

ВЕСТНИК ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ



МАЙ

2011

Издаётся с августа 1999 года

Учредитель:

Приднестровский республиканский банк

Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание/

Гл. ред.: Председатель ПРБ О.А. Ионова; ПРБ [УМАиРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2011 – №5 – 100 экз.

Адрес редакции:

MD-3300, г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 71, ПРБ,

Управление макроэкономического анализа и регулирования денежного обращения

тел.: +(373-533) 5-98-14, факс +(373-533) 5-99-07

e-mail: info@cbpmr.net, umais00915@cbpmr.net

website: www.cbpmr.net

При подготовке аналитических материалов использовались официальные данные

Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР,

Государственного таможенного комитета ПМР и Министерства финансов ПМР

В некоторых случаях незначительные расхождения между показателями объясняются округлением данных

При перепечатке материалов ссылка на «Вестник Приднестровского республиканского банка» обязательна

© Приднестровский республиканский банк,
Управление макроэкономического анализа
и регулирования денежного обращения, 2011

СОДЕРЖАНИЕ

<i>МАКРОЭКОНОМИКА</i>	
Социально-экономическая ситуация в I квартале 2011 года	3
Анализ инфляционных процессов в I квартале 2011 года	9
<i>БАНКОВСКИЙ СЕКТОР</i>	
Развитие банковской системы в I квартале 2011 года	12
<i>ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</i>	
Депозитно-кредитный рынок в I квартале 2011 года	21
<i>ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ</i>	
Макроэкономическая ситуация в апреле 2011 года	26
<i>Реальный сектор</i>	26
<i>Инфляция</i>	27
<i>Банковская система</i>	28
<i>Денежный рынок</i>	29
<i>Валютный рынок</i>	30
<i>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ</i>	
Бухгалтерский баланс ОАО «БизнесИнвестБанк» по состоянию на 01.01.2011 г.	32
Отчёт о прибылях и убытках ОАО «БизнесИнвестБанк» за 2010 год	34
Отчёт о движении денежных средств ОАО «БизнесИнвестБанк» за 2010 год	36
Отчёт об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов ОАО «БизнесИнвестБанк» за 2010 год	38
Сведения об обязательных нормативах ОАО «БизнесИнвестБанк» по состоянию на 01.01.2011 г.	40
<i>СТАТИСТИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ</i>	

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В I КВАРТАЛЕ 2011 ГОДА

Превышение базисного выпуска было характерно для всех отраслей промышленности (за исключением чёрной металлургии), однако говорить о восстановлении докризисного уровня производства для большинства сегментов индустрии пока рано. В то же время на фоне финансовых, производственных и сбытовых проблем, испытываемых экспортёрами с конца 2008 года, предприятия электроэнергетики и мукомольно-крупяной промышленности успешно развивали производство и наращивали поставки на внутренний и внешние рынки.

Необходимость ускорения темпов роста выработки и выхода на новый уровень технической оснащённости обеспечила двукратный рост инвестиционных вложений.

Промышленное производство

Согласно данным Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР, объём производства промышленной продукции за I квартал 2011 года составил 1 535,2 млн. руб., что в сопоставимых ценах на 21,3% меньше базисного значения (табл. 1). С учётом оценки выпуска субъектов малого предпринимательства, промышленных подразделений организаций и домашних хозяйств данный показатель достиг 1 632,7 млн. руб. При этом индекс физического объёма выпуска важнейших видов продукции сложился на уровне 78,0%.

Таблица 1

Динамика объёмов производства по отраслям промышленности за январь-март 2011 года

	объём производства, млн. руб.	удельный вес, %	темп роста, (в сопоставимых ценах), %
Промышленность	1 535,2	100,0	78,7
в том числе:			
Электроэнергетика	812,7	52,9	101,5
Чёрная металлургия	0,7	0,0	0,1
Химическая промышленность	33,5	2,2	171,5
Машиностроение и металлообработка	41,8	2,7	103,1
Электротехническая промышленность	67,2	4,4	111,9
Деревообрабатывающая и мебельная промышленность	1,1	0,1	146,1
Промышленность строительных материалов	33,3	2,2	122,4
Лёгкая промышленность	306,9	20,0	103,5
Пищевая промышленность	188,6	12,3	113,0
Мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность	40,7	2,7	150,4
Полиграфическая промышленность	8,7	0,6	107,1

Начало года было отмечено замиранием восстановительных процессов в индустрии – совокупный объём производства незначительно превысил соответствующий показатель начала 2010 года (459,3 млн. руб., или 102,9%), уступив среднемесячным параметрам предыдущего года более 20%. Середина отчётного квартала не принесла в целом заметного оживления – на фоне некоторого превышения январских параметров выпуска (+2,7%) фиксировалось отставание от базисного уровня на 8,7%. К концу I квартала объём выработки увеличился более чем на четверть (с 471,6 до 604,3 млн. руб.), однако этого было недостаточно, чтобы по итогам января-марта

демонстрировать позитивные изменения (отставание от фиксируемого год назад показателя выпуска в текущих ценах составило 6,2%, в сопоставимых – 21,3%). Сложившаяся отрицательная динамика была обусловлена кризисной ситуацией в чёрной металлургии, производственные мощности которой простаивают с середины 2010 года. Вопреки прогнозам и заявлениям руководства завода в I квартале сохранились обстоятельства, препятствовавшие возобновлению металлургического производства. Учитывая вышеизложенное, достижение прогнозных ориентиров на 2011 год по объёмам производства металлопродукции (4,1 и 2,5 млрд. руб. по оптимистичному и реалистичному сценарию развития экономики) проблематично.

По итогам периода во всех отраслях (кроме чёрной металлургии) фиксировался рост выпуска, в отдельных сегментах кратно превышающий базисные значения, что, впрочем, в большинстве случаев ещё не привело к достижению докризисных параметров. Точками роста стали электроэнергетика, лёгкая, химическая и мукомольно-крупяная промышленности, обеспечившие повышательную динамику не за счёт низкой базы сравнения.

По итогам отчётного периода электроэнергетика, демонстрируя активное наращивание выпуска, на фоне приостановки работы металлургического предприятия закрепила за собой позиции лидера индустрии, сформировав более половины объёма промышленного производства (рис. 1). Пятая часть совокупного показателя была обеспечена деятельностью предприятий лёгкой промышленности. Рост удельного представления пищевой промышленности и промышленности строительных материалов также в основном был обусловлен отсутствием выпуска в чёрной металлургии.

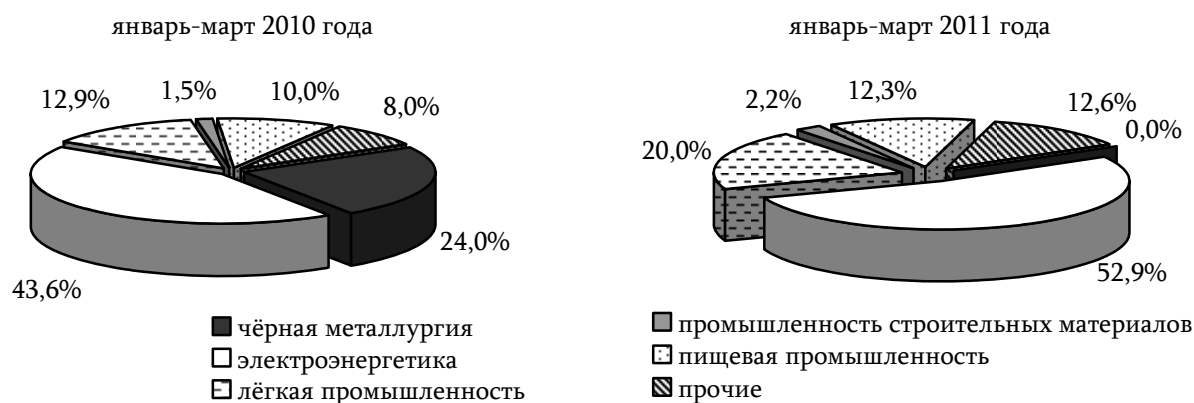


Рис. 1. Структура промышленного производства в январе-марте 2010-2011 гг.

В электроэнергетике за счёт повышения тарифов объём производства в стоимостном выражении возрос на 13,9%, достигнув 812,6 млн. руб., что соответствовало 1 219,9 млн. кВт/ч электроэнергии и 752,0 тыс. Гкал теплоэнергии (1 238,1 млн. кВт/ч и 776,0 тыс. Гкал в январе-марте 2010 года). Среднемесячный выпуск оказался выше соответствующего показателя в целом за 2010 год на 20,3%. В сопоставимой оценке зарегистрирован рост выработки к базисному уровню на 1,5%, а к докризисному – в 1,8 раза.

В промышленности строительных материалов фиксировалось наращивание производства более чем на треть, что свидетельствует скорее о восстановлении, нежели о развитии отрасли. По итогам отчётного периода удалось сформировать выпуск лишь на уровне порядка 15% к объёмам в I квартале 2008 года. Анализ помесечной динамики демонстрирует расширение выпуска к концу квартала – в марте было произведено $\frac{2}{3}$ совокупного показателя. Мощности цементного комбината, являющегося основным представителем отрасли, загружены лишь на треть, что требует поиска новых рынков сбыта для наращивания производства цемента.

Повышательной динамикой характеризовалась деятельность предприятий лёгкой промышленности. В первые два месяца отчётного квартала темпы роста выпуска превышали 140%, а в марте объём производства, увеличившись на четверть к показателю предыдущего месяца, сформировал приращение к базисному уровню в 1,5 раза. В целом за январь-март было выпущено

продукции на сумму 306,9 млн. руб., что на 45,4% перекрыло значение соответствующего периода 2010 года. Достижению внушительных темпов роста способствовала благоприятная ценовая конъюнктура, позволившая повысить отпускные цены на продукцию отрасли на 16,3%. Результат сравнения квартальных показателей 2010 и 2011 году в сопоставимой оценке оказался более скромным (+3,5%), что пока не позволило отрасли восстановить докризисный объём выпуска (-18,5%).

Стабильный потребительский спрос обеспечил предприятиям пищевой промышленности относительно устойчивые темпы развития. Ежемесячный прирост к базисному уровню находился в пределах 14-17%. В марте было произведено продукции на четверть больше, чем в предыдущем месяце, за счёт наращивания выпуска винно-водочной продукции, доля которой в структуре производства продовольственных товаров к концу периода достигла 38,6%. В январе-марте 2011 года потребление хлеба и хлебобулочных изделий, колбасных изделий существенно не увеличилось – их выпуск превысил объёмы I квартала 2010 на 3-6%. В то же время спрос на молочную продукцию и животные масла удовлетворялся в большей степени за счёт импортируемого продовольствия – недостаточный для обеспечения минимальных потребностей населения республики объём их производства сократился ещё на порядка 10%. Отставание от докризисных параметров деятельности отрасли в целом сохраняется в пределах 4%.

Мукомольно-крупяная промышленность продолжает демонстрировать устойчивую тенденцию роста выпуска как в текущих ценах (в 2 раза), так и в реальном выражении (+50,4%). Кризисные процессы, наблюдаемые в индустрии, не отразились на деятельности предприятий отрасли – параметры января-марта 2008 года превышены более чем в три раза.

В машиностроении за первые три месяца 2011 года объём производства в текущих ценах достиг 41,8 млн. руб., что на 6,4 млн. руб. перекрыло базисное значение. Выпуск в помесечной динамике не был ритмичным, однако после фиксируемого год назад роста производства в 2,5 раза в отчётном периоде удалось нарастить выпуск ещё на 18,1%, что приблизило отрасль к уровню I квартала 2008 года (91,4%).

Значительный рост производства к концу отчётного квартала наблюдался на предприятиях, осуществляющих выпуск электротехнической продукции (1,8 раза к уровню января и февраля). В результате порядка 50% квартального показателя деятельности отрасли (67,2 млн. руб.) было обеспечено мартовскими итогами (31,8 млн. руб.). В то же время в анализируемом периоде отрасль существенно отставала от докризисных объёмов (порядка $\frac{1}{3}$ в сопоставимой оценке).

Объём ежемесячного выпуска в химической промышленности составлял 10-11 млн. руб., что обеспечило превышение значения января-марта 2010 года в текущих ценах в 2,2 раза (33,5 против 15,3 млн. руб.). При этом итоги первых трёх месяцев отчётного года превзошли параметры I квартала 2008 года более чем вдвое в действующих ценах и в 1,8 раза – в сопоставимой оценке.

Показатели развития полиграфических предприятий демонстрировали наличие устойчивого спроса на выпускаемую ими продукцию, объём которой по итогам трёх месяцев достиг 8,7 млн. руб., что на 8,2% превысило базисный уровень.

Стоит отметить, что в анализируемом периоде не приступило к работе 21 промышленное предприятие, тогда как в I квартале 2010 года их количество равнялось 26. Снижение объёмов производства было зафиксировано на 28 предприятиях, или 27,7% от их общего числа (30 единиц (25,9%) в январе-марте 2010 года).

В целом в промышленности наблюдалось постепенное наращивание производства с достижением к концу отчётного периода максимальных объёмов выпуска в большинстве отраслей. В то же время расхождение производственных параметров с базисным уровнем ежемесячно изменяло своё направление и величину, что свидетельствует о недостаточной устойчивости внешнего и внутреннего спроса, не позволяющей прогнозировать сохранение темпов роста, набранных ведущими предприятиями индустрии в марте 2011 года.

Инвестиции

На фоне восстановления докризисных объёмов выпуска в ряде отраслей и реализации государственных программ, направленных на модернизацию инфраструктурных объектов, зафиксировано существенное увеличение инвестиционной активности. По итогам января-марта объём инвестиций в основной капитал (с учётом субъектов малого предпринимательства и индивидуальных застройщиков) составил 385,7 млн. руб., что вдвое превысило уровень соответствующего периода 2010 года. В организациях, охваченных статистическим наблюдением, капитальные вложения (в части новых и приобретённых по импорту основных средств) сложились в 1,9 раза выше базисного показателя и составили 334,8 млн. руб.

Сокращение финансирования строительно-монтажных работ на 43,2% было компенсировано наращиванием вложений в приобретение оборудования (в 3,5 раза). На строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение объектов производственного назначения было направлено 311,5 млн. руб., или 93,0% инвестиций (86,1% в I квартале 2010 года).

