

УДК 336.71.078.3

***ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ 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 сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития нарастают проблемы и в банковском секторе ПМР. Устойчивость банковской системы зависит от механизма регулирования кредитных организаций. В статье представлен обзор существующих практик банковского регулирования, систематизированы их основные критерии и особенности в разных странах. Рассмотрен механизм регулирования коммерческих банков и рассматриваются возможности апробации зарубежного опыта в условиях реалий ПМР.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, банковская деятельность, государственное регулирование, зарубежный опыт.

***FOREIGN EXPERIENCE IN REGULATING BANKING ACTIVITIES AND  
POSSIBILITIES OF ITS APPLICATION IN THE  
PRIDNESTROVIAN MOLDAVIAN REPUBLIC***

***Safronova L.M.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

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

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Tiraspol, Pridnestrovie*

***Ivanyuk E.V.***

*master's student,*

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

*Tiraspol, Pridnestrovie*

### **Annotation**

In combination with unfavorable trends in general economic development, problems are growing in the PMR banking sector. The stability of the banking system depends on the mechanism of regulation of credit institutions. The article provides an overview of existing banking regulation practices, systematizes their main criteria and features in different countries. The mechanism of regulation of commercial banks is considered and the possibilities of testing foreign experience in the conditions of the realities of the PMR are considered.

**Keywords:** commercial banks, banking, government regulation, foreign experience.

Основа обеспечения стабильного и устойчивого функционирования банковской деятельности заключается в формировании механизма регулирования деятельности банков. Данный вопрос достаточно актуален в период трансформаций в технологических, общественных и экономических отношениях.

В Приднестровской Молдавской Республике государство регулирует деятельность коммерческих банков, посредством принятия законов и издания нормативных актов, относящихся к регулирующей деятельности государства. Основу государственного регулирования 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. [5, с.13]

Так же деятельность коммерческих банков ПМР регламентируется нормативной базой Приднестровского Республиканского банка, состоящая из 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.

Несмотря на ряд негативных тенденций в экономике, геополитике и регулятивно-законодательной базе, банковский сектор ПМР имеет динамику положительного развития и продолжил рост на начало 2021 года, что свидетельствует об эффективной политике регулирования как государством, так и Центральным банком. Более того, практически по всем показателям состоялось превышение результатов 2020 года (таблица 1)

Таблица 1- Основные показатели деятельности коммерческих банков ПМР

Наименование показателя	01.01. 2019 г.	01.01. 2020 г.	01.01. 2021 г.	Абсолютное отклонение, п. п. (+,-)	
				2019/ 2018	2020/ 2019
Совокупные активы-нетто, млн руб.	8 521,7	9 740,0	11 167,2	1218,30	1427,20
Собственный капитал, млн руб.	1 487,1	1 583,0	2 064,5	95,90	481,50
Совокупные обязательства, млн руб.	6 952,4	8 015,6	9 067,8	1063,20	1052,20
Депозиты населения (срочные), млн руб.	1 878,3	2 070,9	2 135,6	192,60	64,70
Кредиты юридическим лицам (без учёта кредитных организаций), остаток задолженности, млн руб.	3 341,1	3 462,9	3 484,4	121,80	21,50
Кредиты физическим лицам, остаток задолженности, млн руб.	926,0	1 116,9	1 106,9	190,90	-10,00

Источник: Составлено авторами на основе [1, с.23, 2, с.20]

Активы банковского сектора увеличились на 14,65% (годом ранее на 14,29%). Собственный капитал в банковском секторе рос более быстрыми темпами. Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

темпами к началу 2021 года, по сравнению с началом 2020 года в 5 раз. Размер совокупных обязательств, определяющий кредитный потенциал банковской системы, увеличился на 13,1% (+1 052,2 млн руб.), немногим уступив темпам 2019 года (+15,3%, или +1 063,2 млн руб.).

Снижение кредитования физическим лицам к началу 2021 года составило 4,29% по сравнению с началом 2019 года, снижение кредитования юридических лиц наблюдается в размере 19,54% за весь анализируемый период. Несмотря на снижение объемов кредитования физическим и юридическим лицам, данное снижение незначительно за весь анализируемый период на фоне экономической нестабильности и кризиса в стране.

По состоянию на 1 января 2021 года банками было привлечено средств на сумму 9 067,8 млн руб. Размер обязательств в приднестровских рублях на начало 2021 года периоде демонстрировал умеренное увеличение по сравнению с предыдущим годом – +7,6% (+163,5 млн руб., до 2 305,6 млн руб.) против +32,8% (+529,5 млн руб.) годом ранее. Средства в иностранной валюте возросли на 15,1% (+888,6 млн руб., до 6 762,2 млн руб.), вследствие чего степень валютизации ресурсной базы увеличилась на 1,3 п. п., до 74,6%.

