

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КАК ВАЖНЕЙШЕЕ ЗВЕНО КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Е. И. Человская

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

Коммерческие банки играют особую роль в системе перераспределения финансовых ресурсов. Они являются основными финансовыми посредниками в экономике, способствуют повышению эффективности функционирования и развития отдельных субъектов хозяйствования и в целом экономическому росту в стране. Значимость участия банков в экономической системе проявляется также в участии банков в реализации государственных программ и проектов, нацеленных на решение стратегических задач. Поэтому от того, насколько стабильно и эффективно будет организована их деятельность и насколько эта деятельность будет отвечать их назначению в экономике, зависит поступательное развитие всей экономической системы со всеми ее связями и взаимозависимостями. В связи с этим в статье анализируются основные показатели деятельности коммерческих банков, выявляются современные тенденции их развития под влиянием кризисных явлений в республике и определяются проблемы развития банковского сектора, представляющие реальные угрозы для его устойчивости и надежности. Автор обосновывается необходимость разработки комплекса мер по повышению эффективности выполнения банками своих функций, что позволит кредитной системе более полно и качественно выполнять свои задачи и вносить ощутимый вклад в развитие экономики республики.

Ключевые слова: кредитная система, банковский сектор, центральный банк, коммерческие банки, экономический кризис, показатели деятельности банков.

COMMERCIAL BANKS AS A KEY LINK OF THE CREDIT SYSTEM IN THE PRIDNESTROVSKAYA MOLDAVIAN REPUBLIC

Ekaterina I. Chelovskaya

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

Commercial banks play a specific role in the system of finance resource re-distribution. They are key finance mediator in economy, they foster a rise in effectiveness of functioning and development of business entities and in general they promote economic growth in the country. The importance of bank participation in the economic system is evident also in bank participation in implementation of state programs and projects aimed at strategic problem solving. The development of all economic system with all its ties and interconnections depends on stable and effective organization of their functioning and how much their functioning meets their objectives in economy. The article analyzes key indicators of commercial banks' work, identifies modern trends of their development under the influence of crisis phenomena in the republic and shows challenges of the banking sector, which can threaten its stability and reliability. The author substantiates the necessity to design a set of steps aimed at increasing effectiveness of banks' functioning, which could allow the credit system to fulfill its tasks in full and contribute to the development of economy in the republic.

Keywords: credit system, banking sector, the central bank, commercial banks, economic crisis, figures of banks' work.

Кредитная система Приднестровской Молдавской Республики (ПМР) с институциональной точки зрения представляет собой уникальную совокупность кредитных организаций, что связано с особенностями развития кредитных отношений, с законодательными особенностями регулирования деятельности кредитных институтов в республике, а также с различными политическими и экономическими факторами [5. – С. 67]. Ядро кредитной системы Приднестровья, как и многих других стран, составляет банковская система, на которую приходится основная нагрузка по денежно-кредитному обслуживанию хозяйственного оборота. Эта функция в банковской системе республики возложена на коммерческие банки. Отсюда вытекает их особая роль в развитии кредитно-банковской системы и экономики республики в целом. Коммерческие банки представляют собой кредитно-финансовые учреждения, в совокупность классификационных признаков которых входит осуществление в комплексе операций по привлечению временно свободных средств, накоплений и сбережений физических и юридических лиц, по размещению аккумулированных ресурсов от своего имени на основе возвратности, срочности и платности, а также проведению платежей и расчетов в соответствии с поручениями их клиентов.

Экономическую сущность современных банков можно охарактеризовать с точки зрения комплекса выполняемых ими функций, к которым относятся финансовое посредничество между субъектами экономики; разработка специализированных финансовых продуктов и услуг; генерирование роста экономики на основе механизма кредитно-депозитной экспансии; упорядочение и рационализация денежного оборота; проведение делегированного контроля деятельности заемщиков, соизмерение текущего и будущего потребления своих клиентов¹. Учитывая, что коммерческие

банки участвуют во многих сегментах финансового рынка, выполняют достаточно широкий спектр банковских операций и финансовых услуг, сегодня они являются основой не только кредитной системы, но и всей экономики.