Инвестиционный процесс на 97,0% определялся наличием в распоряжении предприятий собственных средств. Несмотря на активное участие государства в осуществлении капитальных вложений в отдельных сегментах, доля бюджетных ресурсов не превысила их уровень в соответствующем периоде 2010 года, составив 1,9%.

Структурный анализ совокупного показателя инвестиций свидетельствует о закреплении за промышленным сегментом лидирующих позиций в освоении долгосрочных вложений (79,6%). В январе-марте в индустрии было осуществлено капитальных вложений в объёме 266,5 млн. руб., что в 4 раза больше, чем в I квартале 2010 года. Порядка 5% совокупного показателя (16,4 млн. руб.) было направлено в развитие сельскохозяйственного сектора, в котором на фоне трёхкратного увеличения вложений в базисном периоде, в отчётном квартале удалось добиться роста ещё на 14,1%. Торговые предприятия, компенсируя практически двукратное падение инвестиций в первые три месяца прошлого года, демонстрировали их рост в 1,8 раза до 13,2 млн. руб., что в удельном представлении составило 4,0% (-0,3 п.п.).

Остальные отрасли не были ориентированы на осуществление долгосрочных инвестиций в объёмах, фиксируемых год назад. Так, после беспрецедентного роста сумм, направленных в транспортную инфраструктуру в I квартале 2010 года (в 7,5 раза до 34,5 млн. руб.), в отчётном периоде в данном направлении было освоено лишь 4,9 млн. руб. Реализация инвестиционных проектов в строительстве осуществлялась в пределах 2,0 млн. руб., что уступает базисному уровню порядка 15%. Фиксируемый год назад двукратный рост осуществлённых инвестиций в организациях связи (с 5,5 до 11,0 млн. руб.) в отчётном периоде сменился отрицательной динамикой (-26,2% до 8,1 млн. руб.). В коммунальном секторе было освоено инвестиционных средств в объёме 2,8 млн. руб., что на 19,2% ниже параметров I квартала 2010 года. В сегменте жилищного строительства продолжилось сокращение объёмов средств, направляемых на развитие рынка жилья – в анализируемом периоде сумма инвестиций оказалась ниже базисного значения более чем на $\frac{2}{3}$, а к уровню января-марта 2009 года отставание составило порядка 75%.

Сельское хозяйство

Официальная прогнозная оценка состояния агропромышленного комплекса республики основывалась на предположении, что в текущем году не произойдёт кардинальных изменений в сельскохозяйственном секторе экономики и рост объёма валовой продукции отрасли будет в пределах 1-2%. По итогам отчётного периода, несмотря на сохранение негативных явлений в растениеводстве и животноводстве, объём валовой продукции сельского хозяйства по всем категориям хозяйств возрос на 21,0% до 91,6 млн. руб. Индекс физического объёма сельскохозяйственной продукции составил 112,1% к уровню января-марта 2010 года.

Крупные сельскохозяйственные организации сократили посевную площадь яровых культур на треть до 9,7 тыс. га¹. На 3,5 тыс. га был посеян ячмень, что составило 50,2% от плана и 55,9% от базисного уровня; более чем вдвое сократились сельхозугодия, отведённые под горох на зерно (1,2 тыс. га, или 65,2% от плана). На 11,9% до 689 га была увеличена площадь, занятая овощами, в том числе лук посеян на 225 га (93,8% к уровню соответствующего периода 2010 года), зелёный горошек – на 400 га (+11,1%).

До начала сева яровых культур сохранилось озимых на зерно на площади 64,0 тыс. га. Гибель озимых культур составила 1,1 тыс. га, или 1,7% от их посева.

Отрицательная динамика поголовья была характерна для основных видов скота (-4-10%) и птицы (-29,3%), тогда как численность свиней возросла на 20,7%. При этом реализация скота и птицы на убой увеличилась в полтора раза, в то же время производство молока сократилось на 7,4%, яиц – на 4,5%.

На фоне сокращения количества техники всех категорий, доля неисправных машин уменьшилась на 1-11 п.п. В то же время удельный вес исправной техники не превышал 80%. В наихудшем состоянии находятся поливные установки – из наличия в 221 единиц, исправными являются лишь треть.

Обеспеченность сельскохозяйственных организаций техникой и оборудованием по-прежнему остаётся на низком уровне, что отрицательно сказывается на развитии агропромышленного комплекса. Из-за финансовых трудностей обновление происходит низкими темпами. За счёт средств финансовой помощи РФ парк сельхозмашин пополнился новой техникой, однако количество приобретаемых машин и оборудования недостаточно для повышения технической оснащённости и модернизации применяемых технологий в сельскохозяйственном производстве.

Потребительский рынок

Удорожание потребительских товаров и услуг обеспечило расширение объёмов их реализации в текущих ценах на 17,3% (до 1 683,5 млн. руб.), в том числе товаров – на 18,1%, платных услуг – на 15,1%. В условиях уравнивания динамики доходов населения и темпов роста цен реальные объёмы текущего потребления были на 3,6% выше базисного уровня, при этом товарный рынок продемонстрировал рост на 4,6%², а масштабы увеличения сектора услуг были на уровне 1,0%. Таким образом, соотношение спроса населения и потенциального уровня внутреннего предложения было смещено в пользу первого, что создаёт импульс устойчиво высоких темпов инфляции на потребительском рынке.

Более высокая активность потребителей на рынке непродовольственных товаров стимулировала рост доли соответствующих расходов домашних хозяйств до 51,1% (против 50,7% в 2010 году), при соответствующем уменьшении удельного веса продуктов питания. Реальная товарная макроструктура розничных продаж также характеризовалась приоритетным повышением объёмов реализации непродовольственных товаров (на 7,5%² до 628,6 млн. руб.) по отношению к росту закупок продовольствия (на 1,7% до 600,7 млн. руб.). В структуре потребления услуги общественного питания составили 2,6% (+1,1% до 32,4 млн. руб.). На покупку товаров и питание вне дома среднестатистический житель республики тратил примерно 792 рубля в месяц.

Оборот розничной торговли на 25,9% формировался субъектами малого предпринимательства, расширившимися, по данным Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР, показатель реализации товаров на 19,7%.

Некоторым ускорением характеризовались темпы развития рынка услуг (+15,1% против 12,5%). В номинальном выражении объём платных услуг, оказанных организациями всех форм собственности и физическими лицами, оценён на уровне 454,3 млн. руб., в том числе бытовых –

¹ здесь и далее данные приведены без учёта показателей крестьянских (фермерских) хозяйств и субъектов малого предпринимательства

² в сопоставимых ценах

27,6 млн. руб. (+6,6%). На оплату потреблённых услуг в среднем в месяц направлялось порядка 293 рублей, в том числе бытовых – 17,8 рубля. При этом основную часть потребительских услуг (49,7%) оказали государственные и муниципальные организации; на долю субъектов малого предпринимательства пришлось 12,1%.

Традиционно высокие темпы роста демонстрировали предприятия отрасли «связь». В результате роста потребительского спроса на услуги отрасли и повышения тарифов суммарный объём оказанных населению услуг возрос на 22,2% и составил 130,7 млн. руб.

Социальная сфера

В целом в отчётном периоде продолжилось увеличение уровня оплаты труда по отраслям экономики, в соответствии с планом проводилась индексация пенсий. Однако существующие ограничения по поддержанию роста уровня заработных плат спровоцировали ухудшение реального материального положения работающих граждан. Динамика оплаты труда по итогам I квартала 2011 года отразила её снижение в реальном выражении³ на 1,6%, тогда как номинальная среднемесячная заработная плата одного работника, включая субъекты малого предпринимательства, по оценке Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР, превысила соответствующий показатель 2010 года на 11,8%, достигнув 2 661 руб.

В то же время среднемесячная стоимость минимального набора товаров и услуг, необходимых человеку для поддержания жизнедеятельности, возросла на 17,4% до 1 064,1 руб. В результате заработная плата одного работника достаточна для приобретения 2,5 такого набора (год назад – 2,6 набора).

Ситуация на рынке труда в отчётном периоде определялась продолжившимся сокращением среднесписочной численности работающих (включая субъекты малого предпринимательства) на 3,6% до 125,7 тыс. человек. При этом число лиц, находящихся в поиске работы, за квартал снизилось на 5,1% и по состоянию на конец марта составило 8,1 тыс. чел.⁴, против 10,5 тыс. чел. год назад. Исходя из официальных статистических данных, уровень безработицы в республике снизился до 6%.

Средняя пенсия возросла на 33,9% и в отчётном периоде её размер составил в среднем 955,4 руб., что выше значения прожиточного минимума пенсионера на 9,7%. опережение темпов индексации по сравнению с фактически складывающимся уровнем инфляции привело к повышению реальной величины назначенной пенсии на 17,8%.

³ согласно данным Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР, в I квартале 2011 года сводный индекс потребительских цен в годовом выражении составил 113,67%

⁴ зарегистрированные в службах занятости граждане, не занятые трудовой деятельностью

АНАЛИЗ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В I КВАРТАЛЕ 2011 ГОДА

На внутреннем потребительском рынке движущей инфляционной силой, как и год назад выступило повышение стоимости услуг. Несмотря на более умеренные темпы, прирост тарифов остался на двузначной отметке (+10,5%), при этом на товарных рынках зафиксировано ускорение средних темпов роста цен. Динамика сводного индекса цен производителей промышленной продукции определялась удорожанием продукции лёгкой промышленности и электроэнергетики.

По данным Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР, за первые три месяца текущего года уровень потребительских цен и тарифов на внутреннем рынке повысился на 7,0% (табл. 2).

Таблица 2

Темпы роста потребительских цен, %

	январь-март		
	2009 год	2010 год	2011 год
Темпы роста цен на продовольственные товары	99,3	105,0	105,2
Темпы роста цен на непродовольственные товары	101,7	103,7	106,1
Темпы роста тарифов на услуги	101,1	113,2	110,5
Сводный индекс потребительских цен	100,6	106,5	107,0
Базовая инфляция	101,3	103,4	104,4
Небазовая инфляция	98,8	112,3	111,1

В отчётном периоде среднемесячная скорость прироста цен и тарифов достигла 2,3% (+0,2 п.п. к базисному показателю). Общий ценовой вектор вполне традиционно для начала года определялся государственной политикой в области тарифов на услуги естественных монополий и сезонным повышением стоимости продовольствия, что обусловило закрепление «небазовой инфляции» на уровне выше 11%. Однако в условиях ускорения базовой составляющей СИПЦ до 4,4% воздействие факторов немонетарного характера было менее весомым, чем год назад (порядка 62% динамики сводного индекса против 2/3 в январе-марте 2010 года).

В годовом исчислении инфляция составила 13,8%, что на 1,9 п.п. выше, чем в марте 2010 года. Оценка темпов удорожания товаров и услуг, накопленных в течение 12 месяцев, говорит об ускорении инфляционных процессов на рынке продовольствия (+3,6 п.п. до 115,2%). В сегменте услуг и в сфере продаж непродовольственных товаров параметры инфляции соответствовали базисному уровню (13,3 против 13,0% и 11,7 против 11,9% соответственно).

В развитии регистрируемых на внутреннем рынке тенденций существенную роль сыграли процессы, протекающие в сегменте потребительских услуг (влияние 44,3%). За рассматриваемый период рынок услуг характеризовался повышением тарифов в среднем на 10,5%. К двузначной отметке индекс подтолкнуло удорожание жилищно-коммунальных услуг, зафиксированное на уровне 12,4% (+20,7% по итогам I квартала 2010 года). Учитывая пропущенный в кризисном 2009 году этап программы индексации, темпы нарастания инфляционного давления в сфере услуг ЖКХ в годовой динамике не так уж и сильно отставали от базисных – 13,7 против 17,6%.

Повышение тарифов на услуги связи было в пределах произведённого год назад (+10,6%), однако оценка их величины по отношению к уровню, установленному весной прошлого года, свидетельствует об ускорении темпов удорожания услуг профильных организаций до +14,2% (+12,4% в марте 2010 года к марту 2009 года). Стоимость бытовых услуг за отчётный квартал возросла на 2,4%, что позволяет оценить рост тарифов в сфере бытового обслуживания населения в пределах 12,0% по отношению к марту предыдущего года, в том числе ремонт и техобслуживание транспортных средств обходился их владельцам в 1,3 раза дороже, чем год назад.

Существенное ускорение темпов прироста цен наблюдалось в сегменте продаж непродовольственных товаров (на 2,4 п.п. до +6,1%). Отмечено порядка 2-3% удорожание обуви, одежды и её элементов, моющих средств и товаров бытовой химии. Наиболее сложной для потребителя была адаптация к росту цен в сфере продаж медикаментов, устойчиво почти вдвое превышающему средние темпы инфляции (+13,1% за I квартал 2011 года и +23,6% за последние 12 месяцев). В рамках общемирового тренда внутреннюю инфляцию в ПМР разогревает динамика розничных цен на бензин (+1,9 и +9,9% соответственно).

В сегменте продаж продуктов питания квартальный инфляционный фон сопоставим с базисным показателем (5,2 против 5,0%). В отсутствие явного дефицита плодоовощной продукции темпы её удорожания близки к гиперинфляционным – 128,5%, в том числе цены на картофель выросли на 37,8%, другие овощи – в 1,5 раза. Схожая ситуация фиксируется на внутренних рынках соседних стран, однако если в Молдове и Украине всплеск цен в начале года в последующем компенсируется дефляцией, то в Приднестровье ситуация только усугубляется. В результате стоимость овощей в республике по отношению к уровню марта 2009 года возросла почти в 6 раз, тогда как в соседних Молдове и Украине данная группа товаров за последние два года подорожала только в 1,3 раза.

Республика не уступает позиций лидера по темпам инфляции среди стран региона и по совокупной инфляции (табл. 3).

