

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

*Негативное влияние пандемии COVID-19 на экономику постепенно ослабевает, деловая активность восстанавливается, остатки средств на текущих счетах и срочных депозитах корпоративных клиентов за отчетный квартал возросли на 5,6%. При этом рост потребительского спроса обусловил некоторое сокращение средств физических лиц на счетах в кредитных организациях (-0,2%). Сумма задолженности по кредитам субъектов нефинансового сектора сохранилась на отметке начала года.*

*Результативность деятельности банковской системы характеризовалась сокращением валовых показателей расходов и доходов, при этом итогом стало получение чистой прибыли в сумме 29,8 млн руб. Уровень банковской ликвидности остаётся в пределах допустимых норм.*

### Капитал и обязательства банковского сектора

В январе-марте 2021 года наблюдалось укрепление ресурсной базы банковского сектора республики (табл. 33). При этом более быстрыми темпами расширялись обязательства в приднестровских рублях – +9,7%, или +223,0 млн руб. (до 2 528,6 млн руб.). Прирост средств в иностранной валюте составил 4,5%, или +302,6 млн руб. (до 7 064,8 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы сократилась на 1,0 п.п., до 73,6%. В целом размер совокупных обязательств увеличился на 5,8% (+525,6 млн руб.), составив на 1 апреля 2021 года 9 593,4 млн руб., что соответствует 81,9% валюты баланса-нетто (+0,7 п.п.).

Таблица 33

### Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.04.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	9 067,8	100,0	9 593,4	100,0	525,6	105,8
из них:						
- средства кредитных организаций	218,3	2,4	303,7	3,2	85,4	139,1
- средства юридических лиц	5 064,8	55,9	5 347,4	55,7	282,6	105,6
- средства физических лиц	3 317,2	36,6	3 310,6	34,5	-6,6	99,8
- выпущенные долговые обязательства	14,3	0,2	6,6	0,1	-7,8	45,8

Наибольший приток ресурсов в банковский сектор в отчетном периоде был обеспечен наращиванием операций корпоративных клиентов. По итогам первых трёх месяцев 2021 года остатки средств на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц выросли на 282,6 млн руб. (+5,6%), составив 5 347,4 млн руб. (рис. 62). В результате ими была сформирована основная часть ресурсной базы банков – 55,7% (-0,2 п.п.). В то же время физические лица изымали средства из банковской системы в большем объёме нежели осуществляли накопления. В результате остатки средств граждан сократились на 6,6 млн руб. (-0,2%), до 3 310,6 млн руб., или 34,5% совокупных обязательств (-2,1 п.п.). В целом размер привлечённых средств нефинансового сектора составил 8 657,9 млн руб. Его рост уступил скорости увеличения совокупных обязательств – 103,3% против 105,8%, что обусловило сокращение коэффициента качества клиентской базы<sup>57</sup> с 92,4% до 90,2% и свидетельствует о некотором снижении степени формирования банковских ресурсов за счёт средств населения.

<sup>57</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

В разрезе срочности наибольшим ростом характеризовались онкольные обязательства банков. В целом за первые три месяца 2021 года их объём расширился на 5,2% (+218,3 млн руб.), составив 4 387,5 млн руб., или 45,7% привлечённых средств. Данная динамика была обусловлена увеличением объёма средств юридических лиц на счетах и депозитах до востребования: +8,1%, или +242,3 млн руб., до 3 229,8 млн руб. Ресурсы «до востребования» физических лиц сократились на 2,0%, или на 24,0 млн руб., сложившись на 1 апреля 2021 года на уровне 1 157,7 млн руб.

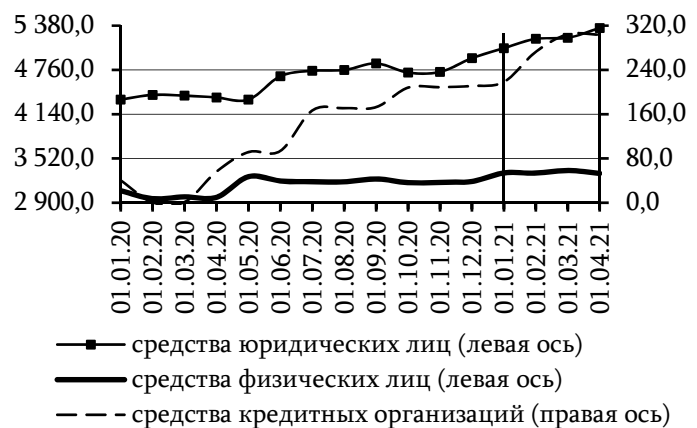


Рис. 62. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.

Совокупный объём срочных депозитов клиентов реального сектора и населения на 1 апреля 2021 года составил 4 270,5 млн руб., увеличившись на 1,4%, или на 57,7 млн руб. (табл. 34). Доля срочных депозитов в общей сумме мобилизованных средств снизилась на 2,0 п.п., до 44,5%. Опережающее расширение рублёвой части показателя (108,9%) при более сдержанном росте валютных накоплений (100,8%) обусловило сокращение степени валютизации срочных депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 0,5 п.п., до 92,9%.

