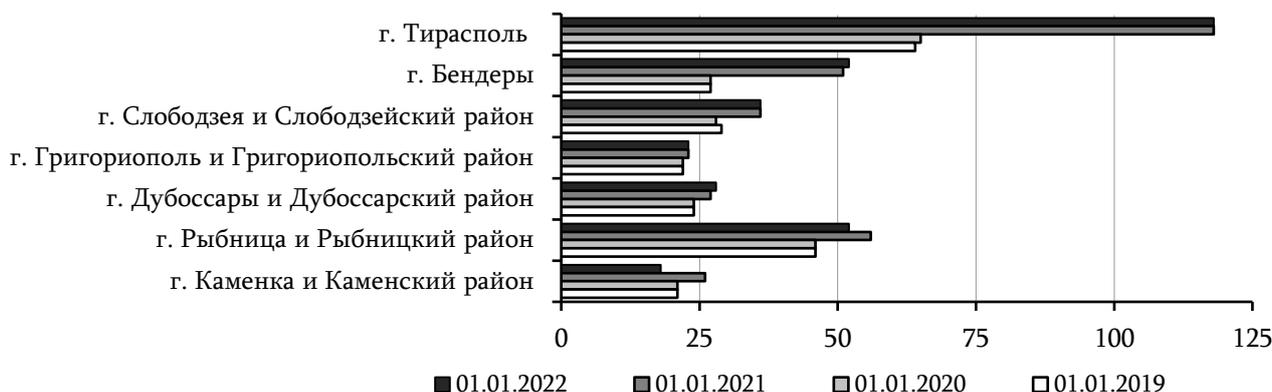


## БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В 2021 ГОДУ

*В 2021 году банковская система республики характеризовалась стабильностью и устойчивостью. Несмотря на развитие ситуации с пандемией, остающуюся важнейшим фактором неопределённости, на депозитном рынке наблюдалась позитивная динамика вкладов населения. Продолжился рост капитальной базы. Все коммерческие банки с запасом выполняли нормативы достаточности капитала и ликвидности. Активизировался рост кредитования хозяйствующих субъектов. Льготные программы кредитования предприятий ряда отраслей и ипотечного кредитования оказывали поддержку корпоративному и розничному сегментам рынка.*

### Институциональная структура банковской системы

По состоянию на 1 января 2022 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 отчётный год не изменился – 0,6.



**Рис. 25. Количество филиалов и отделений коммерческих банков в разрезе городов и районов ПМР, ед.**

Сеть банков на начало 2022 года включает 14 филиалов и 313 отделений. Численность постоянно проживающих на территории республики, приходившихся на одну единицу присутствия (коммерческий банк, филиал, отделение), за 2021 год не изменилась – в среднем 1,4 тыс. чел. 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. 25).

### Капитал и обязательства банковского сектора

Совокупный размер обязательств коммерческих банков по отношению к уровню начала 2021 года возрос на 4,7% (+430,0 млн руб.), уступив темпам 2020 года (+13,1%, или +1 052,2 млн руб.). Основным фактором выступило увеличение обязательств в приднестровских рублях на 24,7% (+569,8 млн руб., до 2 875,4 млн руб.). Объем средств в иностранной валюте характеризовался понижательной динамикой – -2,1% (-139,8 млн руб., до 6 622,4 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы снизилась на 4,8 п.п., до 69,7%. По состоянию на 1 января 2022 года банками было привлечено средств на сумму 9 497,8 млн руб. (табл. 13), или 81,5% валюты баланса-нетто.

Более 90% всего объема фондирования обеспечивают остатки на счетах экономических субъектов и физических лиц, которые за 2021 год возросли на 228,6 млн руб., или на 2,7%. Однако

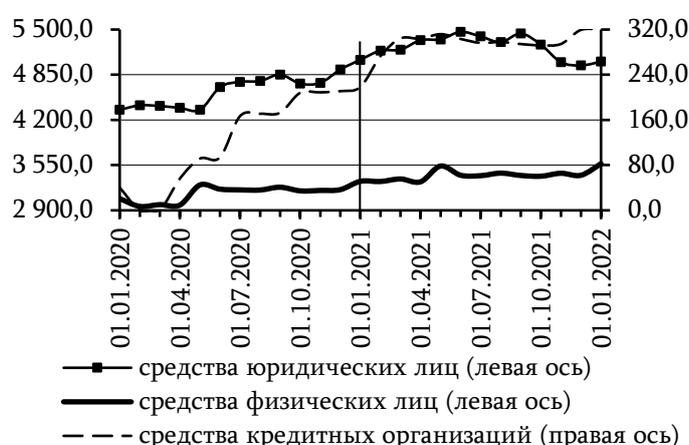
данный рост оказался ниже увеличения совокупных обязательств, что стало причиной сокращения коэффициента качества клиентской базы<sup>27</sup> с 92,4% до 90,7%.

Таблица 13

**Структура и динамика совокупных обязательств коммерческих банков**

	на 01.01.2021		на 01.01.2022		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Обязательства, всего	9 067,8	100,0	9 497,8	100,0	430,0	104,7
из них:						
- средства кредитных организаций	218,3	2,4	319,6	3,4	101,3	146,4
- средства юридических лиц	5 064,8	55,9	5 038,5	53,0	-26,2	99,5
- средства физических лиц	3 317,2	36,6	3 572,0	37,6	254,8	107,7
- выпущенные долговые обязательства	14,3	0,2	10,5	0,1	-3,8	73,3

Определяющее влияние на динамику привлечённых средств нефинансового сектора оказал приток ресурсов на счета граждан, по итогам 2021 года остатки на которых возросли на 254,8 млн руб. (+7,7%), составив 3 572,0 млн руб. (рис. 26). В результате ими было сформировано 37,6% ресурсной базы (+1,0 п.п.). Вместе с тем отмечена слабopонижающая динамика средств юридических лиц (-0,5%, или -26,2 млн руб., до 5 038,5 млн руб.), наблюдавшаяся преимущественно в IV квартале, приведшая к незначительному ослаблению их участия в составе совокупных обязательств на 2,9 п.п., до 53,0%. В целом размер привлечённых средств юридических и физических лиц на начало 2022 года составил 8 610,5 млн руб.