Таблица 3

Сравнительная динамика цен в разрезе стран в январе-марте 2011 года, %

	ПМР	Молдова	Россия	Украина
Темпы роста цен на продовольственные товары	105,2	104,7	104,8	...
мясо и мясопродукты	101,8	100,3	103,5	98,2
масло подсолнечное	107,0	104,8	106,6	106,9
сахар	118,4	118,4	106,5	104,3
Темпы роста цен на непродовольственные товары	106,1	100,9	101,7	...
лекарства	113,1	95,6	102,5	102,0
топливо	101,9	104,0	101,7	120,2
Темпы роста тарифов на услуги	110,5	104,8	105,2	...
Сводные темпы роста потребительских цен	107,0	103,3	103,8	103,3

Для Молдовы и Украины было характерно некоторое замедление темпов роста потребительских цен (на 1,4-2,2 п.п.), тогда как на российском рынке под давлением повышения внутренних цен на сельскохозяйственные товары СИПЦ был выше базисного на 0,6 п.п. (рис. 2).

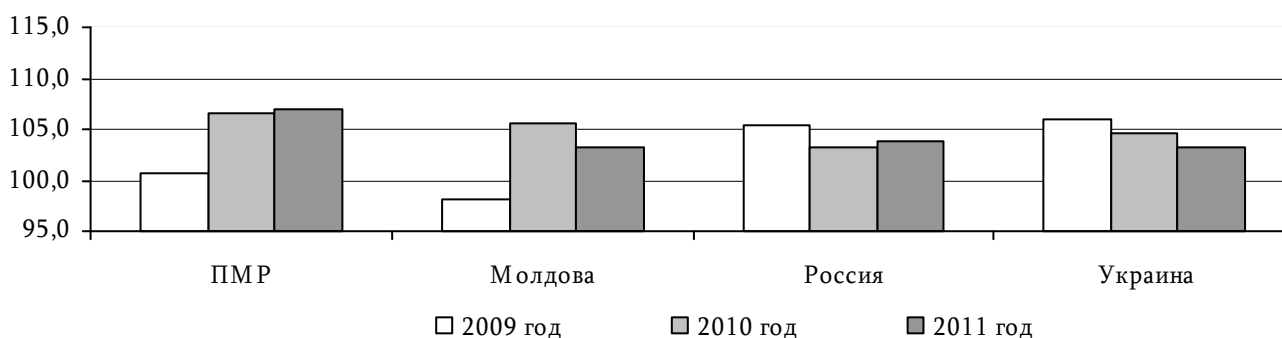


Рис. 2. Динамика сводного индекса потребительских цен в январе-марте 2009-2011 гг. по странам, %

Основные компоненты инфляции (рост административных тарифов, сезонность и повышение стоимости энергоресурсов) определили присутствие электроэнергетики среди лидеров по темпам удорожания выпускаемой продукции (+10,0%). Значимая роль в поддержании инфляционного тренда в производственном сегменте принадлежит легкой промышленности (+16,3%). Увеличение

себестоимости производства потребовало повышения цен в пищевой промышленности. В целом в отличие от I квартала 2010 года в отчётном периоде ценовые корректировки предприятий республики имели только положительный вектор (табл. 4). Исключением стала только бездействовавшая в начале года чёрная металлургия.

Таблица 4

Темпы роста отпускных цен в отраслях промышленности, %

	январь-март		
	2009 год	2010 год	2011 год
Чёрная металлургия	100,5	110,4	100,0
Электроэнергетика	100,0	111,7	110,0
Машиностроение, станкостроение и металлообработка	102,7	96,0	106,0
Электротехническая промышленность	101,3	105,8	108,3
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	100,4	100,0	103,4
Промышленность строительных материалов	96,3	106,2	107,0
Лёгкая промышленность	101,6	107,7	116,3
Пищевая промышленность	94,5	102,7	103,5
Полиграфическая промышленность	106,9	96,4	108,6
Всего по промышленности	100,0	108,6	106,2

В отсутствие шоков со стороны предложения в краткосрочной перспективе инфляционный процесс будет определяться замедлением темпов прироста цен и тарифов, как в месячной, так и в годовой динамике. При сохранении обстоятельств, ограничивающих деловую активность, вероятно отставание темпов индексации оплаты труда, что создаёт предпосылки для снижения давления на ценовую конъюнктуру со стороны монетарного фактора.

Банковский сектор

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В I КВАРТАЛЕ 2011 ГОДА

Наращивание кредитного портфеля, сопровождаемое постепенным улучшением его качества, продолжает позитивно влиять на значение ключевых индикаторов оздоровления банковской системы. В то же время наблюдалось сжатие ресурсной базы банков, обусловленное оттоком средств корпоративных клиентов и кредитных организаций. Несмотря на это, уровень банковской ликвидности остался в пределах допустимых норм, сохранилось высокое значение показателя достаточности капитала. На фоне усиливающихся восстановительных процессов в экономике кредитные организации демонстрировали возрастающий интерес к рисковым операциям.

Капитал

Совокупный капитал банковской системы на 1 апреля 2011 года составил 968,7 млн. руб., увеличившись с начала года на 0,4%, или на 4,2 млн. руб. (табл. 5). В сопоставимой оценке он сократился на 3,2%. При этом наблюдалось реальное сокращение как валютной части капитала (на 1,6%), так и его рублёвой составляющей (на 5,6%). Необходимо отметить, что в наращивании капитальной базы в отчётном году преобладал вклад двух банков.

Таблица 5

Структура пассивов сводного баланса коммерческих банков ПМР

	на 01.01.2011 г.		на 01.04.2011 г.		абсолютная разница, млн. руб.	темп роста, %
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-брутто	5 799,6	100,0	5 440,0	100,0	-359,6	93,8
1. Обязательства	3 907,5	67,4	3 810,9	70,1	-96,6	97,5
2. Прочие пассивы	927,6	16,0	660,5	12,1	-267,1	71,2
3. Собственные средства	964,5	16,6	968,7	17,8	4,1	100,4
из них:						
Акционерный (уставный) капитал	771,7	13,3	771,7	14,2	0,0	100,0

В целом по банковскому сектору рост собственных средств был обусловлен в основном капитализацией прибыли. В результате роль прибыли в процессе формирования совокупного капитала усилилась на 0,3 п.п. до 20,3%⁵. Совокупный объём акционерного капитала, формирующего порядка 80% собственных средств, не изменился, оставшись на уровне начала отчётного периода – 771,7 млн. руб. Однако с учётом корректировки на влияние динамики обменного курса приднестровского рубля и темпов роста цен на потребительском рынке, его объём сократился на 2,9%. Из этой суммы ¾ пришлось на взносы в иностранной валюте.

Умеренное наращивание капитальной базы коммерческих банков на фоне существенного сжатия сумм, задействованных в межфилиальных оборотах, предопределило повышение её долевого представления в совокупной валюте баланса на 1,2 п.п. до 17,8%. В итоге степень покрытия обязательств капиталом, позволяющая оценить уровень финансовой надёжности банковской системы, за первые три месяца 2011 года увеличилась на 1,8 п.п. до 21,7%. Значение коэффициента достаточности капитала было в 7 раз выше минимально требуемой отметки, составив на 1 апреля 56,6% против 58,7% на начало 2011 года.

⁵ (собственные средства – уставный капитал) / собственные средства

Обязательства

В аспекте фондирования начало 2011 года оказалось для банковского сектора менее успешным. Размер совокупных обязательств сократился на 2,5% в номинальном выражении (на 5,6% – в реальном), составив на 1 апреля 2011 года 3 810,9 млн. руб., что соответствует 70,1% совокупной валюты баланса (табл. 6). При этом наблюдалось уменьшение обязательств в приднестровских рублях на 6,9%, что обусловило сокращение их доли в совокупном показателе на 1,4 п.п. до 31,1%. Сжатие объёмов средств в иностранной валюте составило 0,3%.

Таблица 6

Структура пассивов сводного баланса коммерческих банков ПМР

	на 01.01.2011 г.		на 01.04.2011 г.		абсолютная разница, млн. руб.	темп роста, %
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		
Обязательства	3 907,5	100,0	3 810,9	100,0	-96,6	97,5
1. Счета кредитных организаций	107,9	2,8	66,7	1,7	-41,2	61,8
2. Межбанковские кредиты	327,4	8,4	283,5	7,4	-43,9	86,6
3. Счета и депозиты до востребования клиентов	1 010,2	25,9	896,7	23,5	-113,5	88,8
4. Срочные депозиты	1 625,6	41,6	1 764,4	46,3	138,8	108,5
5. Выпущенные долговые обязательства	739,8	18,9	723,0	19,0	-16,8	97,7
6. Прочие обязательства	96,5	2,5	76,6	2,0	-19,9	79,4

Отток ресурсов был зафиксирован практически по всем основным видам привлечённых средств банков, однако сжатие ресурсной базы произошло, главным образом, в результате отрицательной динамики сумм, депонированных на текущих счетах клиентов и депозитах до востребования, объём которых за отчётный период сократился на 11,2%, составив 896,7 млн. руб., или $\frac{1}{4}$ привлечённых средств. Это было обеспечено уменьшением остатков на счетах юридических лиц (-14,0% до 748,1 млн. руб.). Суммы на текущих счетах населения, напротив, возросли на 6,2% до 148,6 млн. руб.

Существенное влияние на динамику совокупных обязательств оказало также сокращение объёмов средств, работающих на межбанковском рынке. Уменьшилась задолженность по кредитам, полученным как от Приднестровского республиканского банка (-13,5% до 154,2 млн. руб.), так и от других банков (-21,5% до 78,0 млн. руб.). Остатки средств на счетах банков-корреспондентов снизились в 1,6 раза до 66,7 млн. руб. В результате на 1 апреля 2011 года в распоряжении банков была на 85,1 млн. руб. меньшая сумма, чем на начало отчётного периода.

Единственным источником пополнения ресурсной базы выступили срочные депозиты, объём которых за I квартал текущего года возрос на 8,5%, а с учётом темпов девальвации и инфляции – на 5,3%, составив на 01.04.2011 г. 1 764,4 млн. руб. (табл. 7). Данная динамика была определена в основном активным расширением валютной части показателя (+11,2%), что при умеренном росте рублёвых вкладов (+1,8%) обусловило повышение уровня валютизации депозитной базы банковской системы на 1,8 п.п. до 73,3%.

В корпоративном секторе депозитного рынка в январе-марте 2011 года обозначился переход от стагнации, которая характеризовала его развитие в 2010 году, к восстановительному росту: в целом за отчётный период срочные депозиты юридических лиц увеличились на 35,0% и на 1 апреля достигли 160,0 млн. руб. При этом основной импульс роста был создан в долгосрочном сегменте рынка, где объём вкладов, сконцентрированных преимущественно в одном банке, увеличился в 1,6 раза до 112,1 млн. руб., что соответствует 70% депозитного рынка корпоративного сектора. При исключении влияния данного фактора остатки по депозитным счетам хозяйствующих субъектов в банковской системе пополнились на 1,2%, или на 0,7 млн. руб.

Структура и динамика срочных депозитов, размещённых в коммерческих банках

	на 01.01.2011 г.		на 01.04.2011 г.		абсолютная разница, млн. руб.	темп роста, %
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		
Остатки средств на депозитных счетах – всего	1 625,6	100,0	1 764,4	100,0	138,8	108,5
в том числе:						
- банков	402,3	24,8	418,3	23,7	16,0	104,0
- юридических лиц	118,5	7,3	160,0	9,1	41,5	135,0
- физических лиц	1 104,8	68,0	1 186,1	67,2	81,3	107,4
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	463,0	28,5	471,5	26,7	8,5	101,8
- в иностранной валюте	1 162,6	71,5	1 292,9	73,3	130,3	111,2
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	427,4	26,3	441,2	25,0	13,8	103,2
- среднесрочные	792,0	48,7	866,8	49,1	74,8	109,4
- долгосрочные	406,2	25,0	456,4	25,9	50,2	112,3

Основной источник, сгенерировавший максимальный приток ресурсов в банковский сектор, – это средства населения. Срочные депозиты физических лиц по итогам отчётного периода составили 1 186,1 млн. руб. (67,2% депозитного портфеля), увеличившись на 7,4%, или 81,3 млн. руб., что было обусловлено наращиванием среднесрочных размещений (на 12,2% до 641,7 млн. руб., или 54,1% розничных депозитов). Банки также наращивали депозиты на срок до 1 года (+1,2% до 407,9 млн. руб.), составившие 34,4% розничных вкладов (-2,1 п.п.). Удельный вес долгосрочных ресурсов на фоне роста их остатков (+5,4% до 136,5 млн. руб.) сократился на 0,2 п.п. до 11,5%. Необходимо отметить, что более высокая активность наблюдалась по рублёвым привлечениям – пополнение на 12,7%, остатки на счетах в иностранной валюте возросли на 7,1%. В результате произошло незначительное – на 0,3 п.п. – сокращение степени валютизации розничных вкладов (до 94,5%).

Объём депозитов, привлечённых от других банков, на 01.04.2011 г. составил 418,3 млн. руб., или 104,0% к значению на начало отчётного периода, что в основном было обусловлено расширением валютной части показателя (+17,7%). Доля данного источника в депозитном портфеле уменьшилась на 1,1 п.п. до 23,7%.

С точки зрения источников формирования ресурсной базы банков доминирующие позиции заняли средства физических лиц – 35,0%, что в абсолютном выражении соответствует 1 334,7 млн. руб., или 107,2% к уровню на начало отчётного года. Остатки на текущих счетах и срочных депозитах корпоративных клиентов сократились на 8,2% до 908,1 млн. руб., сформировав 23,8% (-1,5 п.п.) совокупного показателя. Снижение активности привлечений на межбанковском рынке (-9,0% до 717,1 млн. руб.) привело к ослаблению их позиций в составе совокупных обязательств на 1,4 п.п. до 18,8%. Остальная часть ресурсов банковской системы была сформирована за счёт выпуска в обращение собственных ценных бумаг: на 01.04.2011 г. их объём составил 723,0 млн. руб., из которых 97,9% было номинировано в иностранной валюте.

Основной причиной сжатия пассивов-брутто банковского сектора выступило существенное сокращение сумм, задействованных в операциях между головным банком и его филиалами. За январь-март 2011 года их величина уменьшилась на 30,4%, составив 612,3 млн. руб., или 11,3% валюты баланса банковской системы.