Таблица 34

Структура и динамика срочных депозитов

	на 01.01.2021		на 01.04.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 212,7	100,0	4 270,5	44,5	57,7	101,4
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 077,2	49,3	2 117,5	49,6	40,4	101,9
- физических лиц	2 135,6	50,7	2 152,9	50,4	17,4	100,8
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	279,6	6,6	304,6	7,1	25,0	108,9
- в иностранной валюте	3 933,1	93,4	3 965,9	92,9	32,8	100,8
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	699,2	16,6	703,8	16,5	4,6	100,7
- среднесрочные	1 391,1	33,0	1 392,4	32,6	1,3	100,1
- долгосрочные	2 122,5	50,4	2 174,3	50,9	51,8	102,4

Основным источником пополнения срочных банковских ресурсов в отчётном периоде выступил приток средств на депозиты юридических лиц (преимущественно на срок до трёх лет) – счета были пополнены на 40,4 млн руб. (+1,9%), их сумма на 1 апреля составила 2 117,5 млн руб. В целом за I квартал 2021 года на депозитных счетах организаций осело 13,2% поступлений<sup>58</sup>, тогда как годом ранее показатель был значительно выше – 28,2%.

Более умеренным ростом характеризовались срочные депозиты физических лиц (рис. 63): по итогам отчётного периода остатки на них увеличились на 0,8%, или на 17,4 млн руб., до 2 152,9 млн руб., составив 22,4% привлечённых ресурсов кредитных организаций (-1,1 п.п.). Данная динамика связана отчасти с тем, что за время карантина часть населения пересмотрела свои

<sup>58</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчётный период

потребительские привычки, в условиях неопределённости всё больше склоняется к сберегательной модели, поскольку пандемия ярко проявила необходимость наличия финансовой «подушки».

В разрезе валют наблюдалось сохранение активности по рублёвым депозитам, остатки на которых увеличились на 3,2% (+3,3% в I квартале 2020 года), тогда как остатки на счетах в иностранной валюте характеризовались более умеренной динамикой – +0,6% (-3,1% соответственно).

Таким образом, произошло незначительное сокращение степени валютизации розничных вкладов (-0,2 п.п., до 90,6%).

В целом за отчётный период на депозитных счетах осело 3,3%<sup>59</sup> поступлений, тогда как в январе-марте 2020 года населением было изъято на 11,3% средств больше объёма размещений.

Без учёта изменения курсов иностранных валют нетто-прирост депозитов за рассматриваемый период составил +1,5%, а в годовом выражении – +6,7% (рис. 64). Основной вклад внесло пополнение среднесрочных рублёвых (+2,0 п.п.), краткосрочных (+2,4 п.п.) и долгосрочных валютных (+4,2 п.п.) депозитов при отрицательном влиянии динамики среднесрочных валютных вкладов (-1,7 п.п.).

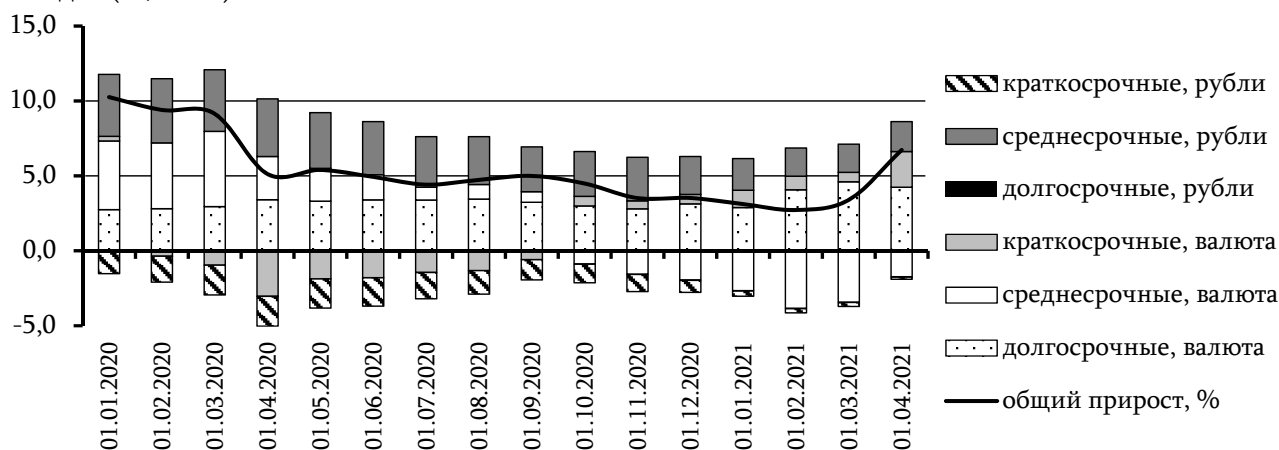


Рис. 64. Вклад отдельных элементов в годовой прирост депозитов населения, п.п.

В разрезе срочности положительная динамика розничной части депозитной базы обусловлена существенным наращиванием остатков средств по долгосрочным (более 3 лет) привлечением – на 23,6%, или на 50,8 млн руб., до 266,1 млн руб., сформировавших 12,4% депозитов населения (+2,3 п.п.). В то же время приток средств на среднесрочные депозиты сложился на 19,4 млн руб. ниже изъятия, вследствие чего сумма на счетах снизилась на 1,5%, составив 1 280,0 млн руб., или 59,5% частных вкладов (-1,3 п.п.). Также зафиксирован отток средств с краткосрочных (до 1 года) депозитов, в результате остатки на них сократились на 2,3% (-14,0 млн руб.), до 606,8 млн руб., что соответствовало 28,2% частных вкладов (-0,9 п.п.).

