

УДК 336.71.078.3

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
В ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Сафронова Л.М.

к.э.н., доцент,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровье*

Иванюк Е.В.

магистрант,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровье*

Аннотация

В статье рассмотрена законодательная база, методы и инструменты, регулирующие деятельность коммерческих банков. Проанализировано выполнение банками основных экономических нормативов. Сделан акцент на взаимодействии центрального банка с кредитными институтами, направленном на оптимизацию нормативной базы. Обозначены проблемы в области регулирования банковской деятельности, препятствующие эффективной деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: государственное регулирование, банковская деятельность, обязательные нормативы, банковский надзор, банковские риски.

**REGULATION OF COMMERCIAL BANKS
IN THE PRIDNESTROVIAN MOLDAVIAN REPUBLIC**

Safronova L.M.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

*Pridnestrovian State University named after T.G. Shevchenko,
Tiraspol, Pridnestrovie*

Ivanyuk E.V.

master's student,

Pridnestrovian State University named after T.G. Shevchenko,

Tiraspol, Pridnestrovie

Annotation

The article considers the legal framework, methods and tools that regulate the activities of commercial banks. The implementation of the main economic standards by banks is analyzed. The emphasis is placed on the interaction of the central bank with credit institutions aimed at optimizing the regulatory framework. The problems in the field of banking regulation that hinder the effective operation of commercial banks are identified.

Keywords: government regulation, banking, mandatory regulations, banking supervision, banking risks.

Банковская система Приднестровской Молдавской Республики представляет собой, с институциональной точки зрения, совокупность кредитных организаций, которая связана с законодательными особенностями регулирования деятельности кредитных институтов, с особыми условиями для развития кредитных отношений и различными экономическими, а также политическими факторами. [5, с. 16]

Именно коммерческие банки составляют ядро кредитной системы Приднестровской Молдавской Республики, и на которые приходится основная нагрузка по денежно-кредитному обслуживанию хозяйственного оборота. Откуда непосредственно и исходит особая роль коммерческих банков в развитии кредитно-банковской системы и экономики республики в целом.

По состоянию на 1 января 2021 года система действующих коммерческих банков Приднестровской Молдавской Республики представлена тремя коммерческими банками. При этом два из них, ЗАО «Агропромбанк» и ЗАО Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

«Приднестровский сберегательный банк», проводят свою деятельность в форме закрытого акционерного общества, один банк, ОАО «Эксимбанк», в форме открытого.

Государство проводит политику регулирования деятельности кредитных организаций, принимая законы и издавая нормативные акты, которые относятся к данной области финансовой работы государства. Основу государственного регулирования коммерческих банков составляют: Гражданский кодекс ПМР; Закон ПМР от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2) в текущей редакции; Закон ПМР от 6 июня 1995 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (СЗМР 95-2) в текущей редакции.

Деятельность коммерческих банков ПМР регламентируется нормативной базой Приднестровского Республиканского банка, которая состоит из различных Положений, Указаний и Инструкций банка по различным направлениям, основными из которых являются: Положение ПРБ от 11 апреля 2012 года № 109-П «О правилах организации налично-денежного обращения на территории Приднестровской Молдавской Республики»; Инструкция от 12 ноября 2002 года № 9-И «О безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике»; Инструкция от 6 апреля 2004 года № 12-И «О регистрации банков, кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности»; Инструкция от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» и др. [4, с.13]

Таким образом, банковское регулирование в Приднестровской Молдавской Республике охватывает широкий спектр гражданско-правовых отношений, регулируя не только всю банковскую систему, но и отдельные финансовые операции.

В соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики», орган, который

осуществляет основные функции по государственному регулированию коммерческих банков, считается Приднестровский Республиканский банк.

Со своей стороны Республиканский банк осуществляет государственную регистрацию и выдачу или отзыв лицензий на осуществление банковских операций, регулирует соблюдение установленного порядка образования коммерческих банков, соответствие учредительных документов законодательству Приднестровской Молдавской Республики, регулирование деятельности по ликвидации, установлению запретов и ограничений, ведения бухгалтерского учета, введения финансовых санкций в случае их несоблюдения, надзора за банками, а также определения работы внутреннего банковского контроля и аудита коммерческих банков. [5, с.11]

Коммерческие банки обязаны соблюдать нормативы, которые устанавливает Республиканский банк в целях регулирования их деятельности: достаточности капитала, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, максимальный размер риска на одного заемщика-акционера (участника) банка, норматив риска собственных вексельных обязательств, норматив использования собственного капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц, норматив покупки ценных бумаг за счет средств, находящихся на счетах предприятий, организаций республиканского и местного бюджета, общей ликвидности, совокупная величина кредитных рисков на заемщиков-акционеров (участников) банка, максимальная совокупная сумма задолженности по кредитам, выданным десяти заемщикам, включая группы взаимосвязанных заемщиков, имеющих самые большие задолженности по кредитам.