Активы

В банковской системе Приднестровья наблюдалось сохранение отрицательной динамики совокупной валюты баланса. По итогам января-марта 2011 года объём банковских активов сократился на 6,2% (в реальном выражении – на 9,3%) и на 1 апреля составил 5 440,0, млн. руб. (табл. 8). Из них 66,1% представлены средствами в иностранной валюте (-3,7% до 3 596,6 млн. руб.), что свидетельствует о высокой зависимости деятельности коммерческих банков от конъюнктуры валютного рынка.

Таблица 8

Структура активов сводного баланса коммерческих банков ПМР

	на 01.01.2011 г.		на 01.04.2011 г.		абсолютная разница, млн. руб.	темп роста, %
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-брутто	5 799,6	100,0	5 440,0	100,0	-359,6	93,8
1. Денежные средства	1 472,0	25,4	1 293,3	23,8	-178,7	87,9
2. Вложения в ценные бумаги	179,0	3,1	182,5	3,4	3,5	102,0
3. Депозиты и размещения в банках	113,3	2,0	81,0	1,5	-32,3	71,5
4. Чистая задолженность по кредитам	2 863,6	49,4	2 888,6	53,1	25,0	100,9
<i>Совокупная задолженность по кредитам</i>	<i>2 959,5</i>	<i>51,0</i>	<i>2 987,6</i>	<i>54,9</i>	<i>28,1</i>	<i>100,9</i>
<i>Резерв по кредитным рискам</i>	<i>-95,9</i>	<i>1,7</i>	<i>-99,0</i>	<i>-1,8</i>	<i>-3,1</i>	<i>103,2</i>
5. Имущество банков	153,8	2,7	152,5	2,8	-1,3	99,2
6. Прочие активы	1 017,8	17,5	842,1	15,5	-175,7	82,7

На сжатие ресурсной базы банки отреагировали сокращением наиболее ликвидных активов – размер средств на корреспондентских счетах и наличных денежных остатков в кассах снизился на 12,1% и на 1 апреля 2011 года составил 1 293,3 млн. руб., или 23,8% активов. Наблюдаемая динамика была обусловлена, прежде всего, уменьшением остатков на корреспондентских счетах в других банках (формирующих 79,7% в структуре ликвидных активов) на 8,1% до 1 031,3 млн. руб. Из этой суммы 15,2%, или 156,6 млн. руб., было задепонировано в фондах обязательного резервирования и страхования. Остатки средств кредитных организаций в ПРБ сложились на 0,6% выше уровня на начало года, составив на 01.04.2011 г. 449,3 млн. руб., или 8,3% совокупных активов. Объём наличных денежных средств также характеризовался понижательной динамикой, сократившись за январь-март на 25,1% до 262,0 млн. руб. По остальным основным видам активов наблюдались или умеренный рост, или относительная стабильность.

Основу кредитного портфеля сформировали ссуды нефинансовому сектору, объём которых за отчётный период возрос на 3,6% (в реальном выражении – на 0,5%), составив на 1 апреля 2011 года 2 947,3 млн. руб., или 54,2% суммарных активов банковской системы. При этом валютные займы возросли на 7,6% до 2 148,1 млн. руб., а рублёвые, напротив, сократились на 5,9% до 799,2 млн. руб. (табл. 9). В абсолютном выражении на 1 рубль ссуд, номинированных в приднестровских рублях, пришлось 2,7 рубля кредитов, выданных в иностранной валюте (на 1 января 2011 года это соотношение составляло 1:2,4).

Наибольшим спросом пользовались кредиты на срок от 1 года до трёх лет, величина вложений по которым возросла на 14,3% до 1 115,2 млн. руб., а удельный вес достиг 37,8%, что на 3,5 п.п. больше соответствующего показателя на начало года. Относительная стабильность наблюдалась в сегменте долгосрочного кредитования: объём займов на срок свыше трёх лет практически не изменился, сложившись на уровне 1 402,9 млн. руб. (+0,3%), что в долевым представлении соответствует 47,6%. Кредиты сроком погашения до одного года с 1 января по 1 апреля текущего года сократились на 8,9% до 353,7 млн. руб.

Анализируя статистику кредитования отдельных категорий клиентов, стоит отметить, что задолженность предприятий реального сектора за I квартал 2011 года выросла на 4,1% и на 1 апреля составила 2 475,5 млн. руб., или 84,0% кредитных вложений банков в экономику. С точки зрения денежного эквивалента фиксировался рост валютных заимствований (+9,5%), тогда как рублёвые – сократились на 7,6%.

Отраслевая структура кредитного портфеля корпоративных клиентов оставалась в целом стабильной. Доминирующее положение по-прежнему занимали кредиты, предоставленные предприятиям промышленности, транспорта и связи (48,4%), величина которых в абсолютном выражении достигла 1 199,0 млн. руб. (+1,1%). Однако основным импульсом положительной динамики итогового показателя выступило накопление задолженности по кредитам торгово-посреднических организаций (на 12,5% до 392,9 млн. руб.). Приростом также характеризовалась сумма заимствований строительных предприятий (на 32,3% до 41,0 млн. руб.) и организаций агропромышленного комплекса (на 3,9% до 356,7 млн. руб.). Между тем отмечалось практически трёхкратное сокращение задолженности правительства и бюджетных организаций, объём которой по итогам отчётного периода составил 11,9 млн. руб.

Таблица 9

Кредитные вложения банков (остатки задолженности по кредитам)

	на 01.01.2011 г.		на 01.04.2011 г.		абсолютная разница, млн. руб.	темп роста, %
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		
Кредитные вложения – всего	2 845,1	100,0	2 947,3	100,0	102,2	103,6
в том числе (по заёмщикам):						
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 377,6	83,6	2 475,5	84,0	97,9	104,1
- кредиты, предоставленные физическим лицам	467,5	16,4	471,8	16,0	4,3	100,9
в том числе (в разрезе валют):						
- в рублях ПМР	848,9	29,8	799,2	27,1	-49,7	94,1
- в иностранной валюте	1 996,2	70,2	2 148,1	72,9	151,9	107,6
в том числе (по срочности):						
- краткосрочные	388,2	13,6	353,7	12,0	-34,5	91,1
- среднесрочные	975,3	34,3	1 115,2	37,8	139,9	114,3
- долгосрочные	1 398,6	49,2	1 402,9	47,6	4,3	100,3
- просроченные	83,0	2,9	75,5	2,6	-7,5	91,0

Розничное кредитование балансировало на уровне начала года – остатки на соответствующих счетах увеличились на 0,9% и составили 471,8 млн. руб., что выступило следствием роста рублёвых кредитов (+7,6% до 104,4 млн. руб.) при незначительном сокращении валютных займов (-0,8% до 367,4 млн. руб.).

Спросом у граждан пользовались короткие средства, о чём свидетельствует активное наращивание в отчётном периоде краткосрочной задолженности (+11,3% до 72,6 руб.), обусловившее рост их доли на 1,4 п.п. до 15,4%. Удельный вес долгосрочных кредитов на фоне роста их остатков (на 3,2% до 72,6 млн. руб.) повысился на 0,3 п.п. до 15,4%. Однако основной составляющей розничного кредитования по-прежнему выступали среднесрочные займы (66,9%), объём которых сократился на 1,7% до 315,6 млн. руб.

В целом задолженность физических лиц в 2,5 раза меньше остатков средств на их депозитных счетах и, таким образом, банковская система в рамках розничного кредитования в качестве ресурсного источника в 100%-ном объёме использует привлечённые от населения средства.

Следует отметить увеличение разрыва между объёмами выданных и привлечённых на розничном рынке средств, которое свидетельствует о том, что в перспективе банки могут рассчитывать на сбережения населения в качестве источника финансирования других секторов

экономики.

Постепенный выход экономики из кризиса сопровождался улучшением качества заёмщиков. Просроченная задолженность по кредитам уменьшилась на 9,0% и на 1 апреля 2011 года составила 75,5 млн. руб., что соответствует 2,5% совокупных кредитов. Это выступило результатом сокращения сумм непогашенных в срок кредитов корпоративных клиентов (на 10,7% до 64,5 млн. руб.), сформировавших большую часть совокупной «просрочки» – 85,4%. Таким образом, корпоративный кредитный портфель банков, который вызывал серьёзные опасения в разгар кризиса, показывает признаки выздоровления. Остаток просроченной задолженности по различным кредитам увеличился на 2,4% до 11,0 млн. руб.

В целом качество кредитного портфеля банков, характеризующее эффективность процесса его формирования, за первые три месяца 2011 года несколько улучшилось: интегрированный показатель качества кредитного портфеля банков увеличился на 0,3 п.п. и на конец отчётного периода был равен 97,5%⁶. Это было вызвано увеличением доли стандартных кредитов на 1,9 п.п. до 51,2% общего объёма ссуд и сокращением позиций безнадёжных займов на 0,8 п.п. до 4,1% (рис. 3).

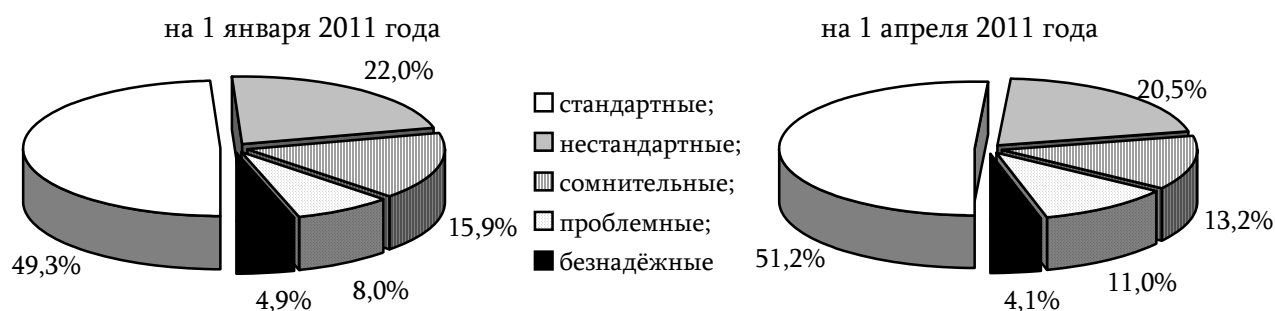


Рис. 3. Классификация ссуд, выданных коммерческими банками

Несмотря на улучшение качественных характеристик операций кредитования, размер резерва по кредитным рискам, формируемого кредитными организациями, был увеличен на 3,2% до 99,0 млн. руб., что покрывает величину просроченных кредитов на 131,1%. Это свидетельствует о соблюдении банками определённой осторожности и приоритете контроля за рисками перед высокой доходностью.

Объём требований по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам за отчётный период сократился практически вдвое (до 121,2 млн. руб., или 2,2% в активах банковского сектора). Причиной выступило существенное снижение активности как операций по межбанковскому кредитованию (в 2,8 раза до 40,2 млн. руб.), так и размещений средств на депозитных счетах (на 28,5% до 81,0 млн. руб.). Это во многом обусловлено, с одной стороны, высокой ликвидностью банковской системы, а с другой стороны, потребностью размещать эту ликвидность в наиболее доходные инструменты.

Сумма средств, депонированных на счетах в банках (без учёта корреспондентских счетов в ПРБ), а также в виде депозитов и кредитов, сократилась за отчётный период на 22,1% и сложилась в сумме 703,3 млн. руб. Из сопоставления данного показателя с остатками, сформированными аналогичными по характеру пассивными операциями, следует, что из общего объёма за пределами республики было размещено средств на сумму, эквивалентную 140 млн. руб., или 2,6% активов.

Объём операций с ценными бумагами, приобретёнными для торговли, за январь-март увеличился на 5,9% до 66,6 млн. руб. Сумма вложений кредитных организаций в инвестиционные ценные бумаги практически не изменилась и на 1 апреля 2011 года составила 115,9 млн. руб. Совокупные вложения в данные финансовые инструменты, за анализируемый период расширились на 2,0% и составили 182,5 млн. руб., или 3,4% активов банковского сектора.

Адекватно динамике пассивных операций в структуре активов сохранилась тенденция сжатия

⁶ (ссудная задолженность – просроченная ссудная задолженность) / ссудная задолженность

сумм, задействованных во внутрибанковских оборотах. При исключении МФО из расчёта, основные направления размещения средств коммерческими банками республики выглядят следующим образом: кредитные вложения в нефинансовый сектор заняли 61,0% активов (+3,2 п.п.), суммы на межбанковском рынке (с учётом средств, размещённых на корсчетах в ПРБ) – 23,9% (-3,5 п.п.), ценные бумаги – 3,8% (+0,2 п.п.), денежная наличность – 5,4% (-1,7 п.п.).

Финансовые результаты

Положительным итогом I квартала 2011 года стал рост результативности банковского сектора. Деятельность банковской системы характеризовалась практически двукратным ростом прибыли кредитных организаций (до 27,0 млн. руб.), что было обусловлено опережающим сокращением расходов (-33,7%) по отношению к уменьшению доходов (-26,1%). С учётом сумм, относимых на финансовый результат, чистая прибыль коммерческих банков увеличилась на 7,0% и составила 20,0 млн. руб. (табл. 10).

Таблица 10

Структура и динамика финансовых результатов деятельности коммерческих банков

	январь-март 2010 года		январь-март 2011 года		темпы роста, %
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	
Доходы, всего	232,9	100,0	172,0	100,0	73,9
в том числе:					
- процентные	64,7	27,8	83,2	48,4	128,6
- непроцентные	164,4	70,6	85,9	49,9	52,3
- прочие	3,9	1,7	2,9	1,7	74,4
Расходы, всего	218,6	100,0	145,0	100,0	66,3
в том числе:					
- процентные	46,4	21,2	52,2	36,0	112,5
- непроцентные	133,9	61,3	47,6	32,8	35,5
- административные	38,1	17,4	45,0	31,0	118,1
- прочие	0,2	0,1	0,2	0,1	100,0
Суммы, относимые на финансовый результат	4,4	-	-6,9	-	
Прибыль (+) / убыток (-)	18,7	-	20,0	-	107,0

В отчётном периоде банковская система продолжала работать в условиях высокой операционной рентабельности. Отмечено усиление роли процентных доходов в процессе формирования финансового результата банковского сектора с 27,8% в январе-марте 2010 года до 48,4% в отчётном периоде. В абсолютном выражении их величина возросла на 28,6% до 83,2 млн. руб., из которых 94,8% составили процентные доходы по кредитам клиентам.