Лидирующие позиции на рынке срочных вкладов населения сохранились за ОАО «Эксимбанк» (61,4%, -0,5 п.п.), однако прирост объёма розничных депозитов в нём был минимальным (+0,3 млн руб.). Вместе с тем основной вклад в общую динамику внёс ЗАО «Приднестровский

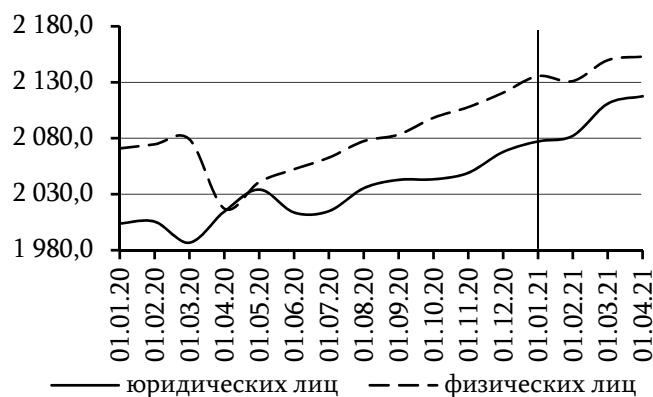
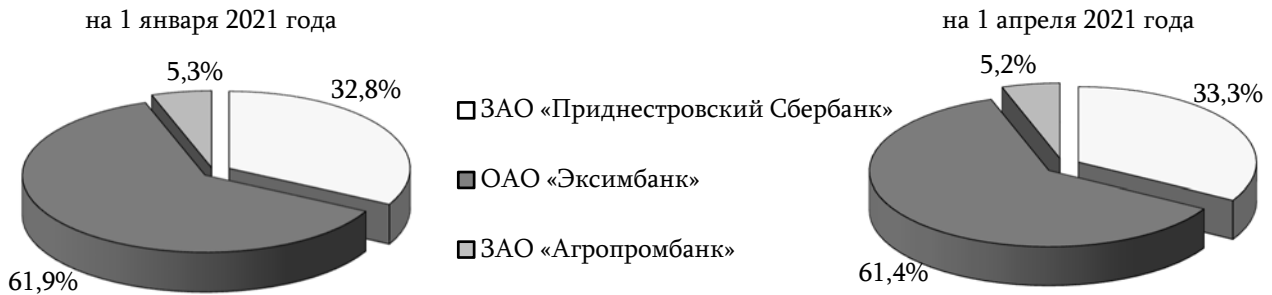


Рис. 63. Динамика срочных депозитов, млн руб.

<sup>59</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступлений за отчётный период

Сбербанк», приток средств на депозитные счета граждан, в котором обеспечил прирост на 2,6%, или на 18,0 млн руб., что позволило банку укрепиться в данном сегменте депозитного рынка, сформировав треть в структуре совокупного показателя. Отрицательной была динамика остатков средств на срочных счетах физических лиц в ЗАО «Агропромбанк» (-0,8%, или -0,9 млн руб.), что привело к снижению его доли в общей структуре на 0,1 п.п. до 5,2% (рис. 65).



**Рис. 65. Структура рынка срочных частных вкладов**

Объём долговых обязательств банков по ценным бумагам уменьшился в 2,2 раза, или на 7,8 млн руб., сложившись на 1 апреля 2021 года на уровне 6,6 млн руб., или 0,1% привлечённых средств.

Сумма межбанковских привлечений и заимствований возросла на 39,1%, или на 85,4 млн руб., до 303,7 млн руб., за счёт роста суммы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций с 198,3 млн руб. до 283,7 млн руб., что сформировало 3,2% ресурсов банковской системы (+0,8 п.п.).

Таким образом, поддержание темпов роста ресурсной базы банковской системы Приднестровья в области положительных значений в отчётном периоде было осуществлено привлечением ликвидности со стороны корпоративного и финансового секторов на фоне снизившегося участия населения.

Банковский сектор обладает значительным запасом капитала. По состоянию на 1 апреля 2021 года собственный капитал коммерческих банков, рассчитанный на основе нормативных требований в соответствии с Инструкцией ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», сложился на уровне 2 088,7 млн руб., увеличившись за январь-март 2021 года на 1,2%, или на 24,1 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 15,9 млн руб., превысив значение начала 2021 года на 22,1%, или на 2,9 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, по состоянию на 1 апреля 2021 года проходящей процедуру регистрации в государственных органах.

### **Активы банковского сектора**

Совокупная валюта баланса-нетто коммерческих банков за первые три месяца 2021 года повысилась на 546,7 млн руб. (+4,9%) и на 1 апреля сложилась на уровне 11 713,9 млн руб. (табл. 35). По отношению к показателю на 1 апреля предыдущего года увеличение составило 2 080,3 млн руб., или 21,6%. Опережающие темпы расширения операций в приднестровских рублях (+5,4%, или +206,2 млн руб.) по сравнению со скоростью прироста валютной составляющей (+4,6%, или +340,5 млн руб.) обусловили некоторое снижение степени валютизации активов (-0,1 п.п., до 65,7%).

