

УДК 336.711

***ОСОБЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ***

Человская Е.И.*доцент,**Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь****Грбарчук О.В.****магистрант,**Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь***Аннотация**

В статье исследуются особенности и направления взаимодействия Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики с коммерческими банками. Определено, что Центральный банк координирует деятельность коммерческих банков в рамках банковского регулирования и денежно-кредитного регулирования. Анализируются практические аспекты такого взаимодействия по указанным направлениям.

Ключевые слова: Центральный банк, коммерческие банки, банковский сектор, банковское регулирование и надзор, денежно-кредитное регулирование.

***FEATURES AND DIRECTIONS OF INTERACTION OF THE CENTRAL
BANK WITH COMMERCIAL BANKS***

Chelovskaya E.I.*Assistant professor,**T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,*Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Grabarchuk O.V.

undergraduate,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Annotation

The article examines the features and directions of interaction between the Central Bank of the Pridnestrovian Moldavian Republic and commercial banks. It was determined that the Central Bank coordinates the activities of commercial banks within the framework of banking regulation and monetary regulation. The practical aspects of such interaction in the indicated areas are analyzed.

Keywords: Central bank, commercial banks, banking sector, banking regulation and supervision, monetary regulation.

Взаимодействие Центрального банка с банковским сектором обусловлено законодательно определенными целями его деятельности в области поддержания стабильности банковской системы. Для реализации данной цели Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики (ПМР) координирует деятельность коммерческих банков по следующим ключевым направлениям: банковское регулирование и надзор; денежно-кредитное регулирование.

Для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков Приднестровский республиканский банк осуществляет надзор и регулирование деятельности банков в соответствии с Законом ПМР от 7 мая 2007 г. № 212-3-IV «О Центральном банке ПМР» [2]. При этом одним из

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

условий стабильности банковской системы является грамотно организованный механизм лицензирования кредитных организаций [10].

На основе анализа данных по количеству процедур открытия, закрытия и перерегистрации отделений коммерческих банков ПМР в 2016-2020 гг. (рис.1) можно сделать вывод, что наибольшее количество банковских отделений (35 ед.) было открыто в 2018 г., наименьшее (8 ед.) – в 2019 г. В 2020 г. не было открыто ни одного отделения банка.

Вместе с тем в 2020 г. отмечается наибольшее количество закрытых отделений коммерческих банков. Так, во исполнение требований Положения ПРБ от 20.11.2019 г. № 133-П «О внутренних структурных подразделениях кредитной организации» и Указания ПРБ от 28.11.2019 г. № 1214-У «О переводе обменных пунктов (отделений) в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов (отделений) и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций)» в течение 2020 г. коммерческими банками было закрыто 219 отделений и 290 обменных пунктов, небанковскими кредитными организациями закрыто 29 обменных пунктов [7].

Наиболее активно в банковском секторе происходит процедура перерегистрации банковских отделений. Так, в 2020 г. процедуру перерегистрации прошли 333 внутренних структурных подразделения банков. За анализируемый период наибольшее число перерегистраций наблюдалось в 2016 г. и составило 406 ед., наименьшее – в 2018 г., достигнув 260 ед. [7].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