Несоблюдение обязательных нормативов может повлечь запрет регулятора на выполнение некоторых банковских операций, а в ряде случаев привести к отзыву лицензии на осуществление банковской деятельности.

Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия эффективной и безопасной деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, уровня собственного капитала и как следствие – снижение банковских рисков.

Согласно информации Приднестровского республиканского банка о деятельности банков коммерческие банки за анализируемый период соблюдали нормативы достаточности собственного капитала, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, что свидетельствует о способности банков нивелировать возможные финансовые потери и выполнять финансовые обязательства в полном объеме за свой счет, не в ущерб своим клиентам (см. таблицу и рисунок).

На основании представленных в таблице 1 данных можно констатировать повышательный тренд у норматива мгновенной ликвидности, который на 01.01.2021 года зафиксирован на уровне 99,98%, увеличившись на 42,37 п.п. по сравнению с началом анализируемого периода.

Таблица 1 – Выполнение нормативов основных показателей коммерческих банков ПМР

Норматив	Наименование показателя	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	01.01. 2021г.	Абсолютное отклонение, п.п. (+,-)	
					2019/2018	2020/2019
min 100%	Норматив достаточности собственного капитала	103,54	114,86	111,37	11,32	-3,49
min 20%	Норматив мгновенной ликвидности	57,61	91,62	99,98	34,01	8,36
min 50%	Норматив текущей ликвидности	71,83	104,1	90,43	32,27	-13,67
max 30%	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	28,43	27,57	26,44	-0,86	-1,13

Источник: Составлено авторами на основе [1, с.114; 2, с.118; 3; 7]

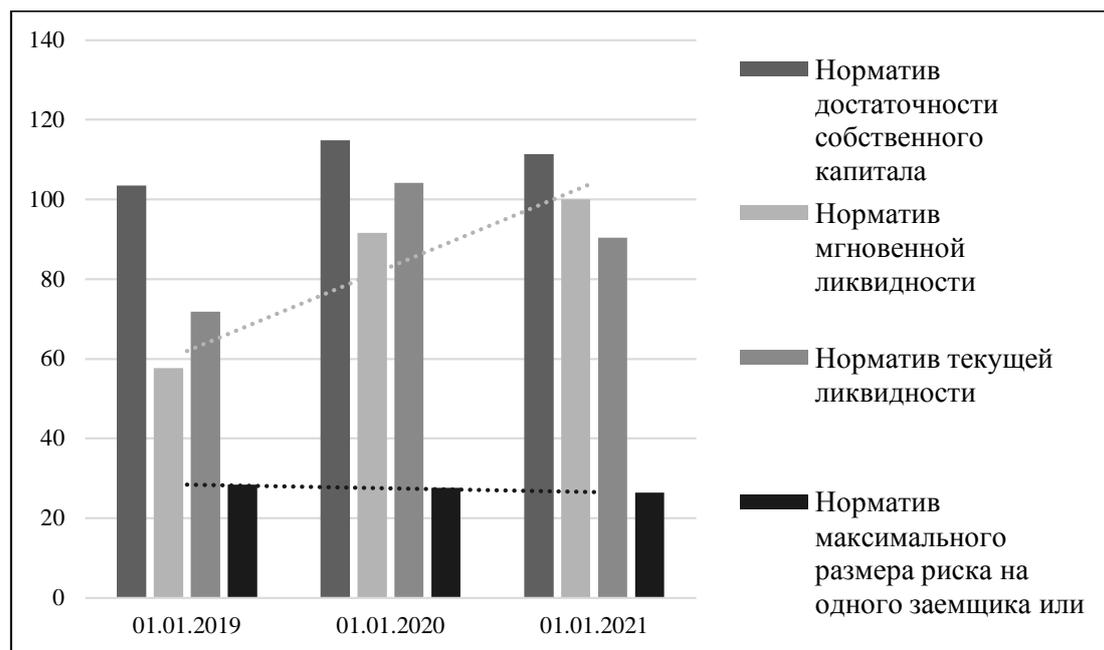


Рис.1 – Динамика нормативов основных показателей коммерческих банков ПМР

Увеличение норматива текущей ликвидности за анализируемый период составило 18,6 п.п.

Рост значений данных нормативов свидетельствует о достаточном запасе ликвидности у банков и минимальном риске потери банком платежеспособности.