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.04.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	11 167,2	100,0	11 713,9	100,0	546,7	104,9
из них:						
- денежные средства	893,4	8,0	747,7	6,4	-145,7	83,7
- остатки на корреспондентских счетах	4 407,3	39,5	5 123,8	43,7	716,5	116,3
- вложения в ценные бумаги	359,2	3,2	359,2	3,1	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам <sup>60</sup>	4 138,6	37,1	4 142,6	35,4	4,0	100,1
<i>совокупная задолженность, всего</i>	4 829,0	43,2	4 790,6	40,9	-38,4	99,2
<i>резерв по рискам</i>	-690,4	(6,2)	-647,9	(13,5)	-42,4	93,9
- имущество банков	273,9	2,5	273,1	2,3	-0,8	99,7

Определяющее влияние на динамику активных операций банковской системы по итогам I квартала 2021 года оказал ЗАО «Агропромбанк», который на фоне роста на 6,9%, или на 417,2 млн руб., сохранил лидирующие позиции, сформировав 55,5% (+1,0 п.п.) в общем объеме суммарных активов-нетто банковской системы. Расширением активов характеризовалась также деятельность ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (+4,9%, или +125,6 млн руб.), однако его доля в общей структуре не изменилась – 23,0% (рис. 66). В то же время практически нулевая динамика валюты баланса-нетто ОАО Эксимбанк» (+0,2%, или +3,8 млн руб.) обусловила уменьшение удельного веса в структуре совокупных активов на 1,0 п.п., до 21,5%.

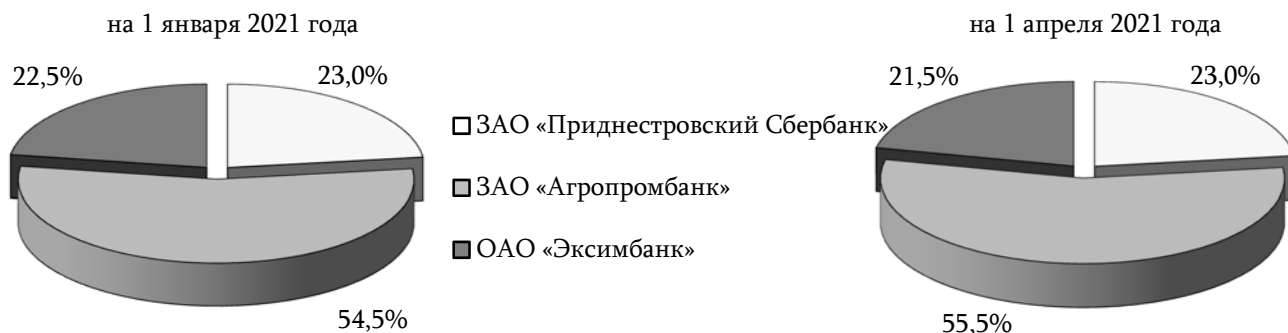


Рис. 66. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

Совокупный кредитный портфель банковской системы за I квартал 2021 года сократился на 0,8% (-38,4 млн руб.), сложившись по состоянию на 1 апреля в объеме 4 790,6 млн руб., что соответствует 40,9% валюты баланса-нетто. Основным фактором данной динамики выступило снижение объема требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам на 23,8%, или на 56,5 млн руб., до 181,2 млн руб., что составило 1,5% (-0,6 п.п.) в активах банковского сектора.

На кредитование нефинансового сектора экономики банками было направлено 34,0% суммарных ресурсов (-1,6 п.п.). В разрезе клиентов динамика составляющих кредитного портфеля носила неоднородный характер: сокращение объема задолженности физических лиц по кредитам перед банками (-60,7 млн руб.) практически компенсировано ростом обязательств юридических лиц (+65,2 млн руб.). В итоге за период совокупная задолженность по кредитам субъектов

<sup>60</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. 36, 37, рис. 67, 68

нефинансового сектора практически не изменилась (+0,1%, или +4,6 млн руб.), оставшись на уровне 3 978,3 млн руб. (табл. 36). По отношению к соответствующему показателю предыдущего года кредитный портфель увеличился на 1,8%, или на 70,8 млн руб.

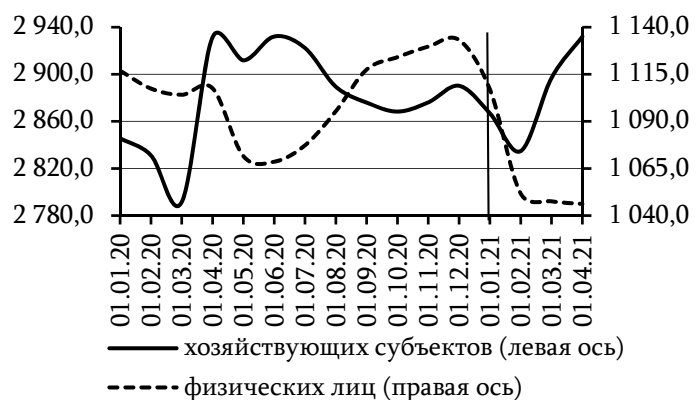
Таблица 36

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

	на 01.01.2021		на 01.04.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 973,7	100,0	3 978,3	100,0	4,6	100,1
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 866,8	72,1	2 932,1	73,7	65,2	102,3
- физических лиц	1 106,9	27,9	1 046,2	26,3	-60,7	94,5
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 096,7	27,6	1 063,6	26,7	-33,2	97,0
- в иностранной валюте	2 877,0	72,4	2 914,7	73,3	37,7	101,3
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	5,1	215,5	5,4	13,3	106,6
- среднесрочные	1 090,0	27,4	1 161,9	29,2	71,9	106,6
- долгосрочные	2 494,8	62,8	2 455,0	61,7	-39,8	98,4
- просроченные	186,7	4,7	145,8	3,7	-40,9	78,1

Основной объём кредитов в нефинансовый сектор экономики был предоставлен корпоративным клиентам (73,7%), сумма задолженности которых по сравнению с уровнем на начало 2021 года увеличилась на 2,3%, до 2 932,1 млн руб. (рис. 67).