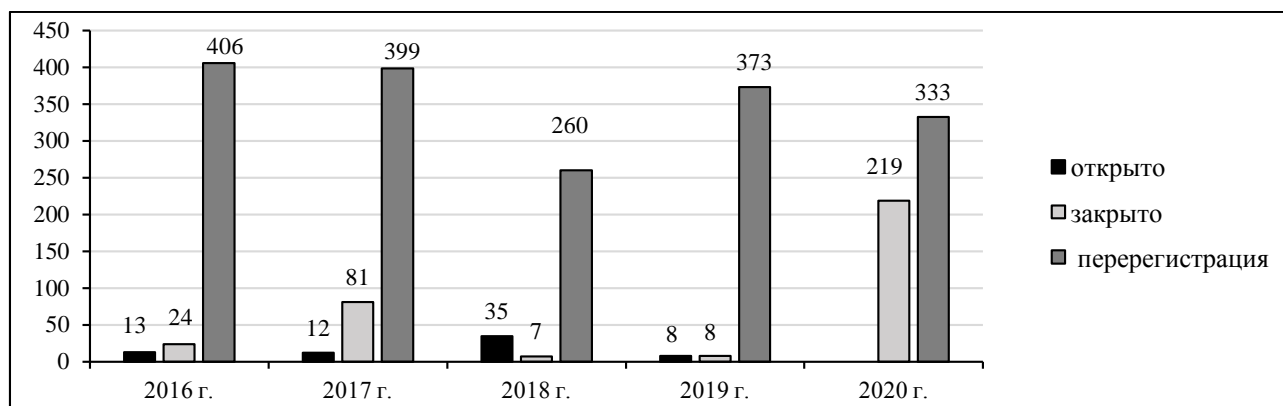


Рис. 1 – Динамика открытия, закрытия и перерегистрации отделений коммерческих банков ПМР в 2016-2020 гг., ед.

Источник: составлено автором по данным Приднестровского республиканского банка.

В сфере регистрации и лицензирования в рамках банковского регулирования Центральным банком ПМР активно проводится камеральный надзор (контроль) по фактам нарушения действующего законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Центрального банка. Так, в течение 2016 г. были составлены и направлены кредитным организациям 10 актов и 2 предписания [3]. В 2017 г. количество актов равнялось 17, а предписаний было составлено 7 [4]. В 2018 г. их количество сократилось до 14 и 4 соответственно [5], в 2019 г. – 5 и 1 соответственно [6]. В 2020 г. были составлены и направлены кредитным организациям 2 акта, 1 протокол, 1 постановление [7].

Одной из действенных форм банковского регулирования центральным банком деятельности коммерческих банков является дистанционный надзор. В ходе осуществления дистанционного (документарного) надзора, основанного на проверке и анализе отчетности, предоставляемой кредитными организациями на постоянной основе в центральный банк, проводился мониторинг уровня рисков, принятых в конкретном банке, а также соблюдения банком пруденциальных норм деятельности; выявлялась адекватность проводимой кредитными организациями политики внешним и внутренним условиям функционирования.

На основе анализа количества составленных и направленных банкам актов и предписаний в рамках дистанционного надзора в 2016-2020 гг. (таблица 1)

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

можно сделать вывод, что наибольшее их число наблюдалось в 2016 г. и 2017 г., причем в 2016 г. отмечалось наличие повторных предписаний. Такая динамика нарушений банками действующего законодательства обусловлена кризисными явлениями в банковском секторе республики в 2016 г., усугублённые дисбалансом на внутреннем валютном рынке, который оказал негативное влияние на функционирование банковского сектора в целом. Начиная с 2018 г., количество актов и предписаний, направленных банкам по фактам нарушений нормативных актов Центрального банка, значительно снизилось.

В течение 2020 г. по фактам нарушений действующего законодательства были составлены и направлены 25 актов и 6 предписаний по устранению выявленных нарушений, 1 протокол об административном правонарушении в отношении юридического лица, 1 постановление о назначении административного наказания [7]. На основе собранных данных определялись приоритеты в распределении надзорных ресурсов и планировании инспекционных проверок.

В целом за анализируемый период было составлено 150 актов, 72 предписания, в том числе 7 повторных предписаний, 1 протокол административном правонарушении в отношении юридического лица и 1 постановление о назначении административного наказания.

Таблица 1 – Динамика количества направленных банкам актов и предписаний в рамках дистанционного надзора в 2016-2020 гг., ед.

Акты и предписания	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Итого
Акты	26	40	24	35	25	150
Предписания	26	24	6	10	6	72
Повторные предписания	7	-	-	-	-	7
Протокол об административном правонарушении в отношении юридического лица	-	-	-	-	1	1
Постановление о назначении административного наказания	-	-	-	-	1	1
Итого	59	64	30	45	33	231

Источник: составлено автором по данным Приднестровского республиканского банка.