Кредитная система Приднестровской Молдавской Республики состоит из банковской и парабанковской систем, которые представляют собой относительно самостоятельные структуры, активно взаимодействующие на кредитном рынке. Под влиянием определенных экономических и политических факторов банковский сектор в республике функционирует и развивается более быстрыми темпами, чем парабанковская система, которая структурно представлена лишь ломбардами и страховыми компаниями.

Отсутствие кредитных организаций специализированного типа и кредитно-финансовых учреждений в республике, по нашему мнению, существенно сужает действие кредитных отношений и возможности привлечения ресурсов для развития экономики и одновременно увеличивает нагрузку на коммерческие банки по обеспечению потребностей хозяйствующих субъектов и населения в недостающих ресурсах, т. е. мобилизации денежных капиталов и сбережений и предоставлению их в распоряжение торгово-промышленных предприятий, населения и государства. Эта специфическая особенность кредитно-банковской системы Приднестровья побуждает коммерческие банки к постоянному совершенствованию деятельности с целью повышения их устойчивости и надежности и достижения высоких темпов развития.

В современных условиях важно, чтобы коммерческие банки, выступающие основным звеном кредитной системы, обеспечивали республику мобилизованными ресурсами для осуществления инвестиционных вложений, предоставляя кредитные ресурсы всем нуждающимся в них юридическим и физическим лицам. Актуальность данной проблемы усиливается эко-

¹ См.: Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Г. А. Бунич. – М. : Проспект, 2017. – С. 192.

номической и политической изоляцией Приднестровья и нарастающими тенденциями финансовой глобализации. Сегодня на динамику современного развития кредитно-банковского сектора Приднестровской Молдавской Республики оказывают влияние нарастающие кризисные явления в экономике.

Следует отметить, что последствия кризисных явлений в экономике стран, тесно связанных с Приднестровьем, в 2014–2016 гг. ощутило на себе большинство предприятий и организаций различных сфер деятельности. Это выразилось в резком сокращении количества экспортно-импортных операций приднестровских предприятий, общем снижении спроса на

производимую ими продукцию и услуги. Все это не могло не отразиться на банковской сфере. В 2015 г. наметилось замедление роста объема по ряду услуг, оказываемых приднестровскими коммерческими банками, что отразилось на показателях их деятельности. В 2016 г. экономический кризис в республике еще более усугубился дисбалансом на внутреннем валютном рынке, что также негативно отразилось на условиях функционирования банковского сектора.

Проводя анализ банковской системы Приднестровской Молдавской Республики в целом, необходимо обратить внимание на показатели деятельности коммерческих банков (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

**Основные показатели деятельности коммерческих банков
Приднестровской Молдавской Республики***

Наименование показателя	2014	2015	2016	Темп роста, %	
				2015 от 2014	2016 от 2015
Совокупные активы-нетто банковской системы, млн руб.	6 137,2	5 860,9	6 382,8	95,50	108,9
Собственный капитал, млн руб.	1 397,4	1 363,4	1 759,8	97,57	129,07
Совокупные обязательства, млн руб.	4 874,5	4 616,0	4 711,0	94,70	102,05
Депозиты населения, млн руб.	1 644,3	1 426,8	1 313,3	86,77	92,05
Кредиты реальному сектору, млн руб.	2 736,2	2 782,0	3 292,2	101,67	118,34
Кредиты физическим лицам, млн руб.	1 159,4	947,0	752,7	81,68	79,48
Средневзвешенная ставка по кредитам на срок до 1 года в рублях ПМР, % годовых:					
физическим лицам	15,73	16,71	17,26	106,23	103,29
нефинансовым организациям	13,49	13,70	8,47	101,56	61,82
Средневзвешенная ставка по депозитам на срок до 1 года в рублях ПМР, % годовых:					
физических лиц	4,80	5,31	4,98	110,63	93,79
юридических лиц	5,06	5,00	5,00	98,81	100,00

* Составлено по данным Приднестровского республиканского банка.