Отрицательной динамикой характеризовались непроцентные доходы: за I квартал текущего года наблюдалось их двукратное сокращение. В результате их сумма сопоставима с размером процентных доходов – 85,9 млн. руб., или 49,9% итогового показателя. Это свидетельствует о получении дохода банками в равной степени благодаря проведению как рискованных операций, так и сделок с меньшей степенью риска. В составе непроцентных доходов наибольший результат (71,5%) был получен от операций с иностранной валютой – 61,4 млн. руб., что практически в 2,3 раза меньше базисного значения.

Процентные расходы банков увеличились на 12,5% и достигли 52,2 млн. руб., из которых каждый второй рубль – затраты по счетам и депозитам физических лиц (26,2 млн. руб.). Необходимо также отметить, что выпуск в обращение ценных бумаг в конце предыдущего года обусловил осуществление в отчётном периоде затрат на сумму 13,4 млн. руб., что соответствует ¼ процентных расходов.

Совокупный объём непроцентных расходов был практически втрое ниже сопоставимого показателя 2010 года, сложившись на уровне 47,6 млн. руб. Причиной его достаточно резкого

сокращения послужило уменьшение расходов по торговле иностранной валютой в 3,3 раза до 32,8 млн. руб., или 68,9% итогового показателя.

В общей сумме расходов 31,0%, или 45,0 млн. руб., пришлось на административные затраты, большую часть которых составляли расходы банков на оплату труда сотрудников.

Рентабельность капитала ROE действующих кредитных организаций (в годовом исчислении) в истекшем периоде увеличилась с 8,0 до 8,3%, что было вызвано, прежде всего, ростом прибыли при умеренном расширении собственного капитала. Рентабельность активов ROA повысилась на 0,4 п.п. до 1,4%. Общий уровень рентабельности, оценивающий долю прибыли в полученных банками доходах, составлявший на 01.04.2010 г. 8,0%, на 01.04.2011 г. соответствовал 11,6%. Вместе с тем рентабельность кредитных операций (отношение доходов от кредитной деятельности к величине задолженности по кредитам) увеличилась на 1,9 п.п. до 11,3%.

Ликвидность

Показатели, характеризующие ликвидность коммерческих банков, в целом свидетельствовали о сохранении стабильности в данной сфере и находились в установленных пределах: мгновенной – 101,6%, текущей – 83,5% и долгосрочной – 70,4%, что указывает на способность коммерческих банков обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами. Уровень общей ликвидности по сравнению с началом года сократился на 2,7 п.п. и на 01.04.2011 г. составил 22,5%.

Таблица 11

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой ПМР по срокам⁷

	на 01.01.2010 г.	на 01.04.2010 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.04.2011 г.
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	10,9	38,0	9,8	5,3
до 30 дней	-0,6	-35,3	-7,3	-1,0
от 31 до 90 дней	0,3	1,0	1,5	0,0
от 91 до 180 дней	-2,4	1,4	-0,7	-1,2
от 181 дня до 1 года	1,8	2,5	1,8	2,2
от 1 года до 3 лет	3,5	5,0	11,6	12,6
свыше 3 лет	-5,6	-4,6	-6,5	-7,2
без срока	-9,0	-9,4	-10,9	-11,5
просроченные	1,1	1,3	0,6	0,8
Индекс перераспределения по срокам	17,6	49,2	25,3	20,9

Более детальный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения выявил, что банки функционировали в зоне избытка ликвидности, причём наиболее несбалансированными являются долгосрочные средства. Сводный индекс перераспределения ресурсов на 1 апреля 2011 года составил 20,9%, что на 4,4 п.п. ниже показателя на начало года и в 2,4 раза – значения на 1 апреля 2010 года (табл. 11). Это в свою очередь свидетельствует о большей сбалансированности активов и пассивов банковской системы по уровню ликвидности, что способствует снижению рисков. Однако сохраняется высокая доля долгосрочных пассивов, не включённых в активные операции соответствующей длины (18,7% валюты баланса). При этом в части ресурсов «до востребования» и средств со сроком погашения от 1 года до 3-х лет активы превышали пассивы практически в 1,5 раза. Данная разница была покрыта за счёт собственного капитала и пассивов свыше трёх лет, что свидетельствует о наличии долгосрочного кредитного потенциала банков республики.

Важно также подчеркнуть, что динамика индекса определялась главным образом деятельностью одного банка, тогда как остальные на протяжении ряда лет в своих операциях

⁷ на основе «Отчёта об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

придерживаются более умеренной политики (рис. 4).

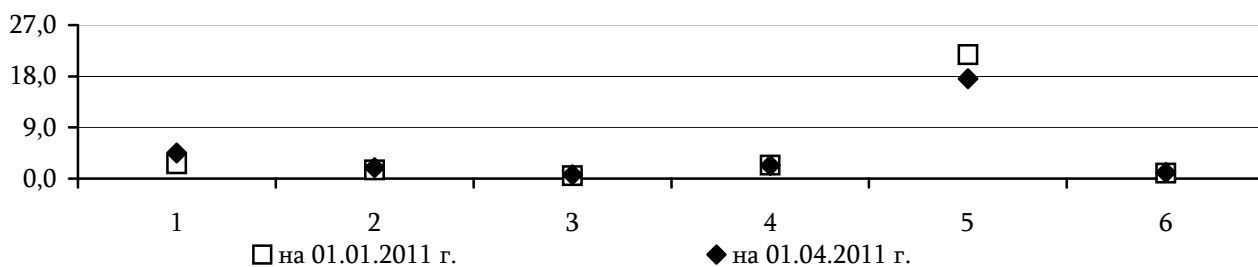


Рис. 4. Индекс перераспределения активов и пассивов по срокам в разрезе банков, %

Начало 2011 года не принесло значительных перемен в условия деятельности банковского сектора, и он продолжил своё развитие по обозначившимся в 2010 году трендам. Сохранилась отрицательная динамика валюты баланса банков, сопровождаемая сокращением сумм, задействованных в межфилиальных оборотах, и совокупных банковских обязательств. Между тем коммерческим банкам удалось сохранить положительную динамику депозитной базы, стабильным источником формирования которой выступали вклады населения. Наблюдалась активизация кредитования реального сектора экономики, однако в масштабах, недостаточных, чтобы существенно изменить финансовое положение широкого круга предприятий и экономики в целом.

ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫЙ РЫНОК В I КВАРТАЛЕ 2011 ГОДА⁸

В динамике депозитно-кредитного рынка в отчётном периоде присутствовал ряд отличий от традиционного вектора, вызванных постепенной коррекцией условий его функционирования. При этом результаты по сегментам сложились с противоположными знаками: на фоне прироста депозитов более чем на четверть, объём средств, выданных банками в кредит, сократился почти на 20%. В то же время в целом по банковскому сектору величина займов юридических и физических лиц превысила сумму размещённых ими вкладов на 15,9%, или свыше чем на 100 млн. руб.

Впервые за последние два года в I квартале текущего года была отмечена восходящая коррекция на депозитно-кредитном рынке. Совокупная сумма денежных средств, размещённых и изъятых физическими и юридическими лицами в коммерческих банках, сложилась на уровне 1 185,7 млн. руб., что на 8,8% выше сопоставимого показателя 2010 года. Приток депозитов расширился более чем на четверть до 658,4 млн. руб., в то же время объём изъятия составил 527,3 млн. руб., сократившись почти на 10% относительно базисного значения. В результате нетто-прирост вкладов достиг 131,0 млн. руб. (табл. 12).

По итогам квартала физические лица доверили коммерческим банкам сбережения на сумму 450,6 млн. руб., превысившую на 26,0% значение января-марта 2010 года. В последние годы помимо социально-экономических факторов, определяющих возможности населения пользоваться банковскими услугами (например, уровень дохода) и влияющих на его активность, немаловажное значение приобретает растущий уровень информированности и финансовой культуры потенциальных клиентов. По мере повышения экономической грамотности и осознания невыгодности хранения денег «на руках» эта группа стала существенным пополнением сегмента активных потребителей банковских продуктов.

Таблица 12

Структура депозитных размещений и изъятий юридических и физических лиц в I квартале 2011 года

	объём размещённых депозитов		объём изъятых депозитов		сальдо млн. руб.	справочно: темп роста к базисному значению, %	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		размеще ние	изъятие
Всего:	658,4	100,0	527,3	100,0	131,0	128,9	91,1
1. Физических лиц	450,6	68,4	361,1	68,5	89,5	126,0	130,1
в том числе:							
- краткосрочные	188,0	41,7	179,2	49,6	8,7	114,6	128,3
- среднесрочные	182,2	40,4	108,4	30,0	73,8	160,0	160,4
- долгосрочные	80,4	17,8	73,5	20,4	6,9	100,9	105,0
2. Юридических лиц	207,8	31,6	166,3	31,5	41,5	135,6	55,2
в том числе:							
- краткосрочные	10,1	4,9	16,3	9,8	-6,1	69,2	149,5
- среднесрочные	14,3	6,9	9,1	5,5	5,2	121,2	128,2
- долгосрочные	183,4	88,2	140,9	84,7	42,4	144,5	49,8

⁸ анализ проведён по оборотам срочных депозитных и ссудных счетов клиентов коммерческих банков, предполагающих получение/уплату отличных от нуля процентов по ним

В течение отчётного периода вкладчики, страхуя себя от возможных изменений на внутреннем валютном рынке, отдавали предпочтение сбережению и размещению своих средств в иностранной валюте, на долю которых пришлось свыше 90% совокупного показателя. При этом в динамике последних двух лет впервые было отмечено опережение темпов прироста валютных вкладов над рублёвыми: 27,6 против 10,9% соответственно. Следует также отметить, что порядка 95% депозитов в национальной валюте аккумулированы на счетах одного банка, являющегося лидером в сфере розничных операций.

Анализ доходности предлагаемых банками продуктов, показал значительные различия в их тарифной политике: разброс средних ставок достигал 6 п.п. Операторы, занимающие доминирующее положение на рынке, предлагали прибыль, варьируя в зависимости от срока, в диапазоне 6-15% по рублёвым вкладам и 5-9% по валютным. Ключевыми драйверами роста портфеля для них является высокая надёжность в глазах потребителей, сильный бренд и развитая розничная сеть. Такая ценовая политика позволяет поддерживать умеренные темпы роста. Нередко для клиента решающая роль при выборе банка и вида депозита принадлежит не доходности операции, а её функциональному наполнению. В данное время широко распространены такие дополнительные приложения как пополнение, снятие процентов или их капитализация, частичное снятие средств и др. Прибыльность вкладов в целом по банковской системе составляла 15,0% по депозитам в рублях и 7,7% – в иностранной валюте. Разбивка в разрезе сроков отражена в таблице 13.

Таблица 13

***Средневзвешенные процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц
в I квартале 2011 года, %***

	в рублях ПМР			в иностранной валюте		
	до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
Физических лиц	9,0	14,9	16,0	5,6	9,0	10,9
Юридических лиц	7,3	12,0	2,0	4,4	7,0	2,0

Состояние рынка депозитов полностью отражает уровень доверия клиентов к финансовой политике и стратегии банковской системы. Физические лица, как и ранее, предпочитали краткосрочные вклады, поскольку это позволяет иметь гибкий доступ к своим средствам с минимальной потерей процентов. В частности величина данных средств возросла на 14,6% и составила 188,0 млн. руб., или 41,7% совокупного показателя. В то же время в отчётном периоде было зафиксировано сокращение разрыва между объёмами размещений на срок до года и от года до трёх лет, вследствие резкого роста последних (в 1,6 раза до 182,2 млн. руб.). В свою очередь сумма привлечённых банками от населения сбережений на долгосрочный период была сопоставима с базисным показателем (80,4 млн. руб.).

За первые три месяца текущего года банковская система вернула ресурсов населения на сумму 361,1 млн. руб. (+30,1%), что составляет чуть более 80% от размещённых за этот период средств. Удельный вес изъятых краткосрочных вкладов сложился на отметке 49,6% от общего объёма закрытых депозитов (50,4% в базисном периоде). Доля среднесрочных сбережений приросла на 5,6 п.п., составив 30,0%. Одновременно с этим величина долгосрочных депозитов, снятых физическими лицами, превысила чуть более 20% совокупного показателя (25,2% соответственно).

Таким образом, за I квартал текущего года чистый приток депозитов физических лиц в коммерческих банках составил 89,5 млн. руб., что на 11,6% превышает базисное значение. Положительное сальдо сложилось в разрезе всех сроков размещения: до года – 8,7 млн. руб. (спад в 2,8 раза), от года до трёх – 73,8 млн. руб. (рост 1,6 раза) и свыше трёх лет – 6,9 млн. руб. (-28,9%).

Корпоративные средства, размещаемые на депозитах, постепенно восстанавливают

утраченные позиции – увеличившись более чем на 35%, их объём достиг 207,8 млн. руб. Отличительной чертой отчётного периода явилось преобладание рублёвых депозитов в структуре итогового показателя. Средства в национальной валюте возросли более чем в 8,5 раза и сложились на отметке 161,3 млн. руб., что составляет порядка 78% совокупных размещений юридических лиц. Данная картина сложилась в результате крупномасштабного роста вкладов на счетах одного из лидеров рынка, зафиксированного в марте текущего года.

Как и ранее большая часть средств была размещена на долгосрочный период, при этом показатель сложился на максимальной отметке не только в абсолютном (183,4 млн. руб.), но и в относительном выражении (в 1,4 раза). Также активным приростом характеризовались среднесрочные депозиты – на 21,2% до 14,3 млн. руб. Противоположная динамика была отмечена по краткосрочным вкладам, сократившимся почти на треть до 10,1 млн. руб.

Средневзвешенная прибыльность корпоративных сбережений в целом по банковскому сектору сложилась на достаточно низком уровне: по рублёвым вкладам – 3,3% (-6,3 п.п.), а по валютным – 2,3% (+0,1 п.п.). Данный результат является следствием особенностей политики одного из лидеров рынка, в котором доходность депозитов существенно отличается от процентных ставок других банков.