Инспекционная деятельность центрального банка ориентирована на получение объективной информации о финансовом состоянии кредитных организаций, определение профиля рисков и основных зон их концентрации, проверку соблюдения кредитными организациями требований действующего законодательства [1].

Реализуя функцию контроля соблюдения банками действующего законодательства ПМР, Приднестровский республиканский банк проводил инспекционные проверки как на плановой, так и внеплановой основе (таблица 2). Так, за последние 5 лет Центральный банк ПМР провел 3 плановые комплексные проверки, и все они приходятся на 2016 г. Плановых тематических проверок было проведено 5, ревизионных проверок финансово-хозяйственной деятельности – 12. Проверка соблюдения нормативно-правовых актов проводилась единожды в 2019 г. Количество внеплановых проверок составило 43, при этом наибольшее их количество отмечалось в 2016 г. (20 ед.) и 2017 г. (12 ед.). Большое количество проверок в этот период объясняется ухудшением экономической обстановки в Приднестровье, в том числе нарастанием напряженности на внутреннем валютном рынке [9].

Начиная с 2018 г. со стабилизацией ситуации в банковском секторе, количество внеплановых проверок значительно снизилось. Так, в 2020 г. было проведено всего 2 внеплановые проверки. Кроме того, на протяжении 2020 г. проводилась работа по проверке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций. По результатам проведенных проверок в адрес банков и небанковских кредитных организаций направлялись акты и предписания с требованием об устранении выявленных нарушений.

Таблица 2 – Динамика количества инспекционных проверок Приднестровского республиканского банка в 2016-2020 гг., ед.

Виды проверок	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Итого
Плановые комплексные проверки	3	-	-	-	-	3
Плановые тематические проверки	-	1	2	1	1	5
Ревизионные проверки финансово-хозяйственной деятельности	2	1	3	4	2	12
Проверка соблюдения нормативно-правовых актов	-	-	-	1	-	1
Внеплановые проверки	20	12	6	3	2	43
Итого	26	14	11	9	5	65

Источник: составлено автором по данным Приднестровского республиканского банка.

Как было выше указано, активным направлением взаимодействия Центрального банка ПМР с коммерческими банками является координация их деятельности в рамках денежно-кредитного регулирования.

Важно отметить, что в Приднестровской Молдавской Республике особенности регулирования денежно-кредитной сферы определяются особенностями экономического развития республики, к которым относятся очень высокая степень открытости экономики и незначительные размеры внутреннего рынка, а также ориентация большинства крупных предприятий на внешние рынки сбыта продукции. Данные факторы предопределяют высокую зависимость экономического развития региона от экономической ситуации в странах – основных торговых партнерах (России, Украине, Молдове). А это означает, что экономическая система республики, в том числе и денежно-кредитная, достаточно чувствительна к любым изменениям условий внешнеэкономической деятельности [8, 169].

В этих условиях в качестве целевого ориентира денежно-кредитной политики денежными властями республики выбран валютный курс, а основным инструментом денежно-кредитной политики – валютные интервенции.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Основным инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка ПМР в 2020 г. являлись безналичные валютные интервенции, которые проводились на постоянной основе за счет продажи иностранной валюты коммерческим банкам для их клиентов в особом установленном порядке не реже двух раз в неделю с отсрочкой поставки валюты до 60 дней. Общая сумма безналичных интервенций в 2020 г. составила 250,5 млн долл. (+14,8% к уровню 2019 г.), наличных интервенций не было [7].

Для регулирования банковской ликвидности Приднестровский республиканский банк располагает следующими инструментами денежно-кредитной политики: норматив обязательных резервов, ставка рефинансирования, операции на открытом рынке.

