

УДК 336.71.078.3

***СУЩНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПМР***

Сафронова Л.М.

к.э.н., доцент,

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

Копельчук Е.Ю.

магистрант,

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

Аннотация

Выделены основные нормативные документы и полномочия Центрального банка в регулировании банковской деятельности. Проанализировано выполнение ряда обязательных нормативов банковским сектором Приднестровья.

Ключевые слова: банковское регулирование, банковская система, обязательные нормативы банков, банковский надзор.

***THE ESSENCE OF STATE REGULATION AND SUPERVISION OF THE
ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS OF THE PMR***

Safronova L.M.

Ph. D., associate Professor

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

Kopelchuk E.YU.

master's student,

T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University

Tiraspol, Pridnestrovia

Annotation

The main regulatory documents and powers of the Central Bank in regulating banking activities are highlighted. The implementation of a number of mandatory standards by the banking sector of Pridnestrovia is analyzed.

Keywords: banking regulation, banking system, mandatory standards of banks, banking supervision.

Необходимость государственного регулирования и надзора банковской деятельности объясняется исключительной экономической и социальной природой банков, значимостью банков для развития экономики страны в целом.

Регулирование и надзор банковской деятельности являются составными частями системы государственного регулирования общеэкономических процессов и важным условием успешного функционирования современной банковской системы. Исторический опыт показывает, что полная свобода банковской деятельности приводит к массовому банкротству банков и в целом к неудовлетворительной работе всей банковской системы. Банковский сектор играет особую роль в системе перераспределения финансовых ресурсов и является основным финансовым посредником в экономике, способствуя повышению эффективности функционирования и развития отдельных субъектов хозяйствования и в целом экономики государства, поэтому вопросы регулирования банковской деятельности остаются актуальными в современных условиях.

В результате государственного регулирования формируются такие рамки поведения банков, которые содействуют поддержанию надежности, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

эффективности и устойчивости функционирования банковского сектора экономики [5, с.227].

Банковское регулирование в Приднестровской Молдавской Республике (ПМР) охватывает широкий круг гражданско-правовых отношений, которые регулируют отдельные финансовые операции и всю банковскую систему в целом [7, с.371].

Государство проводит политику регулирования деятельности кредитных организаций, через принятие законов и издание нормативных актов, которые относятся к этой области финансовой работы государства. Ядро государственного регулирования коммерческих банков составляют:

- Гражданский кодекс ПМР;
- Закон ПМР от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в ПМР»;
- Закон ПМР от 6 июня 1995 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

Действия коммерческих банков ПМР регламентируются положениями, инструкциями и указаниями Приднестровского республиканского банка (ПРБ), из которых основными 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.

Приднестровский республиканский банк является органом, осуществляющим государственное регулирование и надзор банковской деятельности, в рамках которого Приднестровский республиканский банк уполномочен:

- определять порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций;
- определять порядок отзыва (аннулирования) лицензии и ликвидации кредитной организации, в том числе по инициативе ПРБ;
- разрабатывать для кредитных организаций экономические нормативы;
- создавать нормативные акты, которые регулируют деятельность кредитных организаций;
- осуществлять контроль за исполнением требований банковского законодательства и применять санкции, при выявлении нарушений.

Коммерческие банки ПМР организуют свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Приднестровским республиканским банком, на основании которой коммерческие банки и другие кредитные организации осуществляют банковские операции.