В свою очередь о процессе стабилизации ситуации в банковской системе свидетельствует замедление оттока вкладов юридических лиц, величина которого сократилась почти в два раза до 166,3 млн. руб. В структуре показателя на долю краткосрочных депозитов пришлось 9,8%, среднесрочных – 5,5% и долгосрочных – 84,3%.

Таким образом, результатом операций юридических лиц с временно свободными ресурсами явился чистый приток средств на счета в банках в размере 41,5 млн. руб., тогда как в сопоставимом периоде прошлого года был отмечен нетто-отток вкладов в сумме 147,8 млн. руб. Данная динамика сложилась под влиянием изменения с отрицательного на положительное сальдо по долгосрочным вкладам (с -156,1 млн. руб. до 42,4 млн. руб.). В то же время был отмечен нетто-отток краткосрочных депозитов (-6,1 млн. руб.) против нетто-притока по ним годом ранее (+3,6 млн. руб.). Чистые среднесрочные корпоративные сбережения увеличились на 10,6% до 5,2 млн. руб.

Рынок кредитования, в течение последних трёх лет демонстрировавший в начале года устойчивое расширение (порядка на 13%), по итогам января-марта текущего года характеризовался сокращением объёмов почти на 20% до 762,9 млн. руб. (табл. 14). В то же время в процессе гашения ссудной задолженности сохранилась положительная динамика (+4,0% до 657,6 млн. руб.). Следствием явилось нетто-заимствование на уровне 105,3 млн. руб., что в 2,8 раза меньше чем в I квартале 2010 года.

В отчётном периоде зафиксировано более чем двукратное торможение темпов роста розничного кредитования: до 117,8% против 139,7% годом ранее, в результате их величина составила 114,8 млн. руб. Тем не менее, повышение благосостояния и реальной заработной платы населения способствовали сохранению достаточно стабильного уровня потребительского спроса и расширению использования кредита как средства удовлетворения возникающих потребностей. При этом почти половина итогового показателя была сформирована в марте текущего года, что может свидетельствовать о возможном росте операций в дальнейшем.

В структуре банковского ритейла, вследствие интенсивного роста удовлетворённого спроса на рублёвые ссуды, сумма долгосрочных займов в целом расширилась более чем в 2,5 раза (до 9,8 млн. руб.), а краткосрочных – на 27,2% (до 36,0 млн. руб.). Одновременно с этим умеренное наращивание среднесрочных валютных кредитов (+8,9%) на фоне активного сокращения заимствований в рублях (-42,2%) обусловило более сдержанный прирост совокупного показателя (+5,3% до 69,0 млн. руб.), тогда как годом ранее их сумма и прирост были наибольшими.

Средневзвешенная процентная ставка по розничным кредитам снизилась как по валютным (на 0,3 п.п. до 18,7%), так и по рублёвым займам (на 3,5 п.п. до 14,4%). Тогда как в разрезе сроков уменьшение «цены» было отмечено только по ссудам до 1 года. Следует отметить, что разница в

средней стоимости данных средств для физических лиц в различных банках достигала 15 п.п.

Объём погашенных кредитов составил порядка 97% от величины заимствований, что в абсолютном выражении соответствует 111,5 млн. руб. Таким образом, банковский сектор в отчётном периоде на чистой основе ссудил населению 3,3 млн. руб. (-13,2% к базисному уровню). Отрицательное сальдо операций зафиксировано в разрезе среднесрочных операций (-5,6 млн. руб.), положительное – по краткосрочным (6,6 млн. руб.) и долгосрочным (2,2 млн. руб.).

Таблица 14

Структура кредитных операций юридических и физических лиц в I квартале 2011 года

	объём привлечённых кредитов		объём погашенных кредитов		сальдо млн. руб.	справочно: темп роста к базисному значению, %	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %		привлечен ие	погашени е
Всего:	762,9	100,0	657,6	100,0	105,3	82,4	104,0
1. Физических лиц	114,8	15,0	111,5	17,0	3,3	117,7	119,0
в том числе:							
- краткосрочные	36,0	31,4	29,4	26,4	6,6	127,2	83,3
- среднесрочные	69,0	60,1	74,5	66,8	-5,6	105,3	136,7
- долгосрочные	9,8	8,5	7,6	6,8	2,2	257,9	194,9
2. Юридических лиц	648,1	85,0	546,1	83,0	102,1	78,3	101,4
в том числе:							
- краткосрочные	236,8	36,5	282,0	51,6	-45,2	54,2	96,7
- среднесрочные	322,5	49,8	177,0	32,4	145,4	206,0	90,7
- долгосрочные	88,9	13,7	87,1	16,0	1,8	37,9	167,8

В отчётном периоде прервалась тенденция роста корпоративных кредитов, характерная для начала года на протяжении последних 5 лет. Предприятия и организации по-прежнему оставались основными заёмщиками, на их долю пришлось 85% кредитного портфеля реального сектора, или 648,1 млн. руб., однако данная сумма сложилась на 21,7% ниже базисного значения. Как и ранее динамика складывалась под влиянием операций банка, занимающего преобладающее положение на рынке.

В разрезе сроков кредитования юридических лиц зафиксировано более чем двукратное расширение среднесрочного сегмента, объём которого достиг 322,5 млн. руб. При этом сложившаяся динамика была отмечена почти во всех финансовых учреждениях республики. Одновременно с этим стремительно сократился удовлетворённый спрос на краткосрочные (в 1,8 раза до 236,8 млн. руб.) и долгосрочные ссуды (в 2,6 раза до 88,9 млн. руб.).

Таблица 15

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических и юридических лиц в I квартале 2011 года, %

	в рублях ПМР			в иностранной валюте		
	до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
Физических лиц	14,1	18,6	14,0	17,9	20,0	10,3
Юридических лиц	9,5	12,2	9,2	12,9	13,1	8,6

Средневзвешенный показатель, сложившийся по банковской системе, в основном отражает ставки для крупных заёмщиков, поглощающих большую часть кредитных ресурсов. В то же время некоторые банки предлагают VIP-решения для соответствующей группы клиентов – когда плата за пользование ссудными средствами кратно ниже, чем средняя на рынке. В результате за I квартал текущего года усреднённая стоимость валютных займов сложилась на уровне 12,8%

(+5,7 п.п.), а рублёвых – 10,0% (-5,3 п.п.). Средневзвешенные процентные ставки в разрезе сроков указаны в таблице 15.

Объёмы средств, которые хозяйствующие субъекты использовали на погашение ранее полученных кредитов, были сопоставимы с базисным уровнем (+1,4% до 546,1 млн. руб.). Наибольшие суммы направлялись на покрытие краткосрочных ссуд, в доле соотношении на них пришлось 51,6% (-2,5 п.п.). Удельный вес средств, перечисленных в счёт погашения средне- и долгосрочных займов, составил 32,2% (-4,0 п.п.) и 15,9% (+6,3 п.п.) соответственно.

Нетто-заимствования экономических агентов республики сложились на уровне 102,1 млн. руб., что почти в 3 раза ниже сопоставимого показателя прошлого года. Положительное сальдо сложилось по среднесрочным займам (145,4 млн. руб.) против отрицательного – в базисном периоде (-38,6 млн. руб.). Стремительное сокращение было отмечено по долгосрочным займам, чистый объём которых уменьшился с 182,9 млн. руб. до 1,8 млн. руб. В то же время активное сужение величины привлечённых краткосрочных ссуд на фоне стабильного притока средств в их оплату обусловило смену сальдо данной статьи с положительного (145,2 млн. руб.) на отрицательное (-45,2 млн. руб.).

Текущая ситуация

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В АПРЕЛЕ 2011 ГОДА

В отчётном периоде основные отрасли промышленности несколько сбавили темпы наращивания выработки, что на фоне простаивания производственных мощностей на металлургическом заводе привело к увеличению отставания от уровня производства, фиксируемого год назад (с 10,3% в марте текущего года до 21,7% в апреле).

Расширение ресурсной базы банковской системы (+3,8%) оказало позитивное влияние на динамику задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовому сектору (+4,4%).

Средний масштаб цен на внутреннем потребительском рынке республики за период повысился на 1,4%. В последней декаде апреля 2011 года официальный курс доллара США был повышен до 10,3000 руб. ПМР.

Реальный сектор

Согласно данным Государственной службы статистики Министерства экономики ПМР, объём производства промышленной продукции в апреле 2011 года сложился на уровне 537,6 млн. руб., что на 11,0% ниже параметров предыдущего месяца. Сохранение кризисной ситуации на металлургическом заводе определило отставание совокупного показателя индустриального выпуска от уровня апреля 2010 года на 21,7% (рис. 5).

В электроэнергетике выработка в стоимостном выражении возросла на 23,0%, достигнув 258,1 млн. руб., что соответствовало 362,3 млн. кВт/ч электроэнергии и 101,0 тыс. Гкал теплоэнергии (440,1 млн. кВт/ч и 61,0 тыс. Гкал в апреле 2010 года).

Выпуск в машиностроении сократился в сравнении с предыдущим месяцем на 20,4% до 12,5 млн. руб., что на 7,4% ниже параметров базисного периода. В электротехнической промышленности за счёт низкой базы сравнения объём производства утроился и сложился на уровне 28,4 млн. руб., что в то же время уступает 10,7%, или 3,4 млн. руб. мартовскому значению.

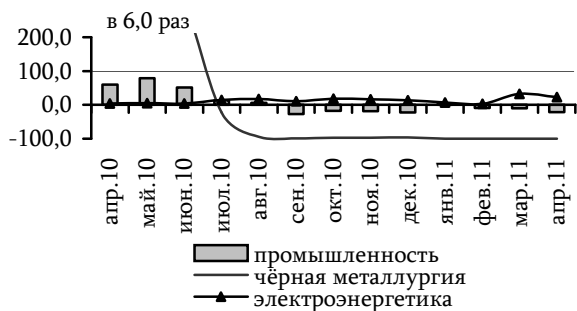


Рис. 5. Динамика промышленного производства в текущих ценах (прирост к соответствующему месяцу прошлого года), %

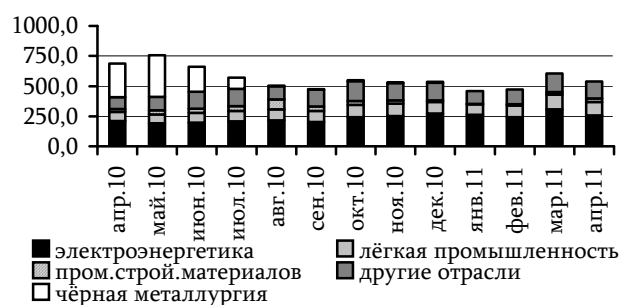


Рис. 6. Динамика промышленного производства по отраслям в текущих ценах, млн. руб.

В промышленности строительных материалов фиксировалась восходящая динамика выпуска – объём производства возрос на четверть до 29,5 млн. руб. (+42,2% к предыдущему месяцу). В то же время параметры выработки в отрасли уступают докризисным объёмам более 60%.

Предприятия лёгкой промышленности не удержали позиции, достигнутые в марте 2011 года, сформировав 20,6% (-0,5 п.п.) совокупного выпуска, или 110,7 млн. руб. (-8,7%). Данный показатель в 1,5 раза выше зафиксированного год назад значения (рис. 6).

В пищевой промышленности производство увеличилось на 14,4% до 69,1 млн. руб., обеспечив рост структурного представления рассматриваемой отрасли в индустрии до 12,9% (+4,1 п.п.). При этом параметры предыдущего месяца были снижены на 8,7% (рис. 7).

В мукомольно-крупяной промышленности выпуск возрос в 1,9 раза, достигнув 12,3 млн. руб. (-4,3 млн. руб. к показателю марта 2011 года).

Химическая промышленность на фоне низких базисных значений демонстрировала рост в 1,8 раза (с 7,3 до 13,2 млн. руб.), превысив при этом показатель предыдущего месяца на 16,3%.

Полиграфической продукции произведено на сумму 3,5 млн. руб., что на треть выше базисного уровня.

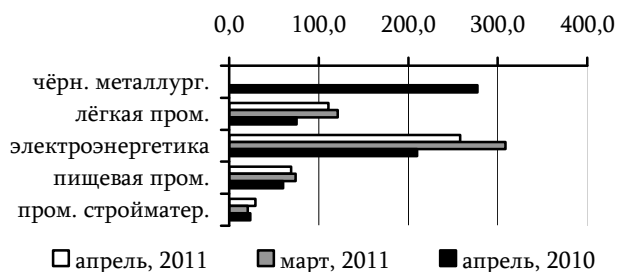


Рис. 7. Выпуск продукции в секторах промышленности, млн. руб.

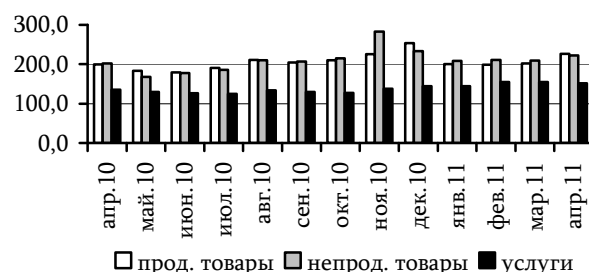


Рис. 8. Динамика объёма розничного товарооборота и платных услуг населению, млн. руб.

На потребительском рынке объём реализации товаров и услуг оценивается на уровне порядка 600 млн. руб., что в текущих ценах на 18,7% выше, чем в апреле 2010 года. Величина розничного товарооборота, включая общественное питание, находилась в пределах 450 млн. руб. (+21,2%). Объём предоставленных населению платных услуг сложился на уровне 151,7 млн. руб. (рис. 8). Доходы предприятий связи возросли на 22,8% и составили 54,2 млн. руб., из которых 83,2% было сформировано платежами от оказания услуг населению (45,1 млн. руб.).

Инфляция

По данным Госслужбы статистики Министерства экономики ПМР, в отчётном периоде цены и тарифы на потребительские товары и услуги повысились в среднем на 1,4%.