Норматив достаточности собственного капитала увеличился на 7,83 п.п., однако по-прежнему находится близко к минимальной границе этого норматива, т.е. банкам необходимо наращивать собственный капитал для увеличения финансовой устойчивости.

Необходимо отметить понижительный тренд у норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков: на 01.01.2020 года он снизился на 0,86 п.п., на 01.01.2021 года снижение составило 1,13 п.п., что является позитивным фактором, свидетельствующим об уменьшении кредитных рисков.

Поскольку показатели ликвидности находятся на довольно высоком уровне, а норматива максимального размера риска на одного заемщика или Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

группу взаимосвязанных заемщиков близок к максимально допустимому, это свидетельствует об излишке ликвидных средств у коммерческих банков и нежелании их размещать на рынке, что связано с высокими рисками невозврата. Так, по состоянию на 1 января 2021 года доля безнадежных кредитов составила 5,6 %, а доля проблемных кредитов – 10,4 %. [7]

В целях контроля регулируемой деятельности коммерческих банков Республиканским банком проводится дистанционный (документарный) надзор, который основан на проверке и анализе отчетности, которая предоставляется коммерческими банками систематически в Республиканский банк. При этом проводится мониторинг уровня рисков, принятых в каждом конкретном банке, соблюдение банком пруденциальных норм деятельности и адекватность проводимой кредитными организациями политики внешним и внутренним условиям функционирования. [6, с.39]

Также в рамках регулирования деятельности коммерческих банков, Приднестровский Республиканский банк взаимодействует с Министерством экономического развития Приднестровской Молдавской Республики, Министерством юстиции Приднестровской Молдавской Республики, кредитными и страховыми организациями, что позволяет принимать комплексные меры, направленные на оптимизацию действующих и на разработку новых нормативных актов, регулирующих банковскую сферу, в частности – совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Для увеличения финансовой устойчивости коммерческих банков и реализации целей по защите интересов кредиторов и вкладчиков государственными органами Приднестровской Молдавской Республики на постоянной основе проводится работа, направленная на совершенствование банковского регулирования. Систематически вносятся ряд изменений и дополнений в законодательные акты, нормативные акты Республиканского банка, регулирующие банковские риски, необходимость которых была является неоспоримой в современных экономических условиях.

Сегодня коммерческие банки в Приднестровской Молдавской Республике развиваются, несмотря на множество проблем и факторов, влияющих на их работу. Коммерческие банки быстро адаптируются к меняющимся условиям, однако нельзя сказать, что их положение безоблачно.

Кризисные явления, которые особенно наблюдаются в последние годы, обнажили фундаментальные проблемы в области банковского регулирования. К их числу можно причислить несовершенство нормативной базы, которое позволяло банкам долгое время скрывать масштабы существующих проблем, собирая на своих балансах большой объем чрезвычайно переоценённых активов. Помимо этого, устаревшая практика формирования резервов по формальным признакам, без учета экономической сущности того или иного актива привела к тому, что даже правильно сформированные резервы не определяли реального обесценения актива.

Таким образом, на современном этапе развития коммерческих банков и масштабах его регулирования государством есть трудности с эффективной реализацией этого механизма, связанных с социально-экономической нестабильностью, необходимостью развития законодательно-нормативной базы, регулирующей банковскую деятельность, совершенствованием процентной политики центрального банка и др.

Данные проблемные вопросы препятствуют эффективному функционированию коммерческих банков Приднестровской Молдавской Республики и требуют принятия системных решений для обеспечения их стабильности, которая должна быть основана на обеспечении макроэкономического роста, уменьшении теневых и криминальных процессов в финансово-кредитной сфере, достижении необходимого уровня прозрачности банковской системы на основе совершенствования банковского законодательства и развития здоровой межбанковской конкуренции.

Библиографический список

1. Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2020. – № 1. – 114 с.
2. Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2019. – № 1. – 118 с.
3. Годовой отчет Приднестровского республиканского банка [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbpmr.net/data/Godovoi_otchet_PRB_2019.pdf (дата обращения 05.03.2021г.)
4. Депозитно-кредитный рынок в 2020 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2020. – № 1. – 114 с.
5. Сафронова Л.М., Иванюк Е.В. Основы государственного регулирования деятельности коммерческих банков // Вестник Приднестровского университета. – 2020. – № 3.
6. Сафронов Ю.М., Юрова Т.Ф. Регулирование банковской деятельности в экономике Приднестровья // Материалы Международной научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития банковской системы ПМР». – Тирасполь, 2018.
7. Официальный сайт Приднестровского республиканского банка <http://prbank.idknet.com/>

Оригинальность 82%