Так, совокупные активы банковской системы в 2015 г. уменьшились на 4,5%, а за 2016 г. объем банковских активов вырос на 522,0 млн рублей (+8,9%) и на 1 января 2017 г. составил 6 382,8 млн рублей.

Собственный капитал коммерческих банков в 2015 г. сократился на 2,43%, а в 2016 г. превысил значение начала года на 29,07%, или на 396,4 млн рублей, что было

обеспечено ростом уставного капитала ЗАО «Приднестровский Сбербанк», который был пополнен на 500 млн рублей. Докапитализация была обусловлена необходимостью кредитования потребностей республиканского бюджета в целях обеспечения своевременности выплат зарплат и пенсий. Данные действия изменили концентрацию банковского капитала (рис. 1):

по состоянию на 1 января 2017 г. половина показателя (50,2%, +23,4 процентного пункта) пришлось на долю ЗАО «Придне-

стровский Сбербанк», 32,2% (-14,9 процентного пункта) – на ЗАО «Агропромбанк» [2].

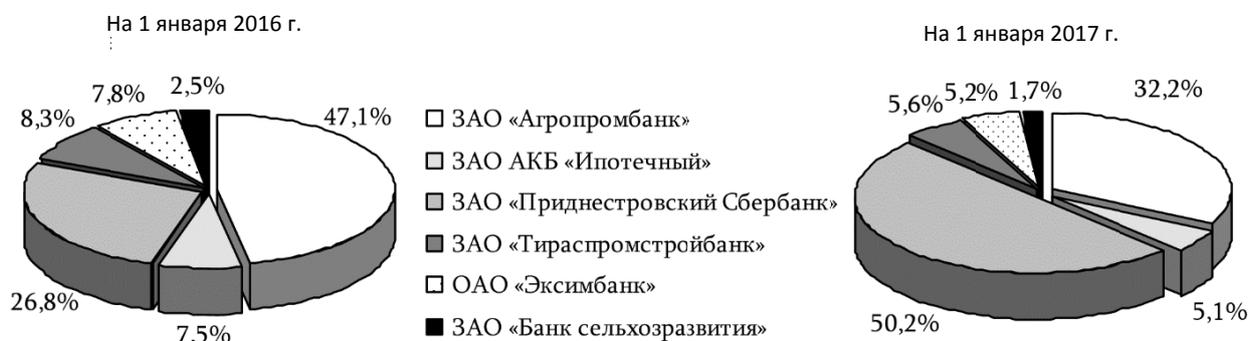


Рис. 1. Структура уставного капитала банковской системы Приднестровской Молдавской Республики в разрезе коммерческих банков

В 2016 г. банками было привлечено средств на сумму 4 711,0 млн рублей, что на 2,1% превысило уровень начала года. Следует отметить, что в предыдущие два года объем ресурсной базы демонстрировал понижающую динамику.

За анализируемый период наблюдается понижающая динамика депозитов населения в банках, что связано с осложнением в 2015 г. экономической ситуации в республике, оттоком средств физических лиц со счетов и снижением общих доходов населения, а в 2016 г. – со снижением средне-взвешенной ставки по депозитам.

Кредиты реальному сектору экономики демонстрируют повышающую динамику на протяжении анализируемого периода, что связано с осложнением экономической ситуации в республике и оказанием в связи с этим поддержки отечественным производителям. Кредиты физическим лицам за анализируемый период снижаются, причем в 2016 г. отмечается наибольшее снижение (20,5%).

Ставки по кредитам физическим лицам увеличивались на протяжении анализируемого периода, а юридическим лицам – снизились в 2016 г. на 38%, что также связано с оказанием поддержки отечественным производителям. Средневзвешенные

ставки по депозитам физических лиц в 2015 г. увеличились на 10,6%, а в 2016 г. снизились на 6,21%. Ставки по депозитам юридических лиц оставались практически неизменными.