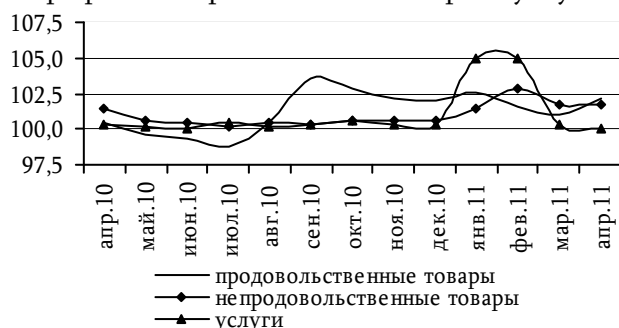


Рис. 9. Динамика темпов роста потребительских цен, % к предыдущему месяцу

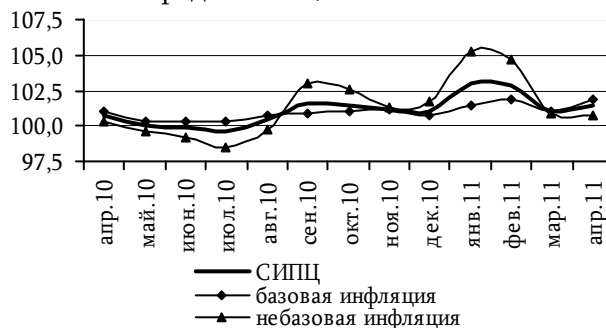


Рис. 10. Динамика основных составляющих инфляции, % к предыдущему месяцу

Устойчиво высокий инфляционный фон в сфере продаж плодоовощной продукции (+6,1%), а также круп (+6,7%) и муки (+6,6%) сопровождался удорожанием практически по всем остальным группам продовольственных товаров. В результате общий инфляционный фон в секторе в апреле превысил 2,1% (рис. 9).

В непродовольственной сфере темпы роста цен зафиксированы на отметке 1,7% под воздействием перманентного удорожания медикаментов (+1,4%) и топлива (+3,5%), повышения цен на моющие средства и товары бытовой химии (на 1,7-3,0%).

Корректировки тарифов на транспортные услуги (-2,1%) компенсировали их повышение в сфере бытового обслуживания населения (на 2,5-12,4%) и прирост потребительских цен в сегменте услуг зафиксирован на нулевой отметке.

Расчётный показатель базовой инфляции в апреле составил 1,9%, а значение «небазовой



Рис. 11. Динамика темпов роста отпускных цен, % к предыдущему месяцу

инфляции» достигло 0,7% (рис. 10).

В производственной сфере средний уровень цен повысился на 1,0% (рис. 11). Фактором данной динамики стал рост отпускных цен в электротехнической (+4,6%) и лёгкой (+4,5%) промышленности. В апреле подорожала также продукция машиностроения и металлообработки (на 0,8%) и пищевой промышленности (на 0,7%).

В полиграфии цены снижены на 0,4%. В остальных отраслях коррекция цен не осуществлялась или была незначительной.

Банковская система

В апреле 2011 года банковская деятельность характеризовалась расширением ресурсной базы (без учёта МФО): за месяц финансовый сектор нарастил размер привлечений на 3,8% до 3 955,3 млн. руб. (рис. 12). Приток ресурсов был зафиксирован практически по всем основным видам привлечённых средств банков. Импульсом зафиксированного изменения выступило повышение активности на рынке срочных депозитов (на 2,9%, или на 50,6 млн. руб.) (рис. 13) и рост по статье «прочие обязательства» (в 1,7 раза, или на 53,9 млн. руб.). Фактором, сдерживающим повышательную динамику совокупных обязательств, выступило сокращение в 1,5 раза сумм на корреспондентских счетах кредитных учреждений до 45,3 млн. руб.

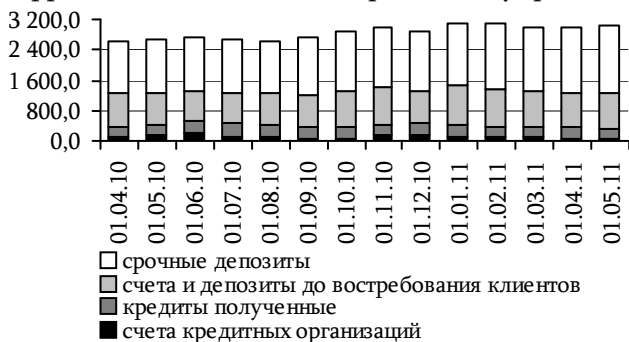


Рис. 12. Динамика основных видов пассивов, млн. руб.

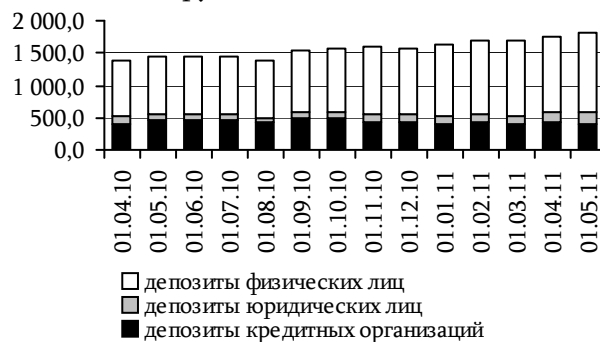


Рис. 13. Динамика срочных депозитов, млн. руб.

На расширение ресурсной базы банки отреагировали увеличением объёмов кредитования корпоративных клиентов (+114,3 млн. руб., или +4,6%) и населения (+15,3 млн. руб., или +3,2%). Вместе с тем сохранилась тенденция снижения активности коммерческих банков в сфере кредитования финансового сектора (-8,7 млн. руб., или -21,8%). За месяц совокупная задолженность увеличилась на 120,7 млн. руб. (+4,0%) и на 1 мая сложилась на уровне 3 108,3 млн. руб. (рис. 14-15).



Рис. 14. Динамика основных видов активов, млн. руб.



Рис. 15. Динамика и качество задолженности по кредитам, млн. руб.

Объём средств, размещённых в виде депозитов в других кредитных организациях, увеличился на 3,0% до 83,4 млн. руб., а суммы кассовой наличности – на 19,3% до 262,0 млн. руб. В то же

время остатки на корреспондентских счетах «Ностро» характеризовались понижающей динамикой (-6,1% до 968,1 млн. руб.).

Норматив общей ликвидности за отчетный месяц уменьшился с 22,5% до 21,5%.

Денежный рынок

Согласно данным денежной статистики, объем полной денежной массы на 01.05.2011 г. составил 4 153,0 млн. руб., что на 4,6% выше уровня на начало рассматриваемого месяца (рис. 16). В результате роста валютной составляющей (+7,6% до 2 745,2 млн. руб.) степень валютизации денежного предложения составила 66,1% (+1,8 п.п.). Национальная денежная масса за месяц, напротив, сократилась на 0,8% и на 1 мая сложилась на уровне 1 407,8 млн. руб.



Рис. 16. Динамика и степень валютизации полной денежной массы, млн. руб.



Рис. 17. Динамика денежной массы, обслуживающей товарооборот, млн. руб.

Денежная масса, обслуживающая товарный оборот, по итогам апреля достигла 1 230,9 млн. руб., превысив уровень на начало месяца на 4,4%, что, учитывая скорость повышения потребительских цен, обеспечило рост реальной величины рассматриваемого показателя на 3,0% (рис. 17). Основным фактором выступило значительное расширение обращающейся денежной наличности (+18,4% до 584,3 млн. руб.⁹), обусловленное, прежде всего, существенными социальными выплатами. Вследствие этого коэффициент наличности активной части национальной денежной массы увеличился на 5,7 п.п. до 47,5%. Умеренными темпами характеризовался рост остатков на срочных депозитах (+3,7% до 165,0 млн. руб.) и средств, участвующих в операциях с ценными бумагами (+5,7% до 16,0 млн. руб.). Вместе с тем суммы на депозитах до востребования уменьшились на 9,0% до 465,7 млн. руб., а их удельный вес – на 5,6 п.п. до 37,8%.

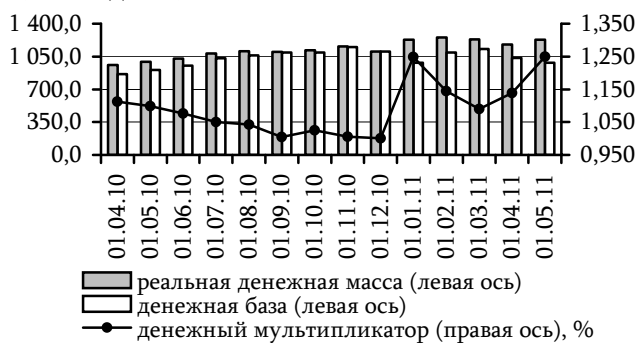


Рис. 18. Динамика основных денежных показателей, млн. руб.

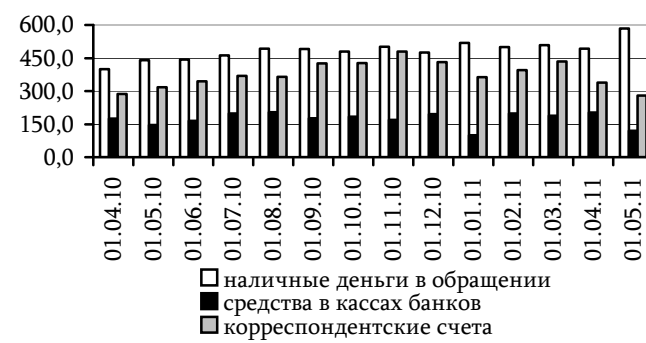


Рис. 19. Динамика составляющих денежной базы, млн. руб.

Рублёвая денежная база продемонстрировала понижающую динамику: за отчетный месяц её объем сократился на 4,9% и на 1 мая текущего года составил 985,1 млн. руб. (рис. 18-19). Основным фактором стало практически двукратное сокращение сумм в кассах банков (до 120,9 млн. руб.), долевое участие которых за месяц сократилось на 7,3 п.п. до 12,3%.

⁹ из них 5,7 млн. руб. представлены юбилейными и памятными монетами

Дополнительным фактором выступило сжатие остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в ПРБ (-17,5% до 279,9 млн. руб.). Вместе с тем увеличение объемов обращающейся наличности оказало сдерживающее влияние на отрицательную динамику итогового показателя.

Денежный мультипликатор, представляющий собой отношение денежной массы, обслуживающей товарный оборот, и денежной базы, за апрель возрос с 1,139 до 1,250.

Валютный рынок

В последней декаде отчетного месяца официальный курс доллара США был повышен до уровня 10,3000 руб. ПМР (рис. 20).

Динамика инфляционных и девальвационных процессов обусловила снижение покупательной способности доллара США на внутреннем рынке на 1,1%. Интегрированный показатель покупательной способности иностранных валют уменьшился на 0,1%. Индекс реального курса приднестровского рубля к доллару США повысился на 0,7%, а к «корзине валют», напротив, снизился на 0,3%.

На наличном сегменте валютного рынка была зафиксирована разнонаправленная динамика. Совокупный объем иностранной валюты, купленной и проданной через обменные пункты, увеличился к уровню марта текущего года на 1,5% (до 41,1 млн. долл.). Спрос населения на денежные единицы других государств возрос относительно значения прошлого месяца на 7,7% (до 19,5 млн. долл.), в том числе покупка американской валюты сложилась на отметке 15,2 млн. долл., или 77,9 % совокупного показателя (рис. 21). Реализация физическими лицами валютных средств составила 21,6 млн. долл. (-3,6%). При этом предложение доллара США сложилось на уровне 14,2 млн. долл. (-2,7%), что соответствовало 65,7% всех сделок по продаже (рис. 22).

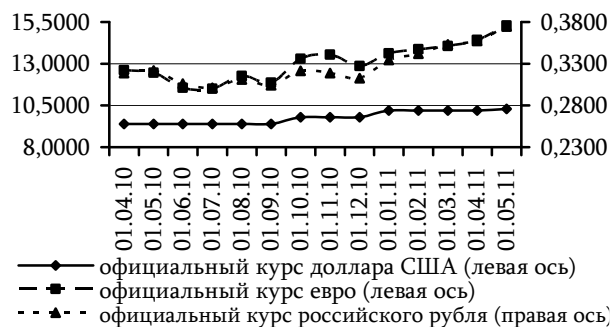


Рис. 20. Динамика официального курса доллара США, евро и российского рубля, руб. ПМР

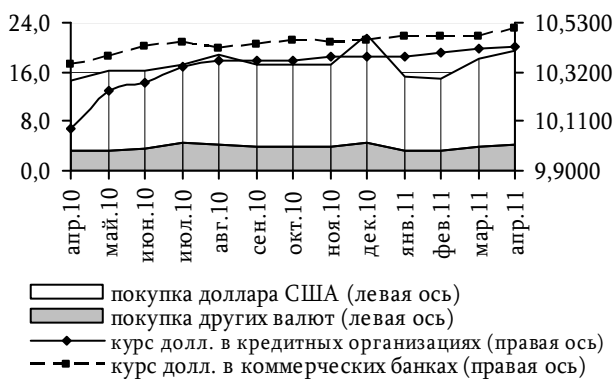


Рис. 21. Динамика совокупного объема покупки иностранной валюты населением через обменные пункты КБ и КО, млн. долл.

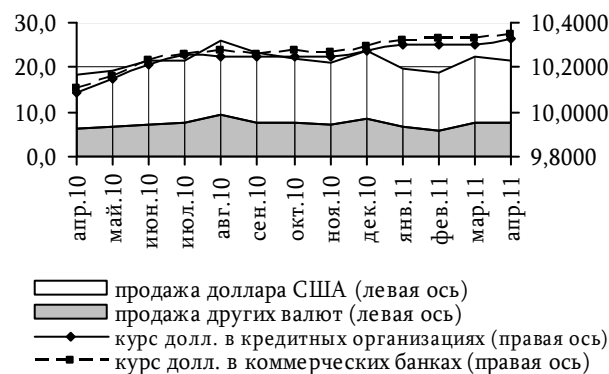


Рис. 22. Динамика совокупного объема продажи иностранной валюты населением через обменные пункты КБ и КО, млн. долл.