**Рис. 26. Динамика основных источников фондирования ресурсной базы, млн руб.**

В аспекте срочности основной пополнения ресурсной базы стал рост сумм, зачисляемых на текущие счета и депозиты до востребования клиентов. Их объём за отчётный год увеличился на 284,4 млн руб. (+6,8%), составив 4 453,6 млн руб., или 46,9% привлечённых средств (+0,9 п.п.). Ресурсы «до востребования» физических лиц возросли на 192,0 млн руб. (+16,2%), до 1 373,6 млн руб. на 1 января 2022 года. Внутригодовая динамика показателя характеризовалась умеренными колебаниями с ярко выраженным повышением в апреле (+20,2%) и декабре (+13,2%), что обусловлено зачислением крупных единовременных социальных трансфертов населению из средств гуманитарной помощи. Объём средств на текущих счетах организаций возрос на 92,4 млн руб. (+3,1%), до 3 079,9 млн руб., преимущественно в приднестровских рублях (+25,9%, или +375,8 млн руб.). В то же время высокая динамика прироста средств на счетах корпоративных клиентов в первые 5 месяцев 2021 года (+12,7%) в последующие месяцы сменилась активным их использованием на потребности обеспечения хозяйственной деятельности (-8,5% по итогам июня-декабря).

Срочные депозиты нефинансового сектора за отчётный год сократились на 55,8 млн руб. (-1,3%) и на начало 2022 года составили 4 156,9 млн руб. (табл. 14). Их доля в общей сумме мобилизованных средств снизилась на 2,7 п.п., до 43,8%. Активный рост рублёвой части показателя (+19,3%) при сокращении валютных накоплений (-2,8%) обусловил снижение степени валютизации

<sup>27</sup> доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

депозитов организаций реального сектора и домашних хозяйств на 1,4 п.п., до 92,0%.

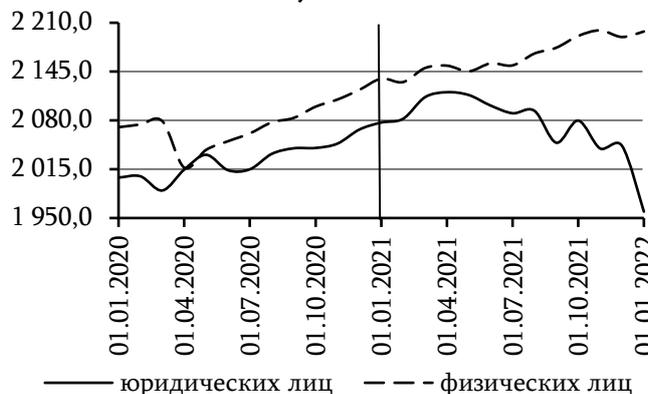
**Таблица 14**

**Структура и динамика срочных депозитов**

	на 01.01.2021		на 01.01.2022		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах	4 212,7	100,0	4 156,9	100,0	-55,8	98,7
в том числе (по вкладчикам):						
- юридических лиц	2 077,2	49,3	1 958,6	47,1	-118,6	94,3
- физических лиц	2 135,6	50,7	2 198,4	52,9	62,8	102,9
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	279,6	6,6	333,7	8,0	54,1	119,3
- в иностранной валюте	3 933,1	93,4	3 823,3	92,0	-109,9	97,2
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	699,2	16,6	556,9	13,4	-142,3	79,6
- среднесрочные	1 391,1	33,0	1 411,8	34,0	20,7	101,5
- долгосрочные	2 122,5	50,4	2 188,2	52,6	65,8	103,1

Динамика срочной депозитной базы, сформированной средствами субъектов реального сектора и населения, была обусловлена сокращением срочных депозитов хозяйствующих субъектов (-5,7%, или -118,6 млн руб., до 1 958,6 млн руб.). Основным фактором является снижение остатков средств на краткосрочных депозитах (с 78,4 млн руб. до 8,4 млн руб.), сформированных исключительно в иностранной валюте. Поступление ресурсов сроком свыше 3 лет отмечено на 29,9 млн руб. ниже изъятия, в результате чего остатки на соответствующих счетах сократились на 1,6%. В целом за отчетный год степень оседания средств на депозитных счетах корпоративных клиентов сложилась на отрицательном уровне -17,5%<sup>28</sup>, тогда как в 2020 году, в период наиболее активной фазы противопандемических ограничений, на счетах оставалось 21,1% поступлений.

Вклады населения являются наиболее стабильным источником фондирования банковского сектора. В течение рассматриваемого периода наблюдалась преимущественно восходящая динамика показателя (рис. 27). В целом с начала 2021 года остатки на срочных вкладах граждан увеличились на 62,8 млн руб. (+2,9%), до 2 198,4 млн руб., составив 23,1% привлеченных ресурсов кредитных организаций (-0,5 п.п.). Без учёта изменения курсов иностранных валют нетто-прирост депозитов за рассматриваемый период составил +4,0%. Степень оседания средств на депозитных счетах физических лиц также, как и год назад, сохранилась в области положительных значений – 3,2% (3,8% годом ранее).



**Рис. 27. Динамика срочных депозитов, млн руб.**

В разрезе валют наблюдалось сохранение положительной динамики по рублёвым депозитам, остатки на которых увеличились на 22,8% (+22,5% в 2020 году), что сформировало основной вклад (+2,1 п.п.) в кумулятивный рост итогового показателя (рис. 28). Остатки на счетах в иностранной валюте характеризовались более умеренной динамикой – +0,9% (+1,5% соответственно). В итоге

<sup>28</sup> отношение разницы остатков на депозитных счетах на конец и на начало периода к объёму поступления во вклады за отчетный период

степень валютизации розничных депозитов сократилась на 1,7 п.п., до 89,1%.

