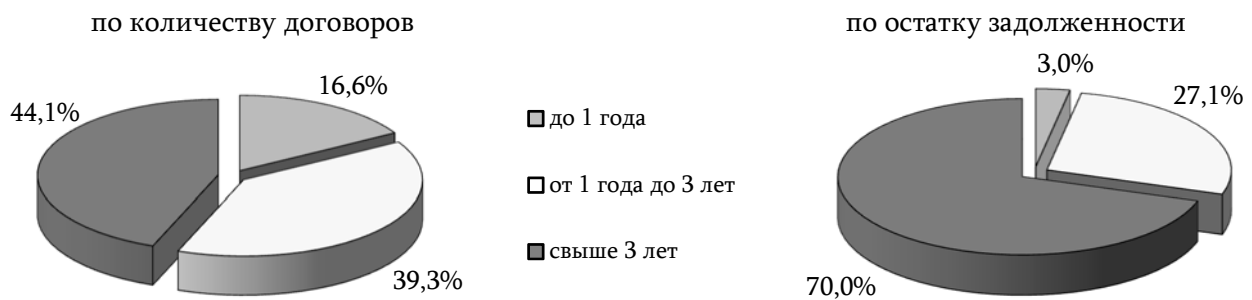


Рис. 59. Структура корпоративных кредитов по состоянию на 1 января 2021 года

В период ухудшения экономической конъюнктуры и введения жёстких ограничений во время чрезвычайного положения Приднестровским республиканским банком было предложено коммерческим банкам приостановить начисление процентов по кредитам корпоративных клиентов, понесших ущерб, и отменить штрафы и санкции за просрочку платежей в соответствии с условиями кредитного договора на время действия чрезвычайного положения. Соответственно, наблюдался рост 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. Согласно данным коммерческих банков, по итогам 2020 года в рамках поддержки своих клиентов ими были реструктурированы долги по 249 кредитным договорам юридических лиц, из которых снижены процентные ставки либо приостановлено начисление процентов на период чрезвычайного положения по 67 кредитным договорам.

Благодаря принятым на государственном уровне мерам по поддержке бизнеса, большинство предприятий своевременно рассчитывались по кредитам. По оценкам топ-менеджеров коммерческих банков, качество платёжной дисциплины заёмщиков – юридических лиц было на высоком уровне. Это подтверждается и данными банковской статистики: доля просроченных обязательств сократилась с 5,3% до 3,2% совокупной задолженности хозяйствующих субъектов перед банками.

В среднем по банковской системе практически 60% валютных кредитных договоров были заключены на сумму до 50 000 долл. (рис. 60). Остаток задолженности по трети договоров сформировал в среднем 97% валютных обязательств субъектов реального сектора. Средневзвешенные ставки по кредитам в иностранной валюте на конец 2020 года составили 8,6% годовых.

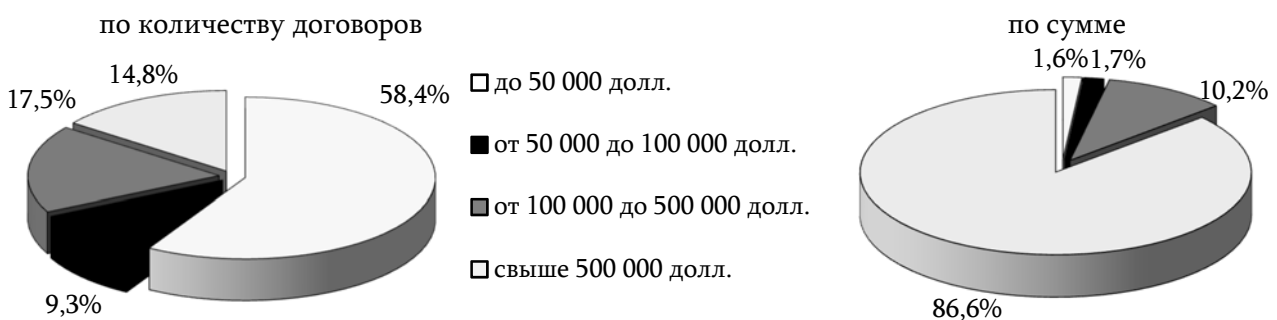
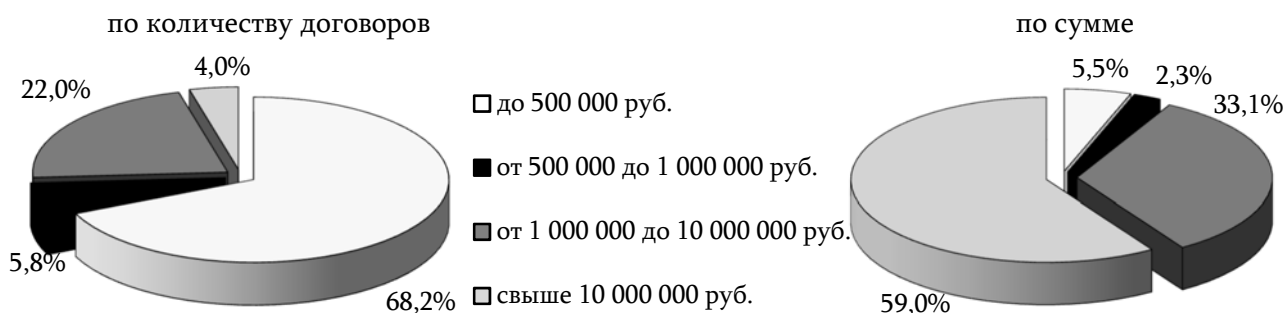


Рис. 60. Структура кредитов юридическим лицам в валюте на 1 января 2021 года

В приднестровских рублях 68% кредитных договоров с корпоративными клиентами было заключено на сумму до 500 000 руб. (рис. 61). Процентная ставка каждого пятого кредита

находилась на уровне от 10% до 15% годовых. Кредиты предоставлялись в среднем по стоимости 13,6% годовых.



