

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПРИДНЕСТРОВЬЯ

24 мая 2018 года в Приднестровском Государственном Университете им. Т.Г. Шевченко состоялась международная научно-практическая конференция «Современные аспекты развития финансовой и кредитной системы Приднестровской Молдавской Республики». В конференции приняли участие представители банковского сектора и научного сообщества республики. В рамках информационно-аналитического журнала «Вестник Приднестровского республиканского банка» публикуем текст выступления заместителя председателя Приднестровского республиканского банка В.А. Хмеля.

Решение экономических, социальных и политических задач, стоящих перед любым государством, невозможно без собственной финансовой системы. Становление банковской системы Приднестровья происходило в непростых условиях непризнанности, которая создавала препятствия для взаимодействия с финансовыми учреждениями стран дальнего и ближнего зарубежья.

Банковская система республики представляет собой двухуровневую структуру. Первый уровень представлен центральным банком, второй – коммерческими банками, предоставляющими полный спектр банковских услуг, а также небанковскими кредитными организациями, осуществляющими отдельные банковские операции в зависимости от типа лицензии.

На начальном этапе становления финансовой системы республики количество коммерческих банков доходило до 15. В настоящее время второй уровень банковской системы представлен тремя коммерческими банками и двумя небанковскими кредитными организациями. География присутствия кредитных организаций республики достаточно обширна. Так, по состоянию на 1 мая 2018 года в регионе открыты 15 филиалов, 212 отделений и 312 обменно-валютных пунктов, установлено 418 банкоматов и терминалов самообслуживания, количество торговых точек, принимающих к оплате банковские карты, преодолело отметку в две тысячи.

В республике функционируют две местные платёжные системы, а также осуществляется эквайринг международных карт. Общее количество карт, эмитированных приднестровскими банками, превысило 190 тысяч, а среднемесячный остаток на них – 280 млн руб. Количество клиентов кредитных организаций достигло 527,5 тыс. чел., из них 514,2 тыс. чел. – физические лица, 4,5 тыс. чел. – предприниматели без образования юридического лица, 8,9 тыс. клиентов – юридические лица.

По состоянию на 1 мая 2018 года объём совокупных активов банковского сектора составил 8,4 млрд руб., в том числе 4,5 млрд кредиты и прочие размещённые средства. Более 80% из них приходится на юридические лица. При этом 45,4% корпоративного портфеля²⁵ размещено на срок свыше 3 лет и 40,8% – на срок от 1 года до 3 лет. Наибольшую долю ресурсов банки направляют на кредитование предприятий промышленности (34,2% совокупного кредитного портфеля). Кредитование населения сложилось на уровне 771,8 млн руб., или 17,5% совокупных требований банков Приднестровья к заёмщикам. Просроченная задолженность составляет 3,1% от общей суммы требований банков к заёмщикам.

Объём срочных привлечений по состоянию на 1 мая 2018 года составил по банковской системе 3,7 млрд руб. В портфеле срочных привлечений депозиты физических лиц занимают 46,5%.

Необходимо отметить, что 2017 год стал одним из самых сложных в истории банковской системы республики. В ходе проведения надзорных мероприятий центральным банком к началу

²⁵ кредиты и прочие размещённые средства юридических лиц

2017 года были выявлены многочисленные нарушения действующего законодательства во многих банках. Игнорирование базовых принципов управления рисками, в частности неадекватная оценка кредитоспособности заёмщиков, залогового имущества, а также некорректное отражение в балансах банков непрофильных активов, привели к тому, что общая величина проблемных активов достигла почти 2 млрд рублей. Доля проблемных активов в балансе некоторых банков доходила до 87%. В нарушение действующего законодательства банки практически не формировали резервы на возможные потери под проблемные активы. В этих условиях появилась реальная угроза интересам вкладчиков и кредиторов банков, а также национальной безопасности республики.

Начиная с декабря 2016 года с целью обеспечения восстановления и сохранения в дальнейшем платёжеспособности банков в интересах их кредиторов и вкладчиков, создания работоспособного механизма, способствующего устранению имеющихся нарушений, были назначены временные администрации в два коммерческих банка, которые осуществляли функции по управлению ими при ограничении полномочий их исполнительных органов. Помимо этого практически во всех банках были проведены надзорные мероприятия с целью выявления проблемных активов банков, оценки их финансового состояния и определения фактической стоимости их чистых активов. Как результат – чистые активы некоторых банков приняли либо отрицательное значение, либо оказались гораздо ниже собственного капитала. Не исполнялись обязательные нормативы.