Наблюдалось постепенное изменение сберегательного поведения населения, выражающегося в сохранении роста депозитного портфеля. Наибольшее наращивание отмечено в части долгосрочных (более 3 лет) вкладов физических лиц – на 44,4% (+95,7 млн руб.), до 311,1 млн руб., сформировавших 14,1% розничных депозитов (+4,0 п.п.). Более умеренными темпами характеризовался рост среднесрочных размещений: их совокупный объём увеличился на 3,0% (+39,5 млн руб.), составив на 1 января 2022 года 1 338,9 млн руб., или 60,9% депозитов населения. В то же время зафиксировано снижение объёма средств на краткосрочных (до 1 года) депозитах – 11,7% (-72,3 млн руб.), в результате чего остатки на соответствующих счетах сложились в сумме 548,4 млн руб., что соответствовало 24,9% частных вкладов (-4,2 п.п.).

По итогам 2021 года структура розничного депозитного портфеля в разрезе банков претерпела значительные изменения. Лидирующие позиции на рынке срочных вкладов населения сохранились за ОАО «Эксимбанк» (58,7%), однако вследствие сокращения объёма розничных депозитов в нём (-31,2 млн руб.), его доля снизилась на 3,2 п.п. (рис. 29). Вместе с тем основной вклад в общую динамику внёс ЗАО «Приднестровский Сбербанк», в котором приток средств на депозитные счета граждан на 12,9%, или на 90,2 млн руб., позволил банку укрепиться в данном сегменте депозитного рынка, сформировав больше трети в структуре совокупного показателя (35,9%, +3,1 п.п.). Доля ЗАО «Агропромбанк» осталась практически без изменений – 5,3%.

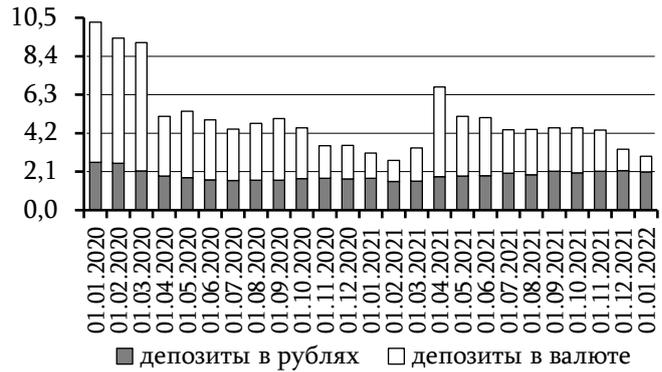


Рис. 28. Вклад отдельных элементов в годовой прирост депозитов населения, п.п.

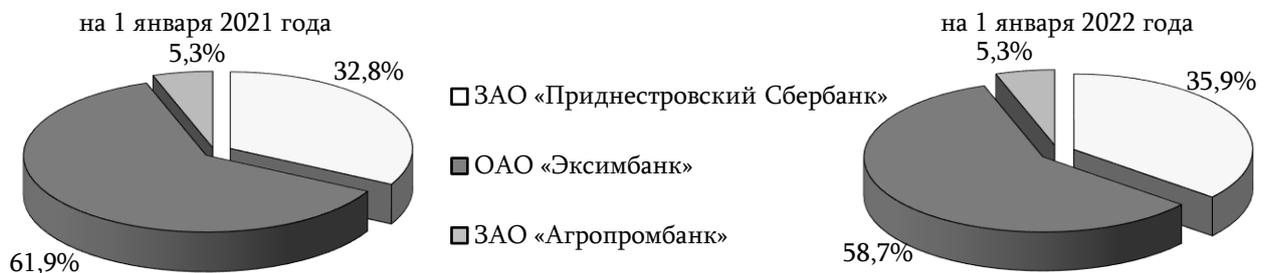


Рис. 29. Структура рынка срочных частных вкладов

Дополнительным фактором, повлиявшим на динамику ресурсной базы, выступил рост межбанковских обязательств в 1,5 раза, или на 101,3 млн руб., до 319,6 млн руб., что составило 3,4% ресурсов банковской системы (+1,0 п.п.).

В отчётном году преобладали операции погашения ранее выпущенных ценных бумаг, в результате которых объём долговых обязательств банков уменьшился на 26,7% (-3,8 млн руб.), сложившись на 1 января 2022 года на уровне 10,5 млн руб., или 0,1% привлечённых средств.

Капитализация банковской системы в целом характеризовалась ростом. По состоянию на 1 января 2022 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 2 125,3 млн руб., превысив значение начала 2021 года на 2,9%, или на 60,8 млн руб. Данное обстоятельство отразилось и в динамике степени капитализации банков<sup>29</sup>, которая за отчётный год

<sup>29</sup> собственные средств / активы, взвешенные по степени риска

## Финансовый рынок

увеличилась с 80,6% на начало года до 85,8% на 1 января 2022 года. Совокупный объём акционерного капитала банков на протяжении всего года сохранялся на отметке 1 853,8 млн руб. Вклад прибыли в формирование совокупного капитала банковской системы по итогам отчётного года расширился на 2,6 п.п. и составил 12,8%<sup>30</sup>.

### Активы банковского сектора

За 2021 год совокупные активы банковского сектора возросли на 488,3 млн руб., или на 4,4% (табл. 15). Прирост был преимущественно обеспечен увеличением рублёвой части баланса на 609,5 млн руб. (+16,0%), до 4 424,9 млн руб. В то же время валютная компонента незначительно сократилась на 121,2 млн руб. (-1,6%), составив 7 230,7 млн руб., в результате чего её доля в общем объёме снизилась за год на 3,8 п.п., до 62,0%.