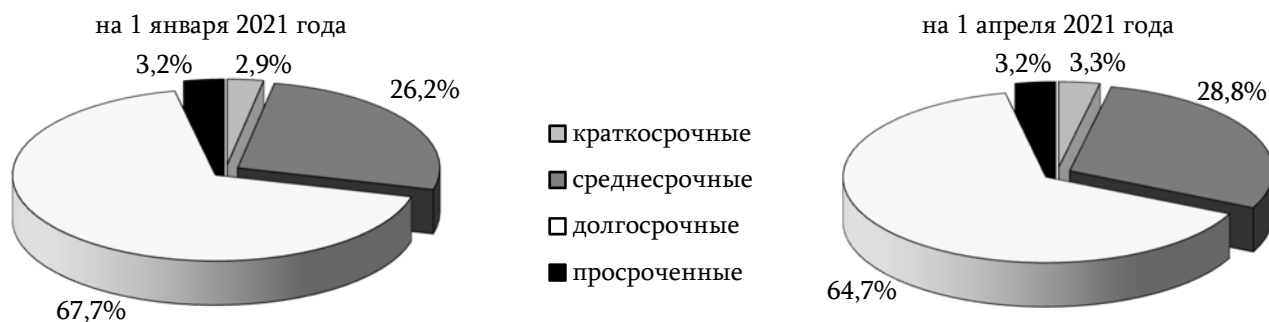
Более активными темпами росли рублёвые займы – +5,8% (+18,5 млн руб.), тогда как валютные кредиты приросли на 1,8% (+46,7 млн руб. в эквиваленте). Таким образом, степень валютизации задолженности предприятий реального сектора по банковским кредитам сложилась на уровне 88,4%, что на 0,4 п.п. ниже значения на 1 января 2021 года. В результате, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 7,73 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте, тогда как на начало отчётного периода это соотношение составляло 1 : 8,03.



**Рис. 67. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.**

Среднесрочный сегмент корпоративного кредитования, формирующий практически 29% совокупного показателя (рис. 68), расширился на 12,5% (+94,2 млн руб.), до 844,9 млн руб., обеспечив основной вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (3,3 п.п.). Краткосрочное кредитование определило 0,5 п.п. увеличения совокупного показателя. При этом остатки на счетах по учёту ссудной задолженности данной категории срочности демонстрировали наибольшие темпы расширения – +15,9%, или +13,2 млн руб., до 96,2 млн руб., или 3,3% в структуре кредитного портфеля (+0,4 п.п.). В то же время остаток задолженности по кредитным ресурсам сроком погашения свыше 3 лет сократился на 2,3% (-43,8 млн руб.), оказав сдерживающее влияние на динамику общего показателя (вклад -1,5 п.п.). По

итогах рассматриваемого периода он сложился на уровне 1 897,0 млн руб., сохранив доминирующую позицию в корпоративном кредитном портфеле (64,7%, -3,0 п.п.).



**Рис. 68. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам**

В структуре кредитных вложений по секторам экономики по итогам в I квартала 2021 года основной вклад (2,0 п.п.) в прирост корпоративного портфеля обеспечил сегмент кредитов предприятиям агропромышленного комплекса, сформировавших 36,0% задолженности (+1,2 п.п.). По сравнению с началом года её сумма возросла на 58,4 млн руб. (+5,9%) и составила 1 056,9 млн руб. (табл. 37), что было обусловлено реализацией комплекса мер государственной поддержки по предоставлению аграриям кредитов на льготных условиях. Обязательства торговых посреднических фирм увеличились на 70,4 млн руб. (+9,0%) и на 1 апреля 2021 года составили 852,7 млн руб. (29,1% в общей структуре задолженности, +1,8 п.п.). В то же время существенно снизился объём заимствований промышленного сектора – на 76,0 млн руб. (-8,5%), до 815,0 млн руб., что соответствует 27,8% общей задолженности реального сектора (-3,3 п.п.). Сумма кредитования строительных и транспортных организаций, а также компаний связи составила 0,4% совокупного показателя и возросла на 20,1%, до 14,4 млн руб.