В мировой практике присутствуют различные подходы построения регулирующих структур банковской деятельности. Например, в ПМР, как и в Португалии, Исландии, Австралии, основа регулирования - Центральный Банк, в то время как в Канаде, Швеции и Норвегии - другие органы. Так же существуют страны, где регулирование осуществляет Центральный банк вместе с другими органами (США, Германия, Франция, Швейцария). [7]

Сравнение системы регулирования банковских систем ряда зарубежных стран представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Характеристика механизма регулирования банковской системы зарубежных стран

Страна	Виды банков	Регулятор и функции регулирования
США	- Национальные банки Федерального подчинения;	1. Федеральное правительство и Федеральные законы;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Сберегательные банки;</li> <li>- Локальные (провинциальные) банки отдельных штатов;</li> <li>- Кредитные объединения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>а) Система Федеральных Резервов: <ul style="list-style-type: none"> <li>- монетарная политика;</li> <li>- надзор и регулирование банков.</li> </ul> </li> <li>б) Комиссия по ценным бумагам и биржам;</li> <li>в) Управление по валютному контролю Министерства финансов (ОСС);</li> <li>г) Федеральная корпорация по страхованию депозитов.</li> </ul> <p>2. Локальные законы штатов.</p>
Япония	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Центральный банк;</li> <li>- Коммерческие общенациональные банки: (Городские банки, Трастовые банки, Региональные банки, Банки долгосрочного кредитования, Иностранные банки);</li> <li>- Другие кредитные учреждения: Гос. почтово-сберегательные кассы.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Центральный банк: регулировка процентных ставок по кредитам, надзор за банковской деятельностью.</li> <li>2. Министерство финансов: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Регулярные контрольные проверки банков;</li> <li>- Монетарная политика;</li> <li>- Схема защиты депозитов.</li> </ul> </li> <li>3. Корпорация по гарантированию банковских вкладов.</li> </ul>
Россия	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Центральный банк;</li> <li>- Сберегательный банк;</li> <li>- Государственные коммерческие банки;</li> <li>- Частные коммерческие банки.</li> </ul>	<p>Центральный банк РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Регулирование коммерческих банков;</li> <li>2. Государственные резервы золота и иностранных валют;</li> <li>3. Лицензирование банков.</li> </ul>
Исламские государства	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Исламский банк развития;</li> <li>- Исламские банки;</li> <li>- Финансовые институты;</li> <li>- Исламские страховые организации (такафул).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Центральный банк страны: регулирование банков на основе принципов шарианта. Лицензирование банков.</li> <li>2. Министерство финансов: регулирование нормативной базы функционирования.</li> </ul>

Источник: Составлено авторами на основе [4 с.96-110, 6]

Опыт регулирования банковской деятельности США представляется не приемлемым для ПМР, в связи с тем, что американские банки представляют собой банки раздельного подчинения, а для регулирования национальной банковской деятельности в сложившихся экономических и политических условиях необходим контроль именно со стороны одного органа исполнительной власти – Центрального банка. [4, с.54]

Современное регулирование банковской деятельности в Японии характеризуется консервативностью и во многом зависит от регуляторов: агентства финансовых услуг (FSA) и местных финансовых бюро, которые осуществляют наблюдение за банковским сектором и регулируют рынок ценных

бумаг в государстве. «Закон о Банке Японии» (The Bank of Japan Act), включает два основных принципа деятельности центрального банка: независимость от Министерства финансов и прозрачность деятельности Банка Японии. Особенность регулирования банковской деятельности заключается в ответственности банков перед государством и населением за правомерное осуществление банковской деятельности, что является важным закреплением в «Законе о банковской деятельности Японии». Следует отметить, что регулирование банковской деятельности Японии достаточно сильно отличается от регулирования в ПМР, и несмотря на то, что в Японии достаточно стабильная банковская система, система регулирования не подойдет для применения в банках ПМР, в связи с различными подходами к построению и изменению самой банковской структуры.

Банковскому регулированию в ПМР присущи довольно схожие черты регулирования банковской деятельности в России, где данная область является основной функцией главного банка - Банка России, но с учетом региональных особенностей. Главными задачами регулирования в банковском секторе России являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Следует отметить, что Банк России, так же, как и Приднестровский Республиканский банк устанавливает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций и иные пруденциальные нормы, осуществляет контроль за их соблюдением. Однако система обязательных нормативов нуждается в кардинальном изменении в России, в связи с необходимостью перехода от формальных критериев к отражению реальных рисков, принимаемых на себя коммерческими банками. [4, с.34]