Таблица 15

Структура и динамика активов-нетто сводного баланса коммерческих банков

	на 01.01.2021		на 01.01.2022		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто, всего	11 167,2	100,0	11 655,5	100,0	488,3	104,4
из них:						
- денежные средства	893,4	8,0	1 050,1	9,0	156,7	117,5
- остатки на корреспондентских счетах	4 407,3	39,5	4 704,9	40,4	297,6	106,8
- вложения в ценные бумаги	359,2	3,2	359,2	3,1	0,0	100,0
- чистая задолженность по кредитам <sup>31</sup>	4 138,6	37,1	4 129,9	35,4	-8,7	99,8
<i>совокупная задолженность, всего</i>	<i>4 829,0</i>	<i>43,2</i>	<i>4 879,1</i>	<i>41,9</i>	<i>50,2</i>	<i>101,0</i>
<i>резерв по рискам</i>	<i>(690,4)</i>	<i>(6,2)</i>	<i>(749,3)</i>	<i>(6,4)</i>	<i>(58,9)</i>	<i>108,5</i>
- имущество банков	273,9	2,5	267,1	2,3	-6,9	97,5

Без учёта влияния валютной переоценки совокупные активы действующих коммерческих банков увеличились на 5,3%, сложившись на 1 января 2022 года на уровне 11 655,5 млн руб.

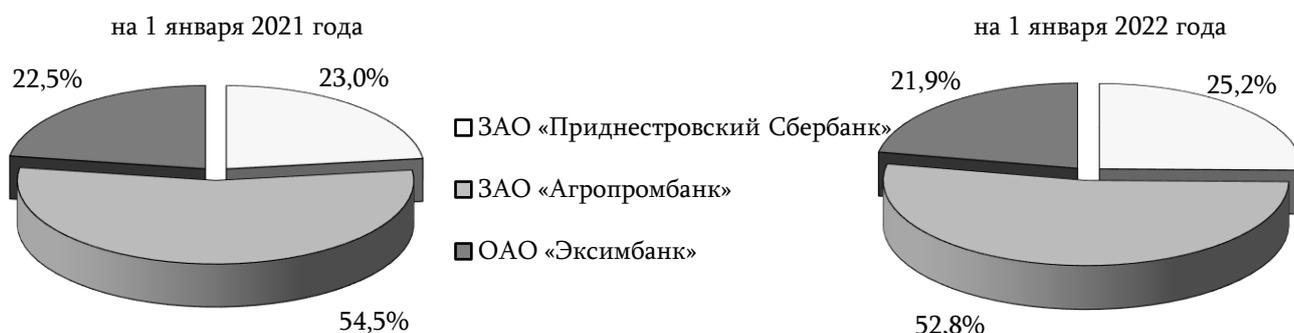


Рис. 30. Структура совокупных нетто-активов банковской системы ПМР

Определяющее влияние на динамику активных операций банковской системы по итогам 2021 года оказал ЗАО «Приднестровский Сбербанк», который на фоне их роста на 14,6%, или на 374,5 млн руб., сформировал четверть объёма суммарных активов-нетто банковской системы (+2,2 п.п.). Менее активное увеличение валюты баланса-нетто в ЗАО «Агропромбанк» (+1,2%, или

<sup>30</sup> (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

<sup>31</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. 16, 17, рис. 31, 32

+74,6 млн руб.) и ОАО «Эксимбанк» (+1,6%, или +39,2 млн руб.) определило сокращение их доли в общей структуре банковских активов на 1,7 п.п., до 52,8%, и на 0,6 п.п., до 21,9% соответственно (рис. 30).

Совокупный кредитный портфель банковской системы за 2021 год расширился на 1,0% (+50,2 млн руб.), сложившись по состоянию на 1 января 2022 года в объёме 4 879,1 млн руб., что соответствует 41,9% валюты баланса-нетто. Его основу сформировали ссуды нефинансовому сектору (35,5% суммарных активов-нетто, -0,1 п.п.), объём которых увеличился на 4,2%, или на 166,1 млн руб., сложившись на уровне 4 139,8 млн руб. (табл. 16).

Таблица 16

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

	на 01.01.2021		на 01.01.2022		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	3 973,7	100,0	4 139,8	100,0	166,1	104,2
в том числе (по заёмщикам):						
- юридических лиц	2 866,8	72,1	3 023,4	73,0	156,6	105,5
- физических лиц	1 106,9	27,9	1 116,3	27,0	9,5	100,9
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	1 193,6	30,0	1 276,4	30,8	82,8	106,9
- в иностранной валюте	2 780,1	70,0	2 863,3	69,2	83,3	103,0
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	202,2	5,1	365,2	8,8	163,0	180,6
- среднесрочные	1 090,0	27,4	1 307,1	31,6	217,0	119,9
- долгосрочные	2 494,8	62,8	2 349,2	56,7	-145,6	94,2
- просроченные	186,7	4,7	118,3	2,9	-68,4	63,4

Динамика кредитов нефинансовому сектору определялась активностью корпоративных заёмщиков (рис. 31). Сумма задолженности предприятий и организаций по сравнению с уровнем на начало 2021 года увеличилась на 156,6 млн руб., или на 5,5%, до 3 023,4 млн руб., или 73,0% совокупного показателя (+0,9 п.п.).

Определяющее влияние на рост обязательств хозяйствующих субъектов оказало расширение рублёвых кредитов (на 18,4%, или на 58,5 млн руб., до 375,8 млн руб.). Динамика привлечения валютных ссуд была более умеренной – +3,8% (+98,1 млн руб. в эквиваленте, до 2 647,6 млн руб.), в результате чего степень валютизации корпоративных кредитов сократилась на 1,3 п.п., до 87,6%. Таким образом, на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, приходилось 7,04 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на начало 2021 года 1 : 8,03).