В этих условиях Приднестровский республиканский банк разработал комплекс мер для стабилизации банковской системы. Одна из мер – это переход данных банков под контроль государства для обеспечения защиты интересов кредиторов и вкладчиков, другая – создание Агентства по оздоровлению банковской системы, работа которого направлена на улучшение качества активов коммерческих банков. 28 июня 2017 года Верховным Советом ПМР был принят Закон ПМР «О стабилизации банковской системы ПМР», действие которого направлено на реализацию разработанных мер. Аналогичные меры в 2017 году предпринимались и в Российской Федерации.

К настоящему времени комплекс мероприятий, перечисленных в Законе, практически полностью осуществлён. Все проблемные активы в соответствии с порядком, определённым данным законом, аккумулированы на балансе Агентства по оздоровлению банковской системы, и с начала 2018 года начата активная работа по их реализации. Проблемные банки консолидированы на базе ОАО «Эксимбанк», капитал которого после проведения всех процедур оздоровления будет соответствовать нормативным значениям.

На данный момент можно констатировать следующее – объём фактически сформированных резервов на возможные потери составляет 97,8% от расчётной величины.

Последние кризисные явления обнажили фундаментальные проблемы банковского надзора и регулирования. В их числе несовершенство нормативной базы, которое позволяло банкам долгое время скрывать масштабы проблем, собирая на своих балансах большой объём чрезвычайно переоценённых активов. Помимо этого, устаревшая практика формирования резервов по формальным признакам, без учёта экономической сущности того или иного актива привела к тому, что даже правильно сформированные резервы не определяли реального обесценения актива.

Всё это, а также многие другие пробелы в банковском надзоре и регулировании будут учтены при совершенствовании нормативной базы. Так, в данный момент разработаны и находятся в стадии согласования требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций. Планируется утвердить процедуры по управлению операционными и рыночными рисками, в том числе по разработке методик оценки данных рисков. Это позволит унифицировать и стандартизировать управление рисками в банках, исключить элементы конфликтов интересов, а также снизить так называемую формальность при

написании соответствующих внутренних нормативных документов. Хотелось бы отметить, что банки уже начали приводить свои внутренние нормативные документы и организационные структуры в соответствие с данным перечнем требований.

В рамках оценки активов и достаточности сформированных резервов ПРБ рассматривает вопрос об установлении требований по оценке предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по кредиту и приравненной к нему задолженности. Это позволит формализовать на уровне подзаконных актов требования к перечню методик оценки, а также режиму мониторинга залогового имущества.

Внесены изменения в нормативный акт ПРБ, регламентирующий порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям, в части установления требования о формировании фонда риска по имуществу, принятому кредитной организацией по отступному, в размере 100%. Таким образом, становится невозможной ситуация, когда принятое по отступному имущество позволяет нивелировать требования к формированию резервов.

В стадии подготовки находится проект нормативного документа, регулирующего порядок деятельности кредитных организаций, нормы которого будут учитывать требования Базель III.

Планируется разработать требования к автоматизации управления рисками, которые обеспечивали бы функционирование данного процесса на основе соответствующих программно-технических решений. Это позволит сделать процесс управления рисками более прозрачным и независимым от операционных ошибок пользователя.

Планируется закрепление в законодательстве положений, направленных на повышение требований к руководителям кредитных организаций, по обеспечению функций ПРБ по предотвращению допуска к участию в капиталах банков лиц с неудовлетворительным финансовым положением и деловой репутацией; разрабатываются квалификационные требования к руководителям службы управления рисками, к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа.

Необходимо отметить, что с 2017 года центральный банк стал органом надзора и для страховых компаний. Исходя из этого, уже предприняты соответствующие меры на уровне законов и подзаконных актов, направленные на создание регулятивной базы страхового рынка. Это касается как введения обязательных нормативов, так и регулирования порядка осуществления страховых операций. С учётом функционирования в республике ОСАГО и его социального аспекта данное регулирование приобретает особую значимость.

Все перечисленные мероприятия, которые центральный банк планирует реализовать в 2018-2019 гг., позволят в будущем предотвратить подобные кризисные явления и сделают возможной раннюю диагностику проблем в банковском и страховом секторах.