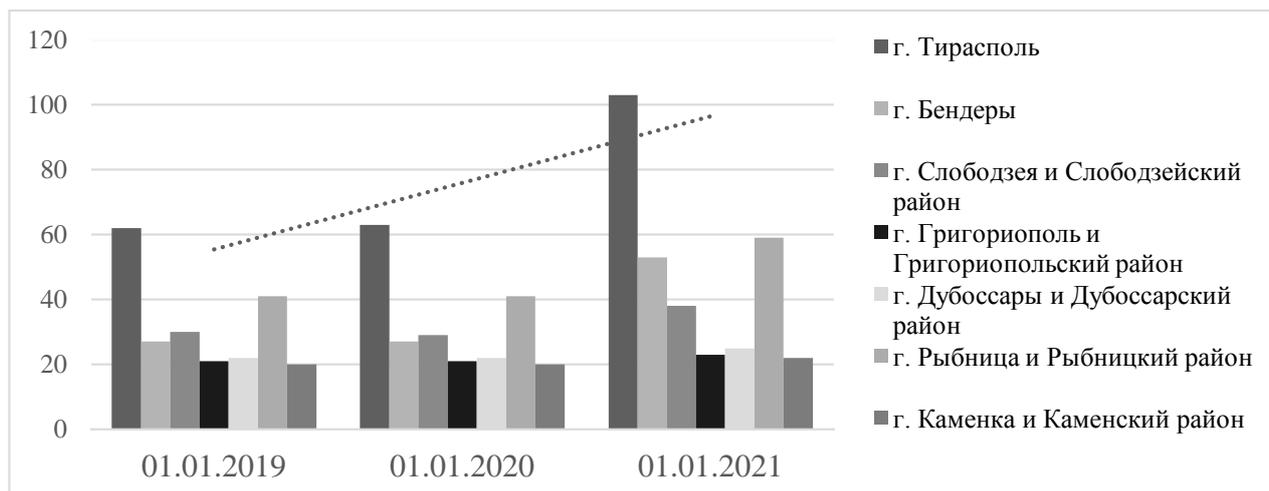
Дальнейшее внедрение методов регулирования в ПМР на основе банковского регулирования в России не представляется целесообразным, так как в настоящее время необходима тщательная ревизия всех действующих правовых актов, регулирующих статус Банка России и требования к форме и содержанию нормативно-правовых актов, издаваемых Банком России. Представляется, что Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

здесь необходима максимальная унификация с соответствующими требованиями, которые предъявляются к нормативно-правовым актам, принимаемым органами исполнительной власти.

Существующий подход к регулированию банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике, требования к минимальной величине уставного капитала и собственных средств, привели к неизбежным изменениям банковской системы за последние несколько лет. Некоторые банки не справились с требованиями по наращиванию капитала и вынуждены были уйти с рынка.

На 1 января 2021 года банковская система Приднестровья представлена тремя коммерческими банками, которые функционируют в форме акционерных обществ на основании генеральных лицензий, и одной кредитной организацией, осуществляющей отдельные виды операций. Коэффициент институциональной насыщенности республики банковскими учреждениями (количество банков на 100 тыс. чел.) составляет 0,6. [1, с.23].

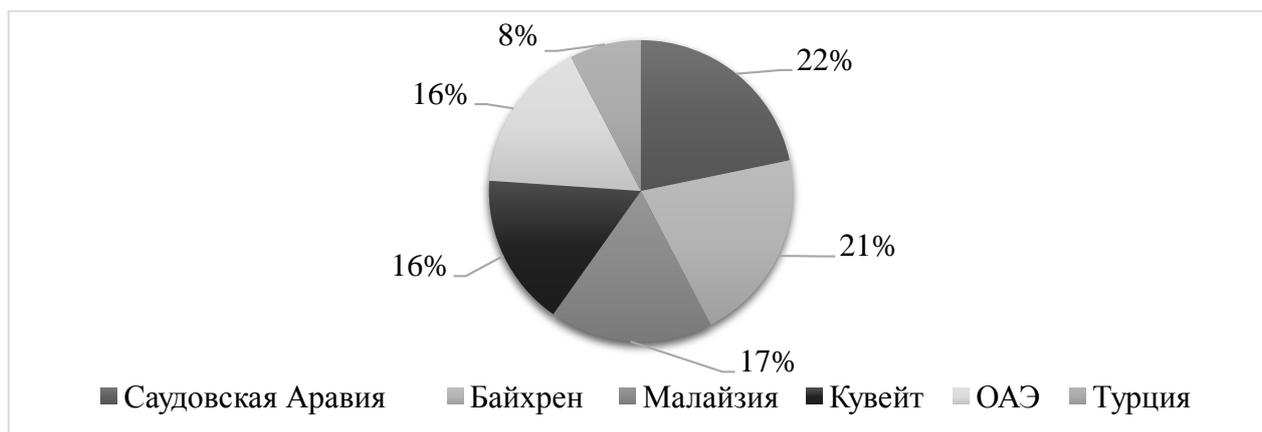
Территориальная инфраструктура банковской системы состоит из 14 филиалов, при этом количество открытых отделений коммерческих банков увеличилось с 219 единиц в 2019 году до 323 в 2020 году. Таким образом, на одну единицу присутствия (коммерческий банк, филиал, отделение) приходится около 1,4 тыс. чел., постоянно проживающих на территории республики. Наиболее филиалы и отделения сконцентрированы в городе Тирасполь – 35,0% и городе Рыбница и Рыбницком районе – 16,6%. (рис. 1)



Источник: составлено автором на основе [1, с.23]

Рисунок 1 - Количество филиалов и отделений коммерческих банков в разрезе городов и районов ПМР, ед.