Рис. 31. Динамика задолженности по кредитам, млн руб.

В разрезе сроков наибольшими темпами возросла задолженность корпоративных клиентов по кредитам со сроком погашения до 1 года (в 2,8 раза, или на 148,4 млн руб.), определив 5,2 п.п. увеличения совокупного показателя. По состоянию на 1 января 2022 года остатки краткосрочной задолженности составили 231,4 млн руб., а их удельный вес достиг 7,7% против 2,9% на начало

отчётного года (рис. 32). В то же время основной вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (9,4 п.п.) обеспечил среднесрочный сегмент корпоративного кредитования. Остаток задолженности по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3-х лет, увеличился на 35,9% (+269,5 млн руб.) и сложился на уровне 1 020,2 млн руб., или 33,7% корпоративных кредитов (+7,5 п.п.). Сдерживающее влияние на динамику общего показателя (вклад -8,6 п.п.) оказала задолженность по долгосрочным кредитным ресурсам, которая сократилась на 12,8% (-247,7 млн руб.), до 1 693,1 млн руб. Остаток не погашенных в срок обязательств юридических лиц уменьшился на 14,7% (-13,6 млн руб.), до 78,7 млн руб., в результате чего его удельный вес снизился на 0,6 п.п., до 2,6% в структуре корпоративных кредитов.

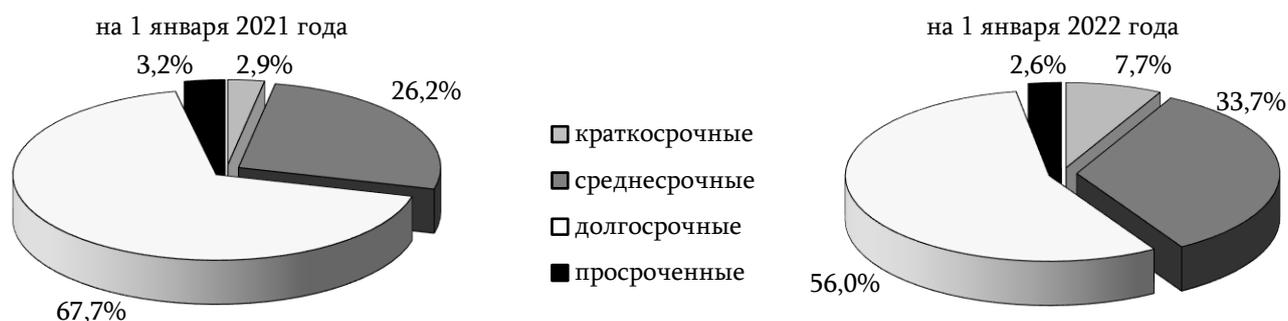


Рис. 32. Структура задолженности по кредитам хозяйствующих субъектов по срокам

Динамика ссудной задолженности юридических лиц в части распределения кредитного портфеля банковской системы по видам экономической деятельности носила разнонаправленный характер. Существенный объём кредитных ресурсов был направлен предприятиям агропромышленного комплекса. Так, по сравнению с началом 2021 года сумма задолженности субъектов данного сектора экономики возросла на 149,0 млн руб. (+14,9%) и составила 1 147,5 млн руб. (табл. 17), сформировав 38,0% задолженности (+3,2 п.п.), и обеспечив существенный вклад в прирост портфеля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (5,2 п.п.). Данная динамика была обусловлена реализацией комплекса мер государственной поддержки по предоставлению аграриям кредитов на льготных условиях.

Таблица 17

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

	на 01.01.2021		на 01.01.2022		абсолютная разница, млн руб.	темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, всего	2 866,8	100,0	3 023,4	100,0	156,6	105,5
в том числе:						
- промышленность	891,0	31,1	549,4	18,2	-341,6	61,7
- АПК	998,5	34,8	1 147,5	38,0	149,0	114,9
- транспорт и связь	6,2	0,2	5,9	0,2	-0,3	94,5
- строительство	5,8	0,2	11,2	0,4	5,4	193,6
- торговля	782,2	27,3	1 036,6	34,3	254,4	132,5
- прочие	183,1	6,4	272,9	9,0	89,8	149,0

Активными темпами характеризовалось расширение масштабов кредитования торгово-посреднических фирм (+32,5%, или +254,4 млн руб.), определившее 8,9 п.п. увеличения совокупного показателя. Остатки на счетах по учёту ссудной задолженности торговых организаций на 1 января 2022 года составили 1 036,6 млн руб., или 34,3% в структуре корпоративного кредитного портфеля (+7,0 п.п.). Сумма кредитования строительных и транспортных организаций, а также компаний связи составила 0,6% совокупного показателя и возросла на 42,4%, до 17,1 млн руб. В то

же время существенно снизился объём заимствований промышленного сектора (-341,6 млн руб., или -38,3%). По итогам 2021 года обязательства предприятий индустрии составили 549,4 млн руб., что соответствует 18,2% общей задолженности реального сектора (-12,9 п.п.).

Умеренная динамика на рынке потребительского кредитования в феврале-июне (+0,3%), после заметного сокращения в январе 2021 года (-5,0%) вследствие существенного снижения просроченной задолженности, сменилась поступательным ростом во второй половине отчётного года (+5,8%), что определило увеличение объёма розничного кредитного портфеля на 9,5 млн руб. (+0,9%), до 1 116,3 млн руб. Тенденция роста связана с рядом факторов, среди которых действие льготного кредитования на покупку жилья и рост спроса на заёмные средства для ремонта недвижимости. Так, задолженность по жилищным кредитам за рассматриваемый год увеличилась на 45,3 млн руб. (+40,3%) и по состоянию на 1 января 2022 года сложилась в сумме 157,8 млн руб., что соответствует практически четверти долгосрочного сегмента (24,0%, +3,7 п.п.). Задолженность населения по кредитам со сроком погашения свыше 3-х лет в целом за 2021 год увеличилась на 102,2 млн руб. (+18,4%), до 656,2 млн руб., в результате чего её доля в совокупном объёме розничных кредитов расширилась на 8,7 п.п., до 58,8%.