Сужение совокупного объема денежных средств, задействованных в операциях на внутреннем валютном аукционе коммерческих банков (-5,3% до 57,5 млн. долл.), было обусловлено уменьшением сумм купленной хозяйствующими субъектами валюты (на 9,2%

до 35,5 млн. долл.), на фоне роста её продаж (на 1,4% до 22,0 млн. долл.). В структуре реализованных средств на долю сделок с долларом США пришлось 43,2%, приобретённых – 82,8% (рис. 23).

Объём купли/продажи валюты на межбанковском рынке сократился почти в 2,5 раза и был эквивалентен 3,6 млн. долл. В структуре валют преобладали операции с долларом США – на их долю пришлось порядка 97% совокупного показателя (рис. 24).

На валютном аукционе ПРБ совокупный оборот безналичной иностранной валюты в долларовом эквиваленте составил 25,9 млн. долл. В части обязательной продажи валютной выручки хозяйствующих субъектов было реализовано 10,8 млн. долл. (-3,6%). Удельный вес сделок с американской валютой составил 52,8% (рис. 25). В то же время сумма приобретённой коммерческими банками валюты возросла на 3,4% и сложилась на отметке 15,1 млн. долл. При этом покупались только доллары США (рис. 26).

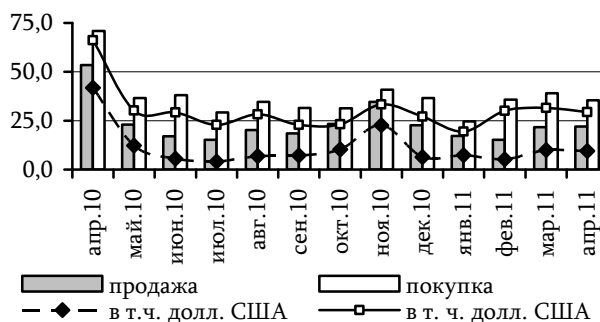


Рис. 23. Динамика покупки/продажи иностранной валюты хозяйствующими субъектами на внутреннем валютном аукционе КБ, млн. долл.

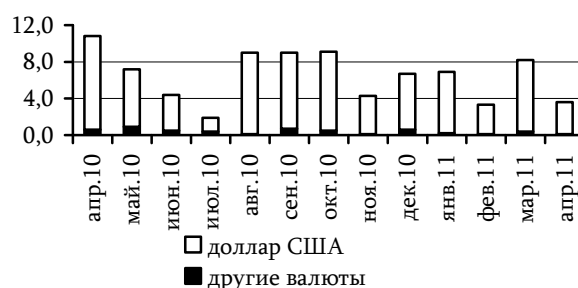


Рис. 24. Динамика операций по покупке/продаже иностранной валюты на межбанковском рынке, млн. долл.

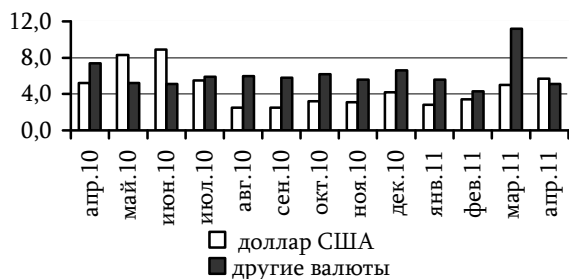


Рис. 25. Динамика операций по продаже иностранной валюты на валютном аукционе ПРБ, млн. долл.

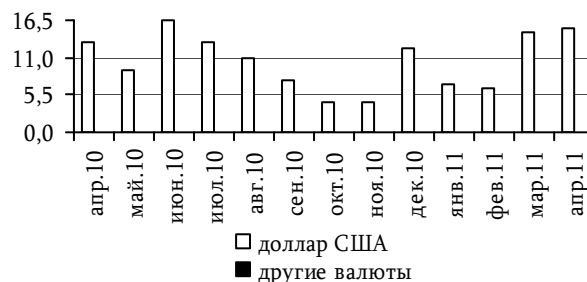


Рис. 26. Динамика операций по покупке иностранной валюты коммерческими банками на валютном аукционе ПРБ, млн. долл.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ОАО «БИЗНЕСИНВЕСТБАНК» ЗА 2010 ГОД

Бухгалтерский баланс ОАО «БизнесИнвестБанк» на 01.01.2011 г.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	на 01.01.11 г.	на 01.01.10 г.
АКТИВЫ			
1	Денежные средства и другие ценности	53 932	39 990
2	Средства кредитных организаций в ПРБ	59 027	82 884
2.1	Обязательные резервы и фонд обязательного страхования	26 942	27 568
3	Средства в кредитных организациях	252 679	404 641
4	Вложения в ценные бумаги, приобретённые для торговли	0	0
5	Задолженность по кредитам	467 515	255 709
6	Вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи	0	0
7	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 436	539
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 176	25 668
10	Прочие активы	220 709	207 835
11	Всего активов	1 132 474	1 017 266
ПАССИВЫ			
12	Кредиты, депозиты и прочие средства от ПРБ	73 740	97 386
13	Средства от кредитных организаций	251 790	230 087
14	Средства юридических лиц	159 777	141 255
15	Вклады физических лиц	291 720	218 793
16	Выпущенные долговые обязательства	8 107	1 764
17	Прочие обязательства	253 089	248 375
18	Резервы по предстоящим расходам	1 444	0
19	Всего обязательств	1 039 666	937 660
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
20	Средства акционеров (участников)	74 460	63 900
21	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	0	0
22	Эмиссионный доход	69	69
23	Резервный фонд	2 408	1 713
24	Переоценка активов предназначенных для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств и нематериальных активов	314	17
26	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
27	Прочие источники собственных средств	28	16
28	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	15 529	13 891
29	Всего источников собственных средств	92 808	79 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ			

№	Наименование статьи	на 01.01.11 г.	на 01.01.10 г.
30	Безотзывные обязательства кредитной организации	58 065	33 014
31	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	135	84



Л.А. Туголукова

Е.В. Горбунова

Отчёт о прибылях и убытках ОАО «БизнесИнвестБанк» за 2010 год

тыс. руб.

№	Наименование статьи	2010 год	2009 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	55 721	46 540
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 923	370
1.2	От ссуд, предоставленных юридическим лицам	37 696	35 454
1.3	От ссуд, предоставленных физическим лицам	16 102	10716
1.4	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.5	От вложений в ценные бумаги	0	0
1.6	Прочие	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	47 884	46 277
2.1	По привлечённым средствам ПРБ и кредитных организаций	21 744	26 784
2.2	По привлечённым средствам юридических лиц	1 465	816
2.3	По привлечённым средствам физических лиц	24 438	18 323
2.4	По выпущенным долговым обязательствам	237	354
2.5	Прочие	0	0
3	Процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 837	263
4	Изменение резерва на возможные потери	14 371	5 482
5	Процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-6 534	-5 219
6	Доходы от операций с ценными бумагами, приобретёнными для торговли	0	0
7	Доходы от операций с ценными бумагами, предназначенными для продажи	0	0
8	Доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами	0	0
9	Доходы от операций с иностранной валютой	137 741	119 284
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
11	Комиссионные доходы	11 214	11 076
12	Комиссионные расходы	1 202	822
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, предназначенным для продажи	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по инвестиционным ценным бумагам	0	0
15	Изменение резерва по предстоящим расходам	1 444	0
16	Прочие операционные доходы	2 664	2 231
17	Прочие расходы	4 789	3 766
18	Доходы (расходы)	137 650	122 784
19	Операционные расходы	31 203	27 867
20	Расходы от операций с ценными бумагами, приобретёнными для торговли	0	0
21	Расходы от операций с ценными бумагами, предназначенными для продажи	0	0
22	Расходы от операций с инвестиционными ценными бумагами	0	0
23	Расходы от операций с иностранной валютой	91 612	74 467
24	Итого прибыль (убыток)	14 835	20 450
25	Суммы, относящиеся на финансовый результат	694	-6 559
26	Чистая прибыль (убыток)	15 529	13 891

№	Наименование статьи	2010 год	2009 год
27	Выплаты из чистой прибыли, всего, в том числе:	0	0
27.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
27.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
27.3	Отчисление на формирование и пополнение прочих фондов	0	0
28	Нераспределённая прибыль (убыток) за отчётный период	15 529	13 891



Л.А. Туголукова

Е.В. Горбунова

Отчёт о движении денежных средств ОАО «БизнесИнвестБанк» за 2010 год

тыс. руб.

№	Наименование статьи	2010 год	2009 год
1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	24 204	23 297
1.1.1	Проценты полученные	55 721	46 540
1.1.2	Проценты уплаченные	-47 884	-46 255
1.1.3	Комиссии полученные	11 214	11 076
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 202	-822
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, приобретёнными для торговли, предназначенными для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	46 128	44 817
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 317	1 862
1.1.9	Операционные расходы	-29 762	-24 099
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на доходы	-12 328	-9 822
1.2	Прирост / снижение денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-164 231	26 450
1.2.1	Прирост / снижение по обязательным резервам	1 308	12 936
1.2.2	Прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, приобретённые для торговли	0	5 959
1.2.3	Прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	0	0
1.2.4	Прирост / снижение задолженности по кредитам	-191 650	34 032
1.2.5	Прирост / снижение по прочим активам	-5 179	-9 389
1.2.6	Прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам от ПРБ	-24 186	-1 294
1.2.7	Прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	5 658	-84 887
1.2.8	Прирост / снижение по средствам юридических лиц	10 017	36 536
1.2.9	Прирост / снижение по вкладам физических лиц	47 645	32 741
1.2.10	Прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	5 895	-11 227
1.2.11	Прирост / снижение по прочим обязательствам	-13 739	11 043
1.3	Итого по разделу 1	-140 027	49 747
2	Денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «предназначенные для продажи»	-1 897	7
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «предназначенные для продажи»	0	0

№	Наименование статьи	2010 год	2009 год
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «инвестиционные ценные бумаги»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «инвестиционные ценные бумаги»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-53 549	3 631
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	347	369
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2	-55 099	4 007
3	Денежные средства, полученные от использования в финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставной капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-5 676	-3 646
3.5	Итого по разделу 3	-5 676	-3 646
4	Влияние на денежные средства изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю ПМР, установленных ПРБ, на отчётную дату	39 551	20 721
5	Прирост / использование денежных средств	-161 251	70 829
5.1	Денежные средства на начало отчётного периода	499 948	429 118
5.2	Денежные средства на конец отчётного периода	338 697	499 947



Руководитель
Главный бухгалтер

Л.А. Туголукова

Е.В. Горбунова

**Отчёт об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов
ОАО «БизнесИнвестБанк» за 2010 год**

№	Наименование показателя	на 01.01.10 г.	прирост (+) / снижение (-)	на 01.01.11 г.
1	Собственный капитал (тыс. руб.), всего, в том числе:	74 430	14 273	88 703
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	63 900	10 560	74 460
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	63 900	10 560	74 460
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Избыточный капитал	69	0	69
1.4	Резервный капитал	1 713	695	2 408
1.5	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки)	13 891	1 638	15 529
1.5.1	Прошлых лет			
1.5.2	Отчётного года	13 891	1 638	15 529
1.6	Нематериальные активы	44	-5	39
1.7	Субординированные кредиты	0	5 100	5 100
2	Нормативное значение достаточности собственного капитала (отношение собственного капитала кредитной организации к совокупному объёму активов, взвешенных по уровню риска), (проценты)	8,00	0,00	8,00
3	Фактическое значение достаточности собственного капитала (отношение собственного капитала кредитной организации к совокупному объёму активов, взвешенных по уровню риска), (проценты)	17,21	5,00	22,21
4	Фактически сформированные резервы (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 568	396	10 965
4.1	Резерв по кредитным рискам	10 568	396	10 965
4.2	Резерв под риски по иным активным операциям			

Раздел «Справочно»:

1 Формирование (доначисление) резерва по кредитным рискам в отчётном периоде (тыс. руб.), всего 16 676, в том числе вследствие:

1.1 выдачи новых ссуд 5 780;

1.2 изменения качества ссуд 10 591;

1.3 изменения официального курса иностранных валюты по отношению к рублю ПМР, установленному ПРБ на отчётную дату 297;

1.4 иных причин 8 (данная сумма была перенесена с одного лицевого счёта 1471 на другой);

2 Восстановление (уменьшение) резерва по кредитным рискам в отчётном периоде (тыс. руб.), всего 16 280, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадёжных ссуд 7 645;

2.2 погашения ссуд 8 035;

2.3 изменения качества ссуд 574;

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю ПМР, установленному ПРБ на отчётную дату 16;

2.5 иных причин 8.



Руководитель

Главный бухгалтер

Л.А. Туголукова

Е.В. Горбунова

**Сведения об обязательных нормативах ОАО «БизнесИнвестБанк»
по состоянию на 01.01.2011 г.**

%

№	Наименование показателя	нормативное значение	фактическое значение	
			на 01.01.11 г.	на 01.01.10 г.
1	Нормативы достаточности собственного капитала кредитной организации:	х	х	х
1.1	отношение собственного капитала к совокупному объёму активов, взвешенных по уровню риска (Н1)	мин 8%	22,21	17,21
1.2	отношение собственного капитала к её уставному капиталу (Н1.1)	мин 100%	119,13	116,48
2	Норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2.1)	мин 20%	115,45	204,62
3	Норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н2.2)	мин 50%	98,23	188,36
4	Норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н2.3)	макс 120%	82,98	48,31
5	Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков кредитной организации (Н3)	макс 30%	25,53	28,50
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков кредитной организации (Н4)	макс 800%	242,08	250,78
7	Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своему участнику (акционеру) или группе взаимосвязанных участников (акционеров) - заёмщиков (Н5)	макс 20%	0,00	0,00
8	Норматив использования собственного капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н6)	макс 25%	0,02	0,02



Л.А. Туголукова

Е.В. Горбунова

Статистическая информация

Официальные обменные курсы иностранных валют в мае 2011 года

Учётные цены на аффинированные драгоценные металлы в мае 2011 года

Основные экономические показатели развития ПМР