В целях совершенствования регулирования банковской системы ПМР можно прибегнуть к зарубежному опыту, например, можно опереться на принципы регулирования исламских банков, которые, приобретают все большую популярность. (рис. 2)



Источник: составлено автором на основе статистики международных банков [6]

Рисунок 2 - Доля исламских банков в банковских системах зарубежных стран

Основной особенностью развития на основе опыта исламского банкинга является то, что такие банковские институты создаются для развития стратегических секторов экономики, таких как сельское хозяйство,

промышленности, поддержка малых и средних предприятий, инфраструктуры, что особенно важно для развития Приднестровской Молдавской Республики.

Принципы регулирования исламских банков, основаны на принципах шариата (совокупности правил и законов, регулирующих экономические, социальные, политические и культурные аспекты функционирования исламского общества) и предопределяют определенные особенности правового регулирования и управления банковского сектора.

Обязательными для выполнения являются основные принципы деятельности исламских банков такие как:

1. Запрет на существование заемного процента (риба), то есть любого начисления и выплаты денег по процентной ставке, не зависящей от эффективности инвестиций, а определяемой только сроками и размером ссуды.

2. Распределение риска между банками и их клиентами, при котором и банк, и вкладчик становятся инвесторами, принимая на себя часть риска проекта, а их доход находится в непосредственной зависимости от результата проекта.

3. Деньги как «потенциальный» капитал. Деньги превращаются в реальный капитал, только при условии их инвестирования в производственную деятельность предприятий.

4. Жесткая дисциплина выполнения договоров.

5. Закят – в исламе обязательный налог на богатство. К непосредственным плательщикам и сборщикам закята относятся банки. [3, с.62]

Вышеперечисленные принципы показывают, что основной особенностью исламского банкинга является учет морально социальных факторов, при следовании к цели - получение прибыли. В связи с этим, регулирование банковской деятельности на основе исламских принципов само по себе предполагает привнесение положительного социального эффекта в развитие как банковского сектора, так и страны в целом.

Следует заметить, что участие банка в финансовых результатах предприятий дисциплинирует кредитные структуры, делая их полноправными

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

партнерами, принимающими непосредственное участие и контролирующими бизнес заемщиков. Благодаря подобной опеке процент банкротств фирм, сотрудничающих с исламскими банками, снижается. В таких взаимоотношениях, складывающихся между банком и заемщиком, просматривается прямая социальная ответственность и заинтересованность кредитного учреждения в финансовом благополучии клиента.

Для реализации регулирования банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике на примере исламского банкинга возможно рассмотреть внесение изменений в Закон «О банках и банковской деятельности», предоставляющих возможность создания общих фондов банковского управления, созданных на основе привлечения денежных средств и ценных бумаг учредителей доверительного управления для дальнейшего их управления в интересах учредителей фондов, а также в Закон «О банках и банковской деятельности», направленных на снятие запрета по занятию кредитными организациями торговой деятельностью.

Устойчивое функционирование банковской системы ПМР определяется эффективным регулированием банковской деятельности, по итогам 2020 года банковский сектор республики сохранил стабильные позиции благодаря докризисному накоплению достаточной «подушки безопасности», а также регуляторным послаблениям и мерам правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабную программу субсидирования ставок по кредитам.

«Молодость» банковской системы ПМР и ее стремление к международной интеграции, стимулируют внедрение наиболее приемлемых направлений банковского регулирования на основе зарубежного опыта, с учетом региональных особенностей.

### Библиографический список

1. Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2021. – № 1.
2. Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2020. – № 1.
3. Гуляева Л.П. Исламские банки как пример социально ответственного банковского бизнеса // Международный университет «МИТСО», №3, 2020.
4. Зобнин Ю.А., Линг В.В. Сравнительные характеристики регулирования банковских систем в России и Европе // Экономика и предпринимательство, №3, 2020.
5. 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.
6. Официальный сайт Приднестровского республиканского банка [Электронный ресурс]. – URL: <http://prbank.idknet.com/> (дата обращения 20.03.2021г.)
7. Статистика международных банков [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения 20.03.2021г.)

*Оригинальность 79%*