Повышательной динамикой характеризовались и обязательства по краткосрочным заимствованиям: за отчётный год они возросли на 14,6 млн руб. (+12,3%), составив 133,8 млн руб., или 12,0% розничного кредитного портфеля (+1,2 п.п.). Данное изменение обусловлено активным развитием сегмента кредитов овердрафт (+16,4 млн руб.), тогда как задолженность на срок от одного месяца до года незначительно уменьшилась (-1,8 млн руб.).

Остатки на счетах по учёту среднесрочной задолженности физических лиц сократились на 52,5 млн руб. (-15,5%), сложившись в объёме 286,8 млн руб., или 25,7% розничного кредитного портфеля (-5,0 п.п.).

Фактором, оказавшим влияние на динамику потребительского кредитования, выступило улучшение ситуации с просроченной задолженностью: её остаток уменьшился в 2,4 раза, сложившись на 1 января 2022 года на уровне 39,6 млн руб., что соответствует 3,5% объёмов розничного кредитования (8,5% – на 01.01.2021). Без учёта «просрочки» величина «чистой» задолженности физических лиц за анализируемый год возросла на 64,3 млн руб. (+6,3%), что свидетельствует о том, что кредит служит одним из важных факторов роста потребительских расходов.

Несмотря на растущий спрос со стороны граждан, совокупные обязательства заёмщиков не превышают их потенциальные возможности обслуживать кредиты. Так, 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 2022 года находилась в диапазоне рекомендуемых центральным банком значений (до 30%), составив порядка 22%. С целью предупреждения случаев заимствований, при которых заёмщик окажется не в состоянии погашать задолженность, в 2021 году был принят Закон ПМР «О потребительском кредите (займе)», который устанавливает требование для банковских учреждений обнародовать информацию о полной стоимости кредита и вступает в силу с 4 августа 2022 года.

В разрезе валют динамика задолженности населения по кредитам обусловлена расширением остатков по рублёвым заимствованиям (+2,8%, или +24,3 млн руб.), тогда как задолженность по валютным кредитам сократилась (-6,4%, или -14,8 млн руб.), что обеспечило снижение степени валютизации потребительских ссуд на 1,5 п.п., до 19,3%.

В отчётном периоде наблюдалось существенное расширение операций розничного кредитования в ОАО «Эксимбанк» (рост на 22,0%, или на 58,1 млн руб.), что повысило долю участия банка на рынке на 5,0 п.п., до 28,8% (рис. 33). Вследствие положительной динамики кредитования (+7,0%, или +13,9 млн руб.) в ЗАО «Приднестровский Сбербанк», его доля в рассматриваемом сегменте возросла на 1,1 п.п., до 19,0%. В то же время в занимающем лидирующие позиции в

розничном секторе кредитного рынка ЗАО «Агропромбанк» (52,2%, -6,1 п.п.), отмечено сокращение объёма задолженности по кредитам (-9,7%, или -62,5 млн руб.).

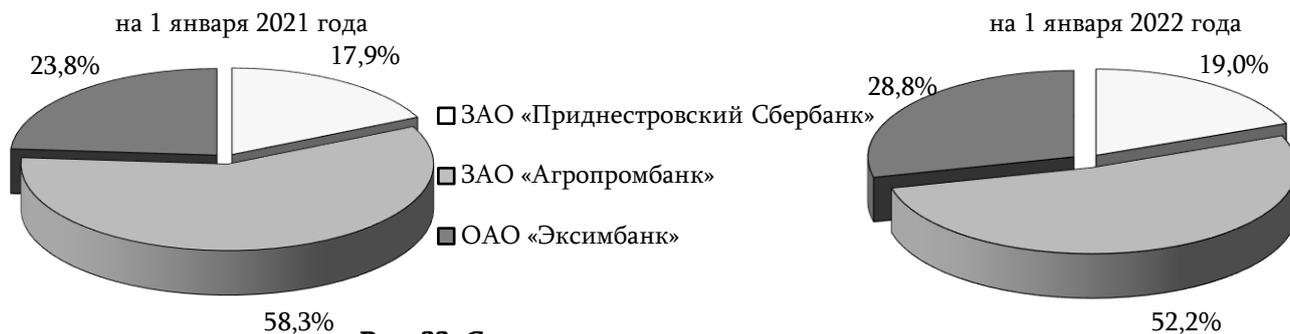


Рис. 33. Структура рынка розничных кредитов

Понижительная динамика объёма просроченных обязательств как юридических, так и физических лиц, обусловила сокращение совокупной просроченной задолженности на 36,6% (-68,4 млн руб.), до 118,3 млн руб. По состоянию на 1 января 2022 года это соответствует 2,9% совокупных кредитов и займов нефинансового сектора (4,7% на 1 января 2021 года). Интегрированный показатель<sup>32</sup> качественных характеристик операций кредитования повысился на 1,8 п.п., до 97,1%.

Следует также отметить, что для последующего кредитования экономики у банковской системы достаточно потенциала в использовании привлечённых средств клиентов, что подтверждает и динамика показателя кредитной активности сектора, то есть отношение портфеля кредитов нефинансовому сектору к совокупному объёму средств клиентов банков<sup>33</sup>, который повысился на 0,9 п.п., составив на 1 января 2022 года 48,1%. Однако доля активов банков, приносящих прямой доход, в валюте баланса сократилась на 1,4 п.п., до 44,6% активов-нетто (при оптимальном значении в пределах 75-85%).