Однако наиболее действенным инструментом регулирования банковской ликвидности в нынешних условиях является изменение норматива отчислений в фонды обязательного резервирования. Использование этого инструмента преимущественно осуществляется с целью воздействия на объем и структуру денежной массы и используется в зависимости от ситуации для стерилизации или повышения ликвидности коммерческих банков [8, 171].

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 15% обязательств кредитной организации и могут отличаться для кредитных организаций в зависимости от полученной лицензии на банковские операции. Запрещено одновременно увеличивать нормативы обязательных резервов более чем на 2%.

Нормативы обязательных резервов в 2020 г. сохранились на уровне, действующем с 1 февраля 2017 г. (рис. 2).

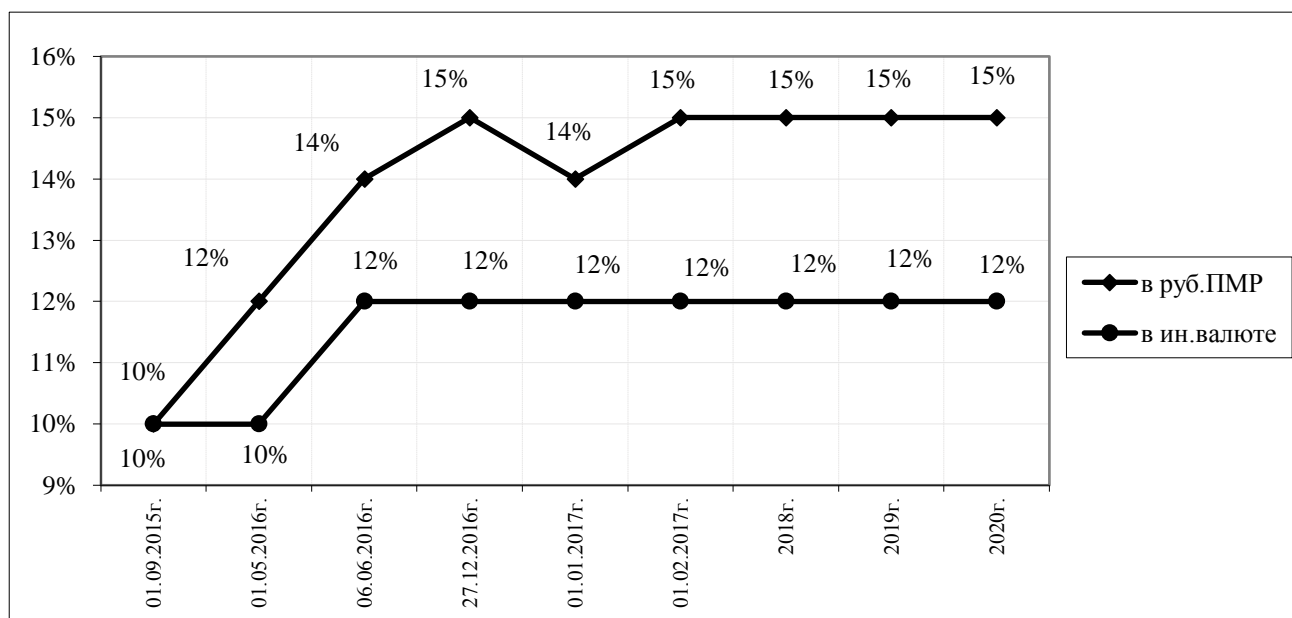


Рис. 2 – Динамика нормативов обязательных резервов для кредитных организаций в 2015-2020 гг., %

Источник: составлено автором по данным Приднестровского республиканского банка.

Анализируя показатели, можно заметить, что за последние 5 лет нормативы обязательных резервов подвергались изменению, что являлось отражением существующих тенденций на банковском рынке. Процентная ставка по отношению к обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами в рублях с 10% в 2015 г. возросла до 15% к 2017 г. С 2017 г. изменение ставки не происходило, она установлена Центральным банком на уровне, адекватном ликвидности. Менее заметные изменения претерпела норма резервирования в иностранной валюте. В 2015 г. и 2016 г. ставка составляла 10%, а в 2016 г. выросла до 12% и сохранялась на таком уровне до 2020 г.