Таким образом, анализ деятельности коммерческих банков показал, что 2015 г. был одним из самых сложных для банковского сектора Приднестровья за последнее десятилетие. Среди негативных факторов можно выделить отток средств со счетов корпоративных клиентов и населения, что уменьшило ресурсную базу для проведения активных операций. Однако несмотря на эту динамику кредитования реального сектора удалось поддержать в области положительных значений, тогда как операции в розничном сегменте депозитно-кредитного рынка сократились. В 2016 г. на фоне сокращения доходов населения и собственных ресурсов хозяйствующих субъектов продолжилось снижение показателей депозитно-кредитного рынка. При этом в условиях ограниченных бюджетных средств государство становится одним из основных заемщиков банков.

Задолженность органов государственной власти перед коммерческими банками за 2016 г. выросла с 16,1 до 490,6 млн рублей. С учетом операций кредитования органов

государственной власти на покрытие дефицита бюджета на депозитно-кредитном рынке республики сложился нетто-отток средств в размере 248,1 млн рублей (рис. 2) [2]. Сложившиеся тенденции обусловили уменьшение активов банков, приносящих прямой доход, в результате чего снизились совокупные показатели доходности.

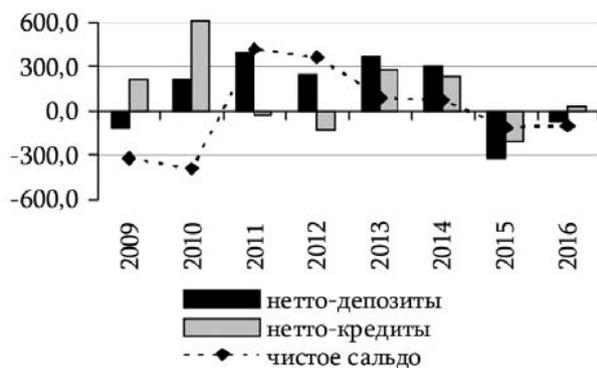


Рис. 2. Динамика сальдированного результата депозитно-кредитных операций в 2009–2016 гг., млн руб.

Напряженная экономическая ситуация усилила негативное влияние на платежеспособность клиентов банков. На 1 января 2017 г. из совокупных займов нефинансового сектора с нарушениями сроков обслуживалась пятая часть на общую сумму 810,5 млн рублей, что в 3,6 раза больше, чем на начало года. Объем не погашенных в срок кредитов юридических лиц увеличился практически в 4,6 раза. На фоне уменьшения реальных располагаемых доходов граждан просроченная задолженность физических лиц возросла на 38,5 млн рублей (в 1,5 раза) [2].

Процесс формирования кредитного портфеля банков характеризовался существенным ростом остатков ссуд, относящихся к категории сомнительных, а также безнадежных и проблемных займов, обусловившим повышение их позиций в структуре кредитного портфеля. В результате интегрированный показатель качественных характеристик операций кредитования банков снизился, однако сохранился

при этом на достаточно высокой отметке – 80,0%. Размер резерва по кредитным рискам по отношению к началу 2017 г. вырос на 21,5% и составил 9,9% общего объема выданных займов.

Таким образом, кредитно-банковская система Приднестровья претерпевает трудности и кризисные явления. Происходящие в республике социально-экономические процессы оказывают негативное влияние на динамику развития, эффективность и устойчивость коммерческих банков. Относительные показатели эффективности банковской деятельности показывают значительное сокращение рентабельности капитала кредитных организаций – с 6,6% в 2015 г. до 0,9% в 2016 г., рентабельности активов – на 1,3 процентного пункта до 0,2% (рис. 3). Эффективность кредитных операций упала до минимального значения – с 2,1 до 0,3% [3].



Рис. 3. Динамика прибыли и относительных показателей эффективности банковской деятельности в 2014–2016 гг.