Согласно Закону ПМР от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в ПМР», кредитной организации с уставным капиталом в размере, соответствующем требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики, выдаются лицензии на осуществление широкого круга банковских операций и сделок как в рублях, так и с иностранной валюте:

- привлечение вкладов (депозитов) и предоставление кредитов по соглашению с заемщиками;
- осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание;
- открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;
- финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

- выпуск, покупка-продажа, хранение платежных документов и ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и др.), осуществление иных операций с ними;
- выдача поручительств, гарантий и других обязательств третьим лицам, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретение прав требования по поставке товаров и оказанию услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассирование этих требований (форфейтинг);
- покупка у иностранных юридических и физических лиц и реализация им наличной иностранной валюты и валюты, находящейся на счетах и во вкладах;
- покупка-продажа в ПМР и за ее пределами драгоценных металлов, камней, а также изделий из них;
- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады;
- привлечение, размещение средств, управление ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции);
- оказание брокерских и консалтинговых услуг, осуществление лизинговых операций;
- проведение других операций и сделок по разрешению ПРБ, выдаваемому в пределах его компетенции.

Действующая система коммерческих банков ПМР представлена тремя коммерческими банками, два из которых функционируют в форме закрытого акционерного общества (ЗАО «Приднестровский Сберегательный Банк», имеющий государственную гарантию сохранности и возврата вкладов граждан, и ЗАО «Агропромбанк») и один – в форме открытого акционерного общества (ОАО «ЭксимБанк», являющийся основным из кредиторов предприятий газовой отрасли, торговли и легкой промышленности). У всех банков имеется широкая филиальная сеть на территории Приднестровья.

Инструментом, регулирующим банковские риски в процессе деятельности коммерческих банков, являются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Неисполнение экономических нормативов коммерческими банками может вызвать следующие ответные меры Центрального банка: назначение временной администрации по управлению банком на период его финансового оздоровления; повышение норм обязательных резервов; денежные штрафы; введение запрета на осуществление определенных банковских операций, а при многократно допускаемых нарушениях – к отзыву лицензии на осуществление банковской деятельности, что в принципе действует как решение о ликвидации банка [4, с.165].

Норматив мгновенной ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в течении одного операционного дня, его предельное значение составляет 15%. Норматив текущей ликвидности ограничивает риск потери банком ликвидности в течении 30 дней (предельное значение 50%), норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует риск потери ликвидности по причине размещения средств в долгосрочные активы (предельное значение 120%). Норматив общей ликвидности отражает общий риск потери банком ликвидности, его предельное значение составляет 20% [8].

Ликвидность банка свидетельствует не только о способности кредитной организации своевременно и в полном объеме погашать взятые на себя обязательства, но и об имидже данного банка, дающим преимущества перед конкурентами в привлечении ресурсной базы [6, с.227].

Рассмотрим выполнение основных нормативов коммерческими банками ПМР за 2019-2021гг. (таблица 1, рисунок 1):

Таблица 1 – Выполнение обязательных нормативов банками ПМР

Показатель	Норматив	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	01.01. 2021	Абсолютное отклонение, п.п. (+,-)	
					2020/	2021/

					2019	2020
Мгновенная ликвидность	min 20 %	96,1	100,0	101,9	3,9	1,9
Текущая ликвидность	min 50 %	104,1	90,4	96,7	- 13,7	6,3
Долгосрочная ликвидность	max 120%	65,8	48,5	67,4	- 17,3	18,9
Общая ликвидность	min 20%	45,0	44,4	48,0	- 0,6	3,6

Источник: составлено авторами на основе данных Вестника Приднестровского республиканского банка. – 2020. – № 1. – С. 29-30; Вестника Приднестровского республиканского банка. – 2021. – № 1. – С. 33; Вестника Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1. – С. 54.