**Таблица 37**

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

	на 01.01.2021		на 01.04.2021		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 866,8	100,0	2 932,1	100,0	65,2	102,3
в том числе:						
- промышленность	891,0	31,1	815,0	27,8	-76,0	91,5
- АПК	998,5	34,8	1 056,9	36,0	58,4	105,9
- транспорт и связь	6,2	0,2	7,1	0,2	0,9	115,3
- строительство	5,8	0,2	7,3	0,2	1,5	125,1
- торговля	782,2	27,3	852,7	29,1	70,4	109,0
- прочие	183,1	6,4	193,1	6,6	10,0	105,5

Несмотря на наблюдаемые послабления и относительную стабилизацию макроэкономической ситуации, в сегменте потребительского кредитования сохранилась понижательная динамика. По итогам I квартала 2021 года величина задолженности по кредитам физических лиц сократилась на 5,5%. В абсолютном выражении совокупный размер розничного кредитного портфеля на 1 апреля 2021 года сложился на уровне 1 046,2 млн руб., что соответствует 26,3% кредитов нефинансовому сектору. Динамика задолженности населения обусловлена опережающими темпами сокращения остатков по рублёвым заимствованиям (-5,9%, или -52,0 млн руб.) над скоростью уменьшения задолженности по валютным кредитам (-3,8%, или -8,7 млн руб.). В результате степень валютизации потребительских ссуд возросла на 0,4 п.п., до 21,2%. 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 апреля 2021 года составила порядка 26%, что ниже рекомендуемого центральным банком максимального значения (30%).

Анализируя структуру розничного кредитного портфеля, следует отметить, что его отрицательная динамика обусловлена сокращением среднесрочного сегмента (-6,6%, или -22,3 млн руб., до 317,1 млн руб.). По итогам отчётного периода он сформировал 30,3% в объёме потребительских ссуд. При этом задолженность по долгосрочным займам, занимающая доминирующее положение (53,3%, +3,3 п.п.), увеличилась на 4,0 млн руб. (+0,7%), составив 558,0 млн руб., что в основном определялось повышением спроса на кредиты с целью приобретения недвижимого имущества. Так, задолженность по жилищным кредитам, формирующая пятую часть долгосрочного розничного кредитного портфеля, увеличилась на 3,8% и на 1 апреля 2021 года составила 116,8 млн руб. Практически нулевой динамикой характеризовалась краткосрочная задолженность физических лиц (+0,1%, или +0,1 млн руб.), сложившись на отметке 119,3 млн руб., что соответствует 11,4% совокупного показателя.

В институциональном аспекте определяющее влияние на изменение совокупного розничного кредитного портфеля оказало существенное сокращение операций потребительского кредитования в ЗАО «Агропромбанк» (уменьшение задолженности на 8,7%, или на 56,3 млн руб.). Это снизило его долю в структуре розничного кредитного рынка на 2,0 п.п., до 56,3% (рис. 69). Вследствие положительной динамики кредитования (+0,3%, или +0,9 млн руб.) ОАО «Эксимбанк» укрепил позиции в рассматриваемом сегменте на 1,5 п.п., до 25,3%. На этом фоне долевое участие ЗАО «Приднестровский Сбербанк» возросло с 17,9% до 18,4%, несмотря на сокращение абсолютных показателей выданных потребительских кредитов (-2,6%).

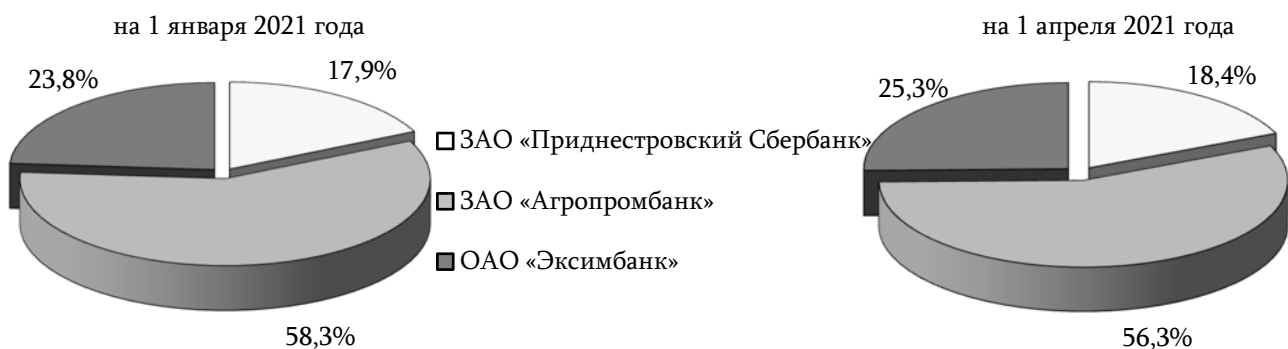


Рис. 69. Структура рынка розничных кредитов

По итогам отчётного периода фиксировалось улучшение платёжной дисциплины клиентов. Просроченная задолженность уменьшилась на 21,9% (-40,9 млн руб.) и на 1 апреля 2021 года составила 145,8 млн руб., что соответствует 3,7% совокупных кредитов и займов нефинансового сектора (4,7% на 1 января 2021 года). Это было обусловлено сокращением сумм не погашенных в срок кредитов физическими лицами в 1,8 раза (-42,6 млн руб.), до 51,8 млн руб. Доля просроченных кредитов в розничном кредитном портфеле на 1 апреля 2021 года составила 5,0% (-3,6 п.п. к значению на 1 января 2020 года). Остаток не погашенных в срок обязательств юридических лиц увеличился на 1,8% (+1,7 млн руб.), до 94,0 млн руб., или 3,2% в структуре корпоративных кредитов. В результате интегрированный показатель<sup>61</sup> качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,0 п.п., до 96,3%.

Показатель кредитной активности, представляющий собой отношение суммы выданных коммерческими банками кредитов нефинансовому сектору к совокупному объёму средств клиентов банков<sup>62</sup>, снизился на 1,3 п. п., до 45,9%, поскольку кредитование росло медленнее, чем ресурсная

<sup>61</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

<sup>62</sup> физических и юридических лиц



база. На этом фоне доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократилась на 2,5 п.п., до 43,5% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

Структура задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам в процессе проведенной в начале года реклассификации характеризовалась ростом сомнительных займов (+90,7 млн руб.), а также остатков ссуд, относящихся к категории нестандартных (+39,4 млн руб.), обусловившим повышение их удельного веса в совокупном показателе на 2,3 п.п. (до 19,8%) и на 1,4 п.п. (до 21,4%) соответственно (рис. 70). В то же время сокращение стандартных (-312,8 млн руб.) и безнадежных (-27,7 млн руб.) кредитов, на фоне регуляторных послаблений, обусловило снижение объема резервов на возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2021 года объем фонда уменьшился на 6,1% и сложился на отметке 647,9 млн руб., составив 13,5% общего объема выданных кредитов (-0,8 п.п.).

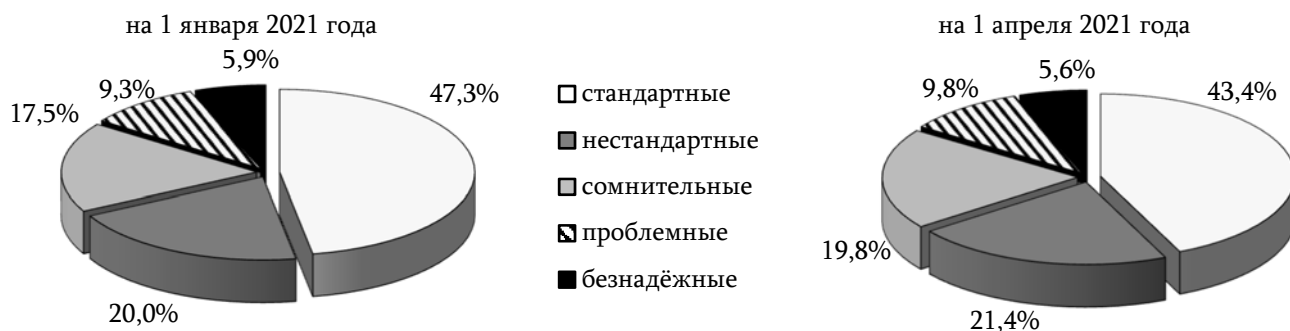


Рис. 70. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

По итогам I квартала отмечено накопление ликвидности. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, расширились на 16,3%, или на 716,5 млн руб., и на 1 апреля составили 5 123,8 млн руб., или 43,7% совокупных активов. Это в основном было обусловлено существенным пополнением корсчетов в ПРБ (+29,7%, или +558,9 млн руб.) – до 2 440,5 млн руб. В их числе неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года увеличились на 66,1 млн руб. (+7,7%), до 929,1 млн руб., вследствие расширения обязательств, входящих в расчётную базу, и пополнения корсчетов не востребовавшей в обороте наличностью. Сумма средств, размещённых на счетах в других коммерческих банках, возросла на 6,9% (+174,2 млн руб.), до 2 711,3 млн руб. Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая с 1 января по 31 марта 2021 года увеличилась на 5,8 п.п., до 105,8%, однако это в 5,3 раза выше нормативного значения (min 20%). Сумма наличных денежных средств в кассах за отчётный период сократилась на 16,3% (-145,7 млн руб.), до 747,7 млн руб. (рис. 71).



Рис. 71. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Таким образом, на 1 апреля 2021 года половина банковских активов представлена наиболее

ликвидными средствами (5 871,5 млн руб., +10,8%), которые относятся к группе не приносящих доход.

Объём валюты баланса действующей кредитной организации (ООО КО «Идиллия») по отношению к началу 2021 года увеличился на 2,8 млн руб., или на 21,2%, и на 1 апреля 2021 года составил 16,2 млн руб.

**Финансовые результаты банковского сектора**

В отчётном периоде чистый процентный доход банковской системы сложился в сумме 56,7 млн руб., что выше показателя I квартала 2020 года на 3,6 млн руб. (+6,8%). Это обусловлено увеличением процентных доходов на 2,0 млн руб. (+1,8%), до 113,8 млн руб. (табл. 38) при сокращении процентных расходов на 1,5 млн руб. (-2,6%), до 57,1 млн руб.

**Таблица 38**

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

	январь-март 2020 года, млн руб.	январь-март 2021 года, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	111,7	113,8	2,0	101,8
из них:				
по кредитам юридическим лицам	55,7	60,6	4,9	108,8
по кредитам физическим лицам	51,7	50,3	-1,4	97,2
Непроцентные доходы	211,0	157,5	-53,5	74,6
из них:				
по операциям с иностранной валютой	163,8	106,7	-57,1	65,2
комиссионные доходы	47,3	50,8	3,5	107,5
Процентные расходы	58,6	57,1	-1,5	97,4
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	28,4	28,9	0,5	101,9
по привлечённым средствам физических лиц	30,0	27,9	-2,1	92,9
Непроцентные расходы	136,4	84,2	-52,2	61,7
из них:				
по операциям с иностранной валютой	129,3	75,8	-53,6	58,6

На фоне роста потребности юридических лиц в пополнении оборотных средств повысился спрос экономических агентов на кредитном рынке. В результате наблюдался рост процентных доходов по кредитам юридических лиц (+4,9 млн руб., или +8,8%, до 60,6 млн руб.) при умеренном увеличении затрат на обслуживание счетов и депозитов корпоративных клиентов (+0,5 млн руб., или +1,9%, до 28,9 млн руб.). Таким образом, сальдо по операциям с хозяйствующими субъектами возросло на 4,4 млн руб. (+15,9%), до 31,7 млн руб.