Основываясь на анализе деятельности отечественных коммерческих банков, можно говорить, что кредитно-банковская система республики в условиях экономической нестабильности подвержена серьезным финансовым рискам. Важнейшая роль банковского сектора, связанная с трансформацией ресурсов, слабо проявляется в современных условиях. Поскольку главным поставщиком средств в банковский сектор являются предприятия и насе-

ление, то уменьшение реальных денежных доходов населения и прибыли предприятий в конечном итоге определяет отрицательную динамику развития рынка банковских кредитов и депозитов. Следовательно, не обеспечивается эффективное распределение вовлеченных в финансовый оборот ресурсов.

Проблема эффективного перераспределения банковской системой финансовых

ресурсов усугубляется несбалансированностью проводимых банками активных и пассивных операций с точки зрения их срочности (табл. 2). Основная причина дисбаланса заключается в наращивании кредитования при отсутствии адекватного роста привлеченных средств соответствующей длины.

Таблица 2

Перераспределение финансовых ресурсов банковской системой по срокам

	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Сальдо активов и обязательств, % к активам:				
до востребования	-3,9	-1,0	5,0	2,5
до 30 дней	-0,6	0,0	3,0	8,5
от 1 года до 3 лет	12,5	17,3	4,6	5,2
свыше 3 лет	1,6	-10,3	-10,2	-8,3
без срока	-13,2	-10,1	-12,8	-11,0
просроченные	0,4	0,8	2,8	8,4
Индекс перераспределения по срокам	19,7	22,6	23,1	24,7

Так, на срок до 30 дней банками было предоставлено средств на 8,5% валюты баланса больше, чем привлечено. В данной ситуации главную роль сыграло наращивание заимствований правительства в рамках обеспечения своевременного исполнения социальных обязательств. Существенный рост просроченных активов (до 8,4% валюты баланса) был обусловлен непогашенной в срок бюджетной задолженностью, период погашения по которой пришелся на последние дни года. Данные разрывы банки вынуждены покрывать преимущественно посредством использования пассивов большей срочности и за счет собственных средств, что несет в себе риск потери части доходности и свидетельствует о неэффективном использовании ресурсов.

Подводя итоги, необходимо отметить, что, выполняя особую миссию в системе перераспределения капитала, приднестровские коммерческие банки стремятся содействовать решению задач производст-

венного и социального развития обслуживаемых предприятий, укрепления их финансового положения; финансировать и кредитовать расширение производства, внедрение прогрессивных технологий и результатов научных исследований; обеспечивать возможность расширения производственной базы, а также наиболее полно удовлетворять потребности розничных клиентов. Однако последние несколько лет в Приднестровье наблюдается недостаточная экономическая активность, не позволяющая предприятиям и населению сохранять предъявляемый спрос на банковский кредит. Сложилась ситуация, когда банки не видят новых надежных заемщиков среди предприятий, а реальный сектор не может получить кредитные ресурсы, необходимые для осуществления долгосрочных инвестиций. Долгосрочные кредиты, связанные с движением основного капитала, практически не играют активной роли в инвестиционном процессе. Та-

кое положение обусловлено отсутствием благоприятной инвестиционной среды на рынке; высокими кредитными рисками банков, связанными с финансовой нестабильностью предприятий реального сектора, отсутствием у заемщиков длительной кредитной истории и надежного обеспечения кредитов; дороговизной банковских кредитов, выражающейся в отрыве процентных ставок по кредитам от уровня рентабельности большинства предприятий.

Модель поведения приднестровских банков ориентирована на вложения в активы чуть ли не со стопроцентной гарантией возврата денежных средств, к которым никак не может относиться традиционно более рискованное кредитование инвестиций в долгосрочные производственные, особенно инновационные, проекты. Необходимо акцентировать внимание на том, что дороговизна заемных ресурсов оказывает негативное воздействие на поведение клиентов и становится причиной неуверенности заемщиков в своих возможностях погашения ссуды и платы за нее, результатом чего является низкий реализованный уровень заимствований.