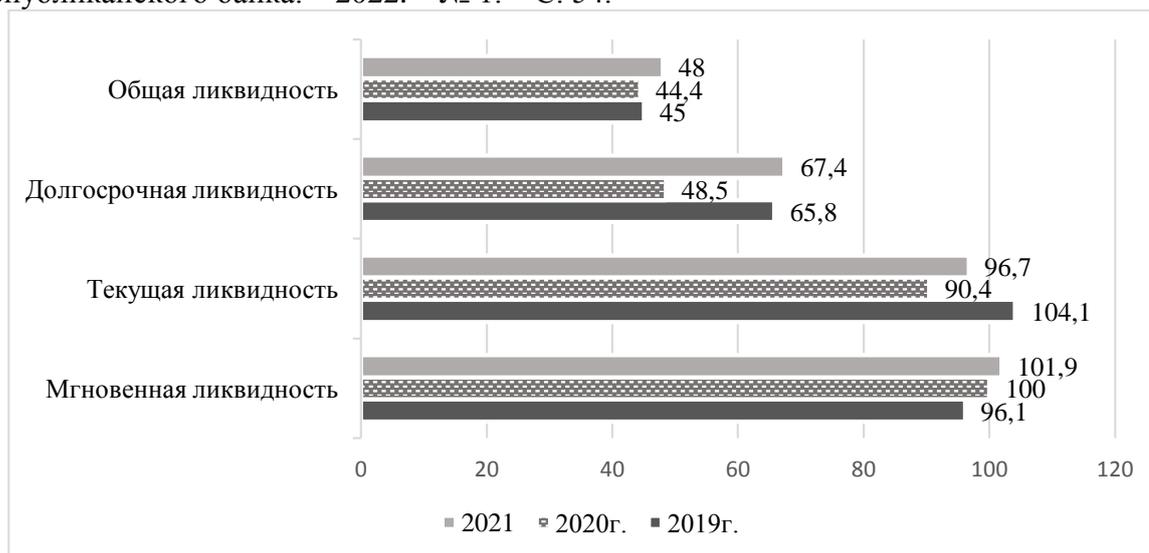


Рисунок 1 – Выполнение обязательных нормативов банками ПМР

По данным, предоставленным в таблице, можно констатировать, что коммерческие банки в течение анализируемого периода соблюдали все нормативы ликвидности, что свидетельствует о стабильном функционировании банковской системы ПМР.

За анализируемый период показатели ликвидности имеют тенденцию к росту в 2021 году: показатель мгновенной ликвидности увеличился на 1,9%, текущей ликвидности – на 6,3%, долгосрочной ликвидности – на 18,9%, а показатель общей ликвидности – на 3,6%, при этом показатели текущей, мгновенной и общей ликвидности многократно превышают минимально установленные значения.

Необходимо отметить, что высокие показатели ликвидности говорят о том, что банки имеют излишнюю ликвидность, т.е. банки располагают достаточным количеством денежных средств, но не желают размещать их на рынке из-за высоких рисков невозврата, тем самым упускают выгоду и снижают возможность увеличения доходности и расширения спектра деятельности.

В рамках регулирования деятельности коммерческих банков Приднестровский Республиканский Банк совместно работает с Министерством экономического развития ПМР, Министерством финансов ПМР, Министерством юстиции ПМР, кредитными и страховыми организациями.

Такая деятельность позволяет принимать комплексные меры, направленные на оптимизацию действующих и на разработку новых нормативных актов, регулирующих банковскую сферу и совершенствующих бухгалтерский учет и финансовую отчетность.

Регулирование банковской деятельности является необходимым элементом государственной финансовой политики, поскольку надежная и стабильная банковская система является гарантом устойчивого экономического развития государства.

Библиографический список

1. Вестник Приднестровского Республиканского Банка. – 2020. – № 1.
2. Вестник Приднестровского Республиканского Банка. – 2021. – № 1.
3. Вестника Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1.
4. Сафронова Л.М., Иванюк Е.В. Основы государственного регулирования деятельности коммерческих банков // Вестник Приднестровского университета. Сер.: Физико-математические и технические науки / Приднестровский гос. ун-т. – Тирасполь: Изд-во Приднестр. ун-та. – 2020. – №3.

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. Симановский А.Ю. О регулятивных требованиях к устойчивости банков // Деньги и кредит. – 2019. – № 9.
7. Семенов С.К. Экономический кризис и нормативное регулирование банков // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2018. – № 6.
8. Официальный сайт Приднестровского республиканского банка [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbpmr.net/> (дата обращения 29.04.2022г.)

Оригинальность 87%