По итогам 2021 года фиксировалось уменьшение объёма требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам в 1,6 раза, до 146,5 млн руб., что составило 1,3% в активах банковского сектора.

Качественный состав задолженности по кредитам и приравненным к ним средствам характеризовался уменьшением стандартных ссуд (-207,4 млн руб.), а также проблемных займов (-91,7 млн руб.), обусловившим снижение их удельного веса в совокупном показателе на 2,9 п.п. (до 44,4%) и на 1,5 п.п. (до 7,8%) соответственно (рис. 34). В то же время наблюдался рост безнадёжных и сомнительных кредитов, в результате чего их долевое представление увеличилось на 2,9 п.п. (до 8,8%) и 1,3 п.п. (до 18,8%) соответственно. Данный факт определил повышение объёма резервов на возможные потери по кредитам. По отношению к уровню начала 2021 года он увеличился на 8,5% и сложился на отметке 749,3 млн руб., составив 15,4% общего объёма выданных займов (+1,1 п.п.).

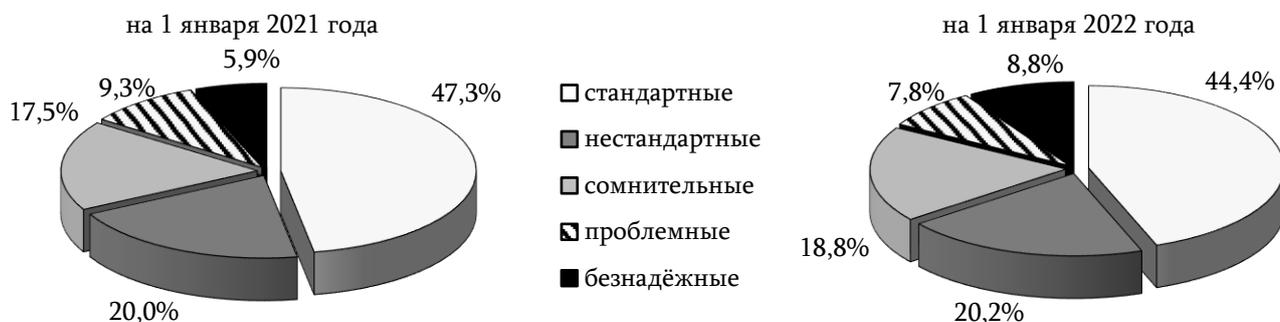


Рис. 34. Классификация кредитов, выданных коммерческими банками

<sup>32</sup> (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

<sup>33</sup> физических и юридических лиц

Приток средств в банковскую систему обеспечил накопление свободной ликвидности во всех банковских учреждениях. Остатки средств, размещённых на корреспондентских счетах в других банках, увеличились на 6,8% (+297,6 млн руб.) и на 1 января 2022 года составили 4 704,9 млн руб., или 40,4% совокупных активов. Из них на корреспондентских счетах в ПРБ было размещено 2 714,9 млн руб. При этом вследствие роста обязательств, входящих в расчётную базу, неснижаемые остатки в фонде обязательного резервирования и страховом фонде по отношению к значению на начало года увеличились на 7,8% (+67,3 млн руб.), до 930,3 млн руб. В то же время сумма средств, размещённых на счетах в других коммерческих банках, сократилась на 21,2% (-535,7 млн руб.), до 1 990,0 млн руб.



Рис. 35. Динамика компонентов высоколиквидных активов и показателя мгновенной ликвидности, млн руб.

Сумма наличных денежных средств в кассах за отчетный период увеличилась на 17,5% (+156,7 млн руб.), до 1 050,1 млн руб. (рис. 35). Данная динамика отразилась на показателе мгновенной ликвидности, которая за 2021 год повысилась на 1,9 п.п., до 101,9%, что в 5,1 раза выше нормативного значения (min 20%).

Объём валюты баланса действующей кредитной организации (ООО КО «Идиллия») по отношению к началу 2021 года увеличился на 3,8 млн руб., или на 28,6%, и на 1 января 2022 года составил 17,1 млн руб.

### Финансовые результаты банковского сектора

Результативность банковской деятельности в 2021 году демонстрировала положительную динамику: рост чистого процентного дохода банковского сектора составил 33,8 млн руб. (+15,3%), до 255,7 млн руб., при этом процентные поступления расширились на 29,7 млн руб. (+6,6%), до 483,1 млн руб. В остальном увеличение чистого процентного дохода произошло благодаря сдержанному росту стоимости фондирования: объём процентных расходов сократился на 4,1 млн руб. (-1,8%), до 227,4 млн руб. (табл. 18).

Ключевым фактором повышательной динамики процентной прибыли стал рост положительного сальдо доходов по депозитно-кредитным операциям с хозяйствующими субъектами на 29,7 млн руб. (+25,4%), до 146,7 млн руб. Это было обусловлено увеличением доходов по кредитам юридическим лицам (+31,9 млн руб., или +13,7%, до 263,9 млн руб.) при сдержанном росте затрат на обслуживание счетов и депозитов корпоративных клиентов (+2,2 млн руб., или +1,9%, до 117,2 млн руб.).

Доходы от кредитования физических лиц изменились незначительно, составив 207,3 млн руб. (+1,3 млн руб., или +0,6%). В то же время, несмотря на рост депозитной базы, объём расходов по счетам и депозитам населения сократился на 6,3 млн руб. (-5,5%), до 108,8 млн руб. В итоге банки получили чистый процентный доход от операций с населением в размере 98,5 млн руб., что на

7,6 млн руб. (+8,4%) больше базисного значения.