К тому же в настоящее время в кредитно-банковском секторе республики накопились определенные проблемы, представляющие реальные угрозы для его устойчивости и надежности, а именно:

- 1) незначительный объем активов банковского сектора;
- 2) отсутствие устойчивой ресурсной базы, в том числе долгосрочных вложений в банках; отсутствие в большинстве коммерческих банков научно обоснованной кон-

цепции проведения депозитной политики; отсутствие удовлетворительного правового механизма защиты банковских вкладов; недостаточная капитализация банковской системы;

3) высокие процентные ставки по кредитам; значительный объем просроченных кредитов; достаточно рискованная кредитная политика; недостаток опыта в оценке кредитного риска; недостаточная эффективность управления рисками в банках;

4) несовершенное правовое регулирование деятельности кредитных организаций, а также несовершенство модели банковского регулирования и надзора за их деятельностью.

По нашему мнению, данные проблемные вопросы препятствуют эффективному функционированию банковской системы и требуют принятия комплексных решений по обеспечению ее стабильности в рамках экономической политики государства. Она должна быть основана на обеспечении общей макроэкономической стабильности в республике, достижении должного уровня прозрачности кредитной системы, совершенствовании банковского законодательства, развитии банковской инфраструктуры, снижении теневых и криминальных процессов в финансово-кредитной сфере, развитии здоровой межбанковской конкуренции, что является основным условием формирования эффективной кредитно-банковской системы, способной к созданию реально работающего механизма по содействию развитию экономики Приднестровской Молдавской Республики.

Список литературы

1. Бунич Г. А., Человская Е. И. Банковский сектор Приднестровья в условиях негативно-го действия макроэкономических факторов // Материалы научно-практической конференции «Сегодня и завтра банковского сектора России». – М. : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2016.
2. Депозитно-кредитный рынок в 2016 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2017. – № 1. – С. 34–40.

3. Развитие банковской системы в 2016 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2017. – № 1. – С. 9–21.

4. Сафронов Ю. М., Юрова Т. Ф. Роль банков в экономике Приднестровья // Материалы Международной научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития банковской системы Приднестровской Молдавской Республики». – Тирасполь, 2014. – С. 20–32.

5. Человская Е. И. Структура современной кредитной системы Приднестровской Молдавской Республики // Материалы V Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики». – Самара : Издательский дом «Асгард», 2016. – С. 66–69.

References

1. Bunich G. A., Chelovskaya E. I. Bankovskiy sektor Pridnestrov'ya v usloviyakh negativnogo deystviya makroekonomicheskikh faktorov [The Banking Sector of Transnistria in the Conditions of Negative Action of Macroeconomic Factors]. *Materialy nauchno-prakticheskoy konferentsii «Segodnya i zavtra bankovskogo sektora Rossii»* [Today and Tomorrow the Banking Sector of Russia, Materials of the Scientific and Practical Conference]. Moscow, FGBOU VO «REU im. G. V. Plekhanova», 2016. (In Russ.).

2. Depozitno-kreditnyy rynek v 2016 godu [The Deposit and Credit Market in 2016]. *Vestnik Pridnestrovskogo respublikanskogo banka* [Herald of the Pridnestrovian Republican Bank], 2017, No. 1, pp. 34–40. (In Russ.).

3. Razvitie bankovskoy sistemy v 2016 godu [Development of a Banking System in 2016]. *Vestnik Pridnestrovskogo respublikanskogo banka* [Herald of the Pridnestrovian Republican Bank], 2017, No. 1, pp. 9–21. (In Russ.).

4. Safronov Ju. M., Jurova T. F. Rol' bankov v ekonomike Pridnestrov'ja [Role of Banks in Economy of Transnistria]. *Materialy Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii «Sovremennoe sostojanie i perspektivy razvitiya bankovskoy sistemy Pridnestrovskoy Moldavskoy Respubliki»* [Current State and Prospects of Development of a Banking System of the Pridnestrovian Moldavian Republic, Materials of the International Scientific and Practical Conference]. Tