

УДК 336.71.078.3

***НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
И НАДЗОРА***

***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**

Надежная и стабильная банковская система является гарантом устойчивого экономического развития государства, ключевым моментом экономической безопасности, определяющей эффективность перехода денежных средств из сбережений в инвестиции, обеспечивающей финансовую независимость и суверенитет страны. В статье рассмотрены направления оптимизации банковского регулирования и банковского надзора в ПМР, а также компоненты банковского регулирования.

**Ключевые слова:** банковское регулирование, банковский надзор, центральный банк, банковская деятельность.

***AREAS OF OPTIMIZATION OF BANKING REGULATION AND  
SUPERVISION***

***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, Pridnestrovie*

### **Annotation**

A reliable and stable banking system is the guarantor of sustainable economic development of the state, the key point of economic security that determines the effectiveness of the transfer of funds from savings to investments, ensuring the financial independence and sovereignty of the country. The article considers the directions of optimization of banking regulation and banking supervision in the PMR, as well as the components of banking regulation.

**Keywords:** banking regulation, banking supervision, central bank, banking activity.

Для обеспечения устойчивого экономического развития и экономического роста государства необходимо, в первую очередь, эффективное функционирование банковской системы [9, с.114].

С 2018 года по 2022 год общее количество действующих банков, обладающих генеральной лицензией на осуществление банковских операций, не изменилось. Банковская система Приднестровья была представлена тремя коммерческими банками, два из которых (ЗАО «Агропромбанк» и ЗАО «Приднестровский сберегательный банк») осуществляют деятельность в форме закрытого акционерного общества, один банк (ОАО «Эксимбанк») – в форме открытого.

Таблица 1 - Структура банковского сектора, ед.

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022	Абсолютное отклонение, п.п. (+,-)			
						2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
КБ (действующие)	3	3	3	3	3	0	0	0	0
Филиалы КБ	15	14	14	14	14	- 1	0	0	0
Отделения КБ	207	219	219	-	-	+ 12	0	- 219	-
Отделения расширенного типа	-	-	-	284	273	-	-	+ 284	- 11
Небанковские кредитные организации	2	1	1	1	0	- 1	0	0	- 1

Источник: составлено авторами на основе данных [1, с.42; 2, с.20; 3, с.23;4, с.44]

Количество небанковских кредитных организаций, действующих на основании лицензии на право совершения отдельных банковских операций, сократилось в 2019 году.

С 2019 года функционирует одна небанковская кредитная организация, действующая на основании лицензии на право совершения отдельных банковских операций. Объём зарегистрированного уставного капитала организации в отчётном периоде был увеличен на 1,5 млн руб. за счёт дополнительного вклада участника общества и на 1 января 2021 года составил 11,0 млн руб. В 2022 году небанковская кредитная организация прекратила свою деятельность.

Величина зарегистрированного уставного капитала действующих банков в 2019 году составила 1 438,1 млн руб., что на 26,5 млн руб. больше показателя на начало 2018 года. Данный рост был обеспечен исключительно переоценкой валютной части акционерного капитала.

В 2020 году величина зарегистрированного уставного капитала составила 1 664,8 млн руб., что на 226,7 млн руб. больше показателя на начало 2019 года. Данный рост был обеспечен дополнительной эмиссией акций ОАО «Эксимбанк».

В 2021 году величина зарегистрированного уставного капитала составила 1 853,8 млн руб. Процедура оздоровления банковской системы полностью завершена, в установленные сроки, все коммерческие банки выполняют обязательные к исполнению нормативные требования центрального банка.

В последнее время в банковском законодательстве ПМР проделана большая работа по развитию банковской системы: приняты важные законодательные и нормативные акты, которые регулируют банковские риски, правовые основы платежной системы, банкротство физических лиц.

Банковский сектор республики за 2018 – 2022 гг. сохранил стабильные позиции. Смягчить прохождение кризиса помогли регуляторные послабления, а также меры правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабную программу субсидирования ставок по кредитам. К концу 2020 года в соответствии с положениями Закона ПМР от 30 июня 2017 года № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» была завершена процедура оздоровления ОАО «Эксимбанк». В постпандемийный период активизировался рост кредитования хозяйствующих субъектов.

Несмотря на значительные достижения в исследовании вопросов оптимального построения системы банковского регулирования и механизмов государственного надзора с институциональной точки зрения, еще не найдено единого взгляда в теории и практике как в ПМР, так и в развитых зарубежных странах, оптимальных подходов к организационному построению механизмов регулирования финансовой, банковской деятельности и надзора.

Вышесказанное определяет актуальность и практическую значимость анализа современного состояния банковской деятельности, совершенствование механизмов регулирования в ПМР и эффективности системы банковского надзора с целью минимизации негативных последствий, обеспечение бесперебойного и стабильного функционирования системы

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

банковского учреждений в целом и отдельных банков, а также повышение уровня доверия к банковской системе государства.

Ключи к оптимизации регулирования банковской деятельности ПМР – это оптимальный выбор сочетания пяти основных компонентов, наглядно отобразим их на рисунке 1.:

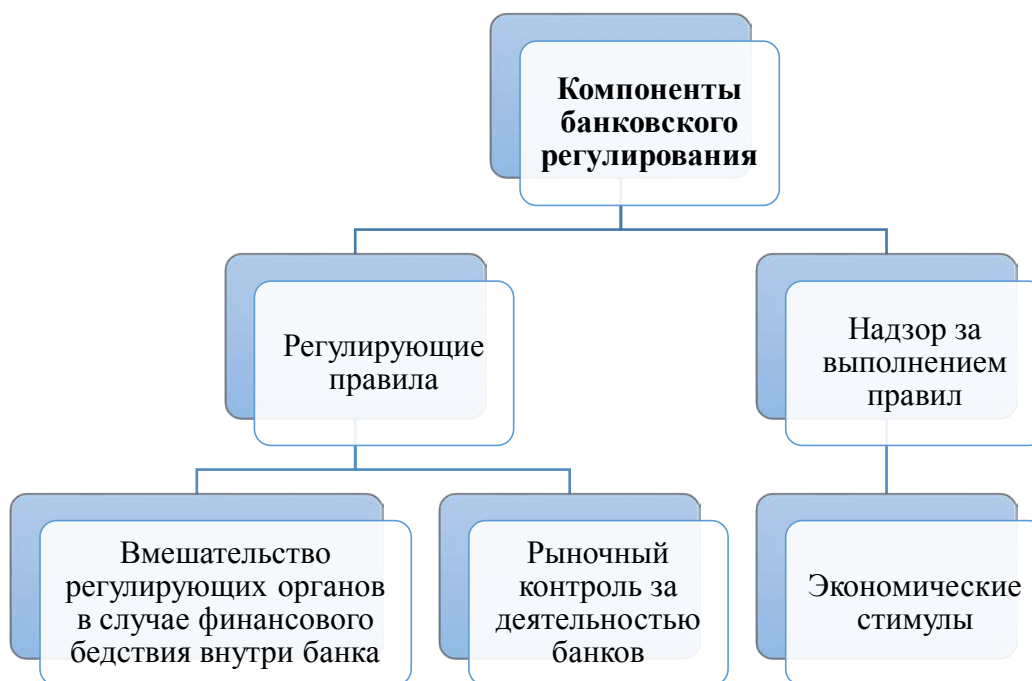


Рисунок 1 – Компоненты банковского регулирования

Источник: составлено авторами на основе данных [8, с.71]

Значение банковского регулирования заключается в обеспечении стабильности и устойчивости всей банковской системы и отдельных кредитных организаций, а также защите интересов акционеров, кредиторов, вкладчиков организаций банковского сектора [8, с.73].

Направлениями оптимизации регулирования банковской деятельности могут выступать:

1. Сочетание административных инструментов и экономических механизмов непротиворечивым образом, рыночные стимулы не должны заменяться административными инструментами такими как: чрезмерная вера в рыночные стимулы.

2. Применение учета и контроля дополнительных косвенных эффектов от усиления действия отдельного компонента системы регулирования. Действия регулирующего органа могут не только напрямую влиять на цель регулирования, но и воздействовать на остальные компоненты системы через создание эффекта косвенного воздействия на цель регулирования.

3. Одновременное использование сразу нескольких компонентов системы регулирования, позволяет осуществить сглаживание косвенных эффектов от усиления действия отдельного компонента системы регулирования.

Эффективность работы регулирующего органа в разработке самой системы регулирования может зависеть от способности объединять различные компоненты регулирования банковской деятельности.

Задача ЦБ как органа банковского надзора рассматривается как мониторинг, оценка и укрепление процесса управления рисками, осуществляемыми банками. Совершенствованием банковского надзора могут выступать:

- а) продолжение работы, которая направлена на улучшение качественных параметров банковского капитала, корректировку капитала, сформированного с использованием схем фиктивной капитализации и предотвращение использования таких схем;
- б) завершение работы по созданию системы раннего реагирования (системы предупреждения проблем), которая базируется на модели развития ситуации в кредитной организации и внедрение этой системы в надзорную практику;
- в) совершенствование надзора на консолидированной основе, включая анализ рисков, которые принимаются кредитными организациями в рамках взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, в том числе с не кредитными организациями (участниками банковских групп и банковских холдингов);

г) предоставление центральным банком законодательно закрепленного права оценивать деятельность кредитных организаций и принимать решения надзорного характера на основе профессионального суждения о качестве и стоимости активов, обязательств и капитала, а также качестве корпоративного управления, включая внутрибанковские системы управления и контроля за рисками, прозрачность структуры собственности.

д) внедрение в надзорную практику института кураторов, что в целом отвечает задачам развития содержательного компонента надзора.

Укрепление надзора требует от надзорного органа не только оперативного и своевременного применения адекватных мер воздействия по факту нарушений, но и умения предотвращать само нарушение путем постоянного контроля за банковскими рисками через оценку качества работы менеджмента банка, данную процедуру возможно реализовать через введение института кураторов.

В качестве оптимизации системы банковского регулирования и надзора может выступать создание смешанной организационной структуры.

Центральный Банк ПМР сформировался как закрытая от влияния других государственных органов система, которую невозможно реформировать изнутри. Такая самостоятельно работающая подсистема государственного управления, не способна эффективно и объективно наблюдать за банковским сектором и принимать объективные и эффективные решения, особенно в кризисных условиях. Например, Народный банк Китая полностью зависит от правительства и является его подразделением, но работает гораздо эффективнее независимого центрального банка.

Проблему несовершенства организационной структуры усиливает то, что люди банковской среды связаны между собой различными неформальными отношениями, что может мешать формированию объективной наблюдательной подсистемы.

Первоочередной мерой усиления банковского надзора могла бы стать реорганизация структуры банковского надзора на основе образования отдельного от центрального банка ПМР государственного органа — комиссии по банковскому надзору. Как показывает мировая практика, существует три основных вида организационной структуры банковского надзора в зависимости от степени вовлечения центрального банка к его выполнению (см. таблицу 2).

Таблица 2 - Мировая практика организации банковского надзора

Организационная структура	В каких странах применяется	Отличия
Единоличная	Греция, Италия, Португалия, Российская Федерация, ПМР	В сфере банковского регулирования и банковского надзора центральный банк имеет исключительное полномочие
Смешанная	Канада, Япония, Норвегия, Финляндия	Функции банковского надзора разделены между Министерством финансов и Центральным банком
Опосредованная	Германия, Франция, США, Швеция	Банковский надзор осуществляется независимыми специализированными органами или органом при участии Министерства финансов с достаточно ограниченным воздействием центрального банка. К данной группе относятся страны, имеющие единый орган надзора за рынком финансовых услуг мегарегулятор.

Источник: составлено авторами на основе данных [5, с.190]

Независимо от организационного вида построения надзора за коммерческими банками банковский надзор осуществляется на общих принципах Базельской конвенции.