Таблица 18

### Структура и динамика финансовых показателей деятельности коммерческих банков

	2020 год, млн руб.	2021 год, млн руб.	изменение	
			млн руб.	%
Процентные доходы	453,3	483,1	29,7	106,6
из них:				
по кредитам юридическим лицам	232,0	263,9	31,9	113,7
по кредитам физическим лицам	206,0	207,3	1,3	100,6
Непроцентные доходы	716,6	707,3	-9,4	98,7
из них:				
по операциям с иностранной валютой	520,7	478,3	-42,3	91,9
комиссионные доходы	195,9	228,9	33,0	116,8
Процентные расходы	231,5	227,4	-4,1	98,2
из них:				
по привлечённым средствам юридических лиц	115,0	117,2	2,2	101,9
по привлечённым средствам физических лиц	115,2	108,8	-6,3	94,5
Непроцентные расходы	414,1	340,6	-73,5	82,2
из них:				
по операциям с иностранной валютой	386,5	305,9	-80,6	79,1

Расширение объёмов кредитования, способствовавшее росту доходов на фоне сокращения процентных расходов отразилось на повышении рентабельности процентных операций коммерческих банков, о чём свидетельствует динамика спреда процентных доходов и расходов<sup>34</sup>, являющегося обобщающим показателем эффективности проводимых процентных операций. По итогам 2021 года в целом по банковской системе он повысился на 0,9 пункта, до 6,9.

Чистый непроцентный доход составил 366,7 млн руб., что на 21,2%, или на 64,1 млн руб., больше, чем год назад. В общей сумме расходов банков на административные пришлось 314,0 млн руб. (+5,1%).

Результаты деятельности коммерческих банков республики в 2021 году характеризовались формированием чистой прибыли в сумме 162,4 млн руб., что на треть больше сопоставимого показателя предыдущего года. Рентабельность капитала (ROE) действующих кредитных организаций возросла с 7,2% в 2020 году до 7,7% в отчётном. Увеличилась также и рентабельность активов (ROA) – на 0,2 п.п., до 1,4%.

### Ликвидность банковского сектора

К концу 2021 года коэффициенты, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков, находились в установленных пределах: мгновенная – 101,9% (при нормативном значении – min 20%), текущая – 96,7% (min 50% соответственно) и долгосрочная – 67,4% (max 120%), значительно превышая нормативные значения.

Динамика уровня общей ликвидности в течение всего 2021 года была сглаженной и так же, как и годом ранее, находилась в диапазоне значений, вдвое превышающих минимально рекомендуемый уровень (рис. 36), варьируя в соответствии с изменением сумм на корреспондентских счетах. На конец отчётного года показатель сложился на отметке 48,0%, что на 3,6 п.п. выше значения на 1 января 2021 года и на 28,0 п.п. – минимально рекомендуемого значения.

<sup>34</sup> разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

С точки зрения соотношения привлекаемых и размещаемых средств по срокам сохранилась несбалансированность проводимых операций, которая, согласно динамике сводного индекса перераспределения ресурсов<sup>35</sup>, по итогам 2021 года несколько усилилась. На 1 января 2022 года индекс сложился на уровне 14,3% (табл. 19), что на 1,5 п.п. выше показателя на начало отчётного года, однако это значительно ниже уровня на отчётные даты предыдущих лет.

Основным фактором изменения сводного индекса перераспределения ресурсов явилось превышение темпов расширения активов сроком востребования до 30 дней в результате операций на межбанковском рынке и в виде кредитов овердрафт над соответствующими обязательствами, которое спровоцировало рост разрыва между требованиями и обязательствами в данном диапазоне срочности с 5,2% до 7,0% величины баланса.

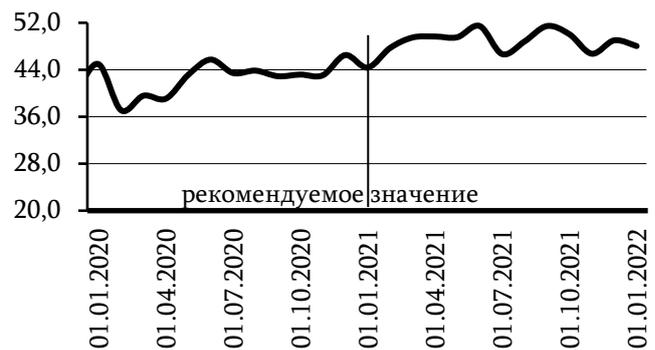


Рис. 36. Динамика показателя общей ликвидности банковской системы, %

Таблица 19

**Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам**

	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021	на 01.01.2022
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-14,0	-8,7	1,7	0,5
до 30 дней	16,4	17,6	5,2	7,0
от 31 до 90 дней	-0,6	-1,8	-0,8	-4,0
от 91 до 180 дней	1,7	1,2	-0,5	-0,7
от 181 дня до 1 года	1,6	-0,2	-0,3	-7,6
от 1 года до 3 лет	-0,8	-8,4	-7,0	-1,3
свыше 3 лет	-3,2	3,2	5,8	6,7
без срока	-1,1	-3,4	-4,2	-0,7
просроченные	0,0	0,6	0,2	0,1
Индекс перераспределения по срокам	19,8	22,6	12,8	14,3

Отмечено также усиление дисбаланса долгосрочных средств с 5,8% на 1 января 2021 года до 6,7% валюты баланса по итогам отчётного года. Это было обусловлено практически стабильным объёмом долгосрочных требований к хозяйствующим субъектам при сжатии привлечённых ресурсов на соответствующий срок.

Данные разрывы банки покрывали преимущественно посредством использования пассивов со сроком востребования от 1 месяца до 3 лет и за счёт собственных средств (в совокупности 14,3% валюты баланса), не включённых в активные операции соответствующей длины.

Динамика остатков средств на текущих счетах клиентов обеспечила увеличение пассивов «до востребования», однако рост активов данной срочности был более существенным, в результате чего повысилась сбалансированность требований и обязательств с 1,7% активов-нетто на начало 2021 года до 0,5% на 1 января 2022 года.

<sup>35</sup> сумма положительных сальдо требований и обязательств в разных диапазонах срочности, выраженная в процентах к активам