Общий объем средств, аккумулированных по состоянию на 1 января 2021 г. в Центральном банке ПМР в качестве обязательных резервов по действующим кредитным организациям, составил 400,1 млн руб., что на 28,8% больше, чем на 1 января 2020 г. В 2020 г. эта сумма равнялась 310,7 млн руб. [7].

Рефинансирование кредитных организаций также является инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка. Однако необходимо

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

отметить, что в связи со спецификой денежного рынка приднестровского региона механизм рефинансирования не является эффективным с точки зрения воздействия на кредитный рынок. К тому же, небольшие объемы рефинансирования еще не позволяют позиционировать данный инструмент денежно-кредитной политики как эффективное средство воздействия на объем и стоимость кредитных ресурсов для конечного потребителя. Объем предоставления коммерческим банкам ликвидности путём выдачи межбанковских кредитов за 2020 г. составил 40 млн руб. Ставка рефинансирования в 2020 г. была сохранена на уровне 7% годовых, действующем с 16 февраля 2017 г.

Операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами являются весьма гибким инструментом денежно-кредитной политики. Однако Приднестровский республиканский банк не активно проводит операции на открытом рынке с ценными бумагами по причине несовершенства законодательной базы и фактического отсутствия развитого фондового рынка.

В заключение следует отметить, что для обеспечения финансовой стабильности в 2020 г., в связи с ограничениями, направленными на предотвращение коронавирусной инфекции, Центральным банком ПМР были приняты меры, способствующие адаптации финансовой системы и экономики в целом к новым условиям функционирования.

Помимо использования основных денежно-кредитных инструментов, Центральный банк рекомендовал коммерческим банкам в отношении заемщиков-организаций приостановить начисление процентов по кредитам, отменить штрафы и санкции за просрочку платежей.

Также было принято решение о предоставлении кредитным организациям послаблений в отношении формирования резервов на возможные потери по кредитам, которые были предоставлены заемщикам, понесшим ущерб в связи со сложившейся экономической ситуацией.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Таким образом, можно сделать вывод, что Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики стремится содействовать развитию ее экономики, используя в основном опосредованные рычаги через механизм регулирования деятельности кредитных организаций республики, путем предоставления дополнительной ликвидности или изъятия ее излишней части. Центральному банку также предоставлены самые широкие полномочия и полная самостоятельность в вопросе регулирования банковской деятельности.

Библиографический список:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под ред. В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 422 с.
2. Закон ПМР от 7 мая 2007 г. № 212-3-IV «О Центральном банке ПМР».
3. Годовой отчёт Приднестровского республиканского банка за 2016 год // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2017. – № 10. – 81 с.
4. Годовой отчёт Приднестровского республиканского банка за 2017 год // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2018. – № 3. – 79 с.
5. Годовой отчёт Приднестровского республиканского банка за 2018 год // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2019. – № 3. – 84 с.
6. Годовой отчёт Приднестровского республиканского банка за 2019 год // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2020. – № 3. – 90 с.
7. Годовой отчёт Приднестровского республиканского банка за 2020 год // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2021. – № 3. – 93 с.
8. Человская Е.И. Развитие инструментов регулирования кредитной системы Приднестровской Молдавской Республики // Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова. – 2017. – № 3 (93). – С. 168-175.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

9. Человская Е.И. Современные тенденции банковского регулирования в Приднестровской Молдавской Республике / Е. И. Человская, И. В. Звягинцева // Вестник Приднестровского университета. Серия: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. – 2019. – № 3(63). – С. 303-308.

10. Шуваева А.И. Особенности правового регулирования лицензирования кредитных организаций / А. И. Шуваева, И. Е. Ивушкина, С. П. Сазонов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2016. – №7 (17). – С. 356-360.

Оригинальность 81%