Считается, что в странах, в которых надзорные органы действуют как отделенные от центрального банка, это является исторической особенностью, а не правомерной целесообразностью. Но с этим мы не можем согласиться. Изучая перечень стран, которые принадлежат к тому или иному виду организационной структуры, результаты их деятельности, приходим к выводу,



что более успешные по экономическому развитию страны имеют отделенный от центрального банка банковский надзор, это не является обычным совпадением исторических обстоятельств, а оказывается необходимым условием укрепления банковской системы и усилением ее роли в экономическом росте страны.

Главное основание для вывода банковского надзора из компетенции центрального банка отражено на рисунке 2.

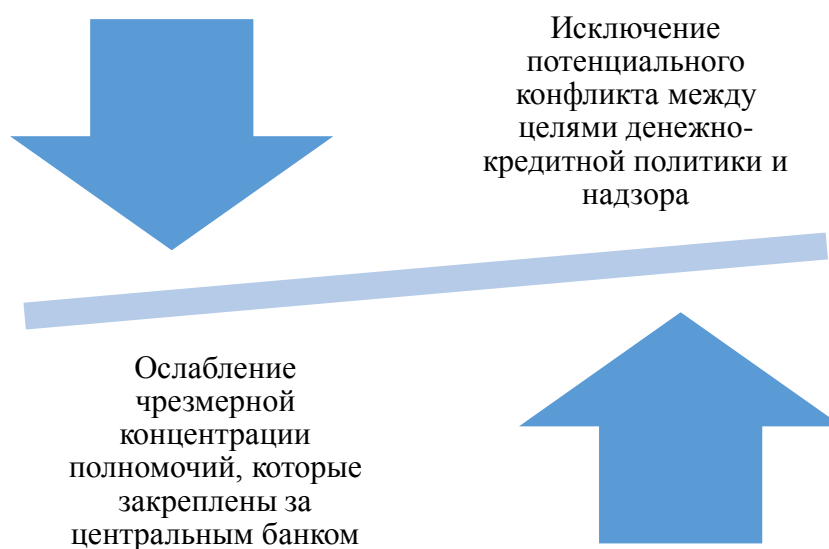


Рисунок 2 – Основание для вывода банковского надзора из компетенции центрального банка

Источник: составлено авторами на основе данных [5, с.191]

Повышение деятельности банковского надзора возможно, но при условии изменения его организационной структуры. В случае отделения банковского надзора от центрального банка может появиться возможность:

- Совершенствования технических процедур надзора за деятельностью банковских организаций;
- Осуществления государственного регулирования банковского сектора на основе разделения между соответствующими органами их функций в соответствии с формой административного регулирования;

- Сгладить острые углы между долгосрочными стратегическими решениями относительно ценовой стабильности, текущими проблемами сферы банковского надзора;
- Достижения деконцентрации власти центрального банка ради усиления ответственности должностных лиц и прозрачности их профессиональной деятельности.

Банковская система ПМР находится на этапе становления, что стимулирует разработку и внедрение более приемлемых методов банковского регулирования и надзора с учетом региональных особенностей нашей страны.

Таким образом, формирование и развитие эффективного механизма банковского регулирования и надзора заключается в способности объединять различные компоненты регулирования банковской деятельности и в создании смешанной организационной структуры.

#### **Библиографический список**

1. Вестник Приднестровского Республиканского Банка. – 2019. – № 1.
2. Вестник Приднестровского Республиканского Банка. – 2020. – № 1.
3. Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2021. – № 1.
4. Вестник Приднестровского Республиканского Банка. – 2022. – № 1
5. Бойко Т.В., Бикалова Н.А. Направления совершенствования банковского надзора / Молодой ученый. - №48 – 2020 – С.189-191
6. 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.
7. 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.

8. Тепсаев Я.Р. Содержание регулирования и его значение для развития банковского сектора /Молодой ученый. - №44 – 2019 – С.70-73
9. Шабанова П.М., Исаева П.Г. Проблемы современного государственного регулирования банковской деятельности / Региональные проблемы преобразования экономики. - №4 – 2020 – С.114

*Оригинальность 77%*