Сжатие в розничном сегменте кредитного рынка обусловило сокращение соответствующих доходов на 1,4 млн руб. (-2,8%), до 50,3 млн руб., по сравнению с I кварталом предыдущего года. В то же время объём расходов по счетам и депозитам населения уменьшился в большей степени (-2,1 млн руб., или -7,1%, до 27,9 млн руб.). В итоге банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 22,4 млн руб. (+0,7 млн руб., или +3,2%).

Динамика спреда процентных доходов и расходов<sup>63</sup>, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций, свидетельствует также о росте рентабельности процентных операций коммерческих банков. По итогам I квартала 2021 года в целом по банковской

<sup>63</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

системе он увеличился на 1,4 пункта, до 6,5.

Чистый непроцентный доход уступил базисному значению 1,7% (-1,3 млн руб.), сложившись в объёме 73,3 млн руб. В общей сумме расходов банков на административные пришлось 77,5 млн руб. (+5,6%).

Чистая прибыль коммерческих банков за I квартал 2021 года увеличилась на 10,0%, составив в абсолютном выражении 29,8 млн руб.

### Ликвидность банковского сектора

Показатели, характеризующие возможность действующих коммерческих банков своевременно и в полном объёме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, по итогам отчётного периода находились в установленных пределах: коэффициент мгновенной ликвидности составил 105,8% (при нормативном значении – min 20%), текущей – 100,3% (min 50% соответственно) и долгосрочной – 44,7% (max 120%). В течение первых трёх месяцев 2021 года динамика общей

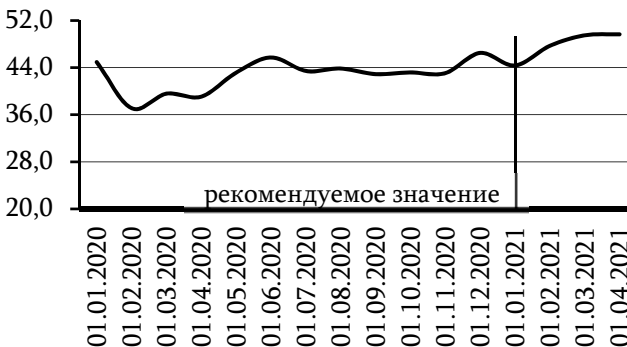


Рис. 72. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

ликвидности банковских учреждений варьировала в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На конец отчётного периода показатель составил 49,7%, что на 5,3 п.п. выше уровня на начало 2021 года и на 29,7 п.п. – минимально рекомендуемого значения (рис. 72).

Таблица 39

### Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2021	на 01.04.2021
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-8,7	-2,4	1,7	2,0
до 30 дней	17,6	11,2	5,2	6,6
от 31 до 90 дней	-1,8	-0,1	-0,8	-0,6
от 91 до 180 дней	1,2	-2,1	-0,5	-2,4
от 181 дня до 1 года	-0,2	0,2	-0,3	2,6
от 1 года до 3 лет	-8,4	-7,7	-7,0	-9,0
свыше 3 лет	3,2	1,8	5,8	3,8
без срока	-3,4	-1,0	-4,2	-3,1
просроченные	0,6	0,0	0,2	0,2
Индекс перераспределения по срокам	22,6	13,3	12,8	15,1

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов<sup>64</sup> (табл. 39), в I квартале усилилась. По состоянию на 1 апреля 2021 года данный показатель сложился на уровне 15,1%, что на 2,3 п.п. выше отметки на начало года и на 1,8 п.п. – на 1 апреля 2020 года.

В рамках текущей деятельности возрос дисбаланс активов и обязательств «до 30 дней», что выступило основным фактором динамики сводного индекса перераспределения ресурсов. Так, если

<sup>64</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам

на начало года предоставленные средства были выше привлечённых на данный срок на 5,2% активов-нетто, то к концу марта разница между ними соответствовала уже 6,6%.

Динамика остатков на корреспондентских счетах обусловила увеличение активов «до востребования», в результате чего дисбаланс требований и обязательств в данном диапазоне срочности возрос с 1,7% активов-нетто на начало 2021 года до 2,0% на 1 апреля.

Двукратное расширение активов сроком от 181 дня до 1 года при отсутствии адекватного роста привлечённых средств соответствующей длины явилось дополнительным фактором изменения сводного индекса перераспределения ресурсов. На этот срок банками было предоставлено средств на 2,6% валюты баланса больше, чем привлечено, тогда как на начало отчётного года операции по привлечению и размещению средств на срок от полугода до 1 года были достаточно сбалансированными (-0,3% валюты баланса).

Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования среднесрочных пассивов и за счёт собственных средств (в совокупности 12,1% валюты баланса), не включённых в активные операции соответствующей длины.