**Рис. 61. Структура кредитов юридическим лицам в рублях на 1 января 2021 года**

Среди клиентов – юридических лиц основными заёмщиками являются субъекты крупного бизнеса, привлекающие преимущественно валютные ресурсы для пополнения оборотных средств либо для осуществления капитальных вложений.

Помимо стандартного кредитования хозяйствующих субъектов действуют льготные программы. Так, в рамках программы субсидирования государством процентных ставок по кредитам для предприятий реального сектора экономики, банками было заключено 114 кредитных договоров в совокупности на общую сумму около 464 млн руб. При реализации программы льготного кредитования за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР осуществлялось кредитование предприятий промышленности и сельского хозяйства – было заключено 10 кредитных договоров в объёме 23 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. В рамках государственной поддержки в период действия чрезвычайного положения были заключены 30 кредитных договоров, по условиям которых средства направлялись на выплату заработной платы и уплату налогов, связанных с оплатой труда.

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

Около 7,5 тыс. расчётных счетов клиентов коммерческих банков – это счета граждан, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью, причём это на четверть больше, чем годом ранее. Вместе с тем по каждому второму счёту не было движения средств. Многие предприниматели ведут деятельность с использованием личных счетов, открытых для физических лиц. С развитием сферы дистанционного обслуживания доля предпринимателей, у которых была оформлена услуга «Интернет-банк», возросла до 34% против 20% год назад.

Как и годом ранее, доля клиентов-индивидуальных предпринимателей, с которыми были заключены кредитные договоры, осталась на низком уровне – всего 3% клиентов данной категории (на общую сумму 39 млн руб.). Среди факторов, сдерживающих расширение взаимодействия с данной категорией, руководители финансовых учреждений указали недостаточность отчётности и непрозрачность деятельности заёмщиков, отсутствие бизнес-плана и залогового обеспечения. В этих условиях субъекты малого предпринимательства часто привлекали кредиты как частные лица, сумма которых ограничена уровнем личного дохода.

В течение 2020 года были реструктурированы практически 35% кредитных договоров с индивидуальными предпринимателями. Чаще всего банки пересматривали договоры в части предоставления кредитных каникул, либо увеличения срока погашения кредита и пересчёта

ежемесячных платежей. В связи с этим платёжная дисциплина данной категории заёмщиков была достаточно высокой.

В 2020 году на государственном уровне принимались меры по поддержке малого бизнеса. В рамках программы субсидирования государством процентных ставок по кредитам, банками были заключены кредитные договоры с индивидуальными предпринимателями на общую сумму около 10 млн руб. При реализации программы льготного кредитования за счёт средств Фонда государственного резерва ПМР коммерческие банки заключили договоры в общем объёме 3 млн руб.

### ***Прогнозные оценки руководителей***

Прогнозные оценки руководителей коммерческих банков на 2021 год умеренно позитивные. Руководители банков прогнозируют, что общеэкономическая ситуация и финансовое положение банков несколько улучшится. Однако основным фактором неопределённости остаётся продолжительность пандемии и вероятность введения новых ограничительных мер. Все компании так или иначе столкнулись с последствиями пандемии, и ухудшившееся положение ряда предприятий может отразиться на деятельности банковского сектора. В качестве наиболее существенных для финансового положения угроз респонденты рассматривают введение внешних санкций в отношении приднестровских банков и экономический спад. В то же время на ближайшую перспективу все респонденты прогнозируют сохранение стабильности и устойчивости банковского сектора.

Кредитные учреждения продолжают развивать направления, связанные с кредитованием корпоративных клиентов, в том числе субъектов малого бизнеса. Ожидается рост средне- и долгосрочного кредитования. Сохранится приоритетность развития и потребительского сегмента. При этом кредитные учреждения не планируют повышать процентные ставки по кредитам, прогнозируется сохранение спроса физических и юридических лиц на заёмные ресурсы на уровне 2020 года.

Основное внимание в наступившем году будет уделяться качеству кредитных портфелей. При сохранении высокой платёжной дисциплины заёмщиков это будет способствовать сокращению доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

В условиях ограничительных мер банки быстро перестроили как свою внутреннюю деятельность, так и работу с клиентами, перевели операции в режим онлайн. Предоставление большего объёма услуг в режиме дистанционного обслуживания становится не преимуществом, а необходимостью для устойчивого развития кредитной организации. Новые реалии требуют постоянного развития цифровых технологий и позволяют прогнозировать сохранение высоких темпов роста спроса на продукты дистанционного обслуживания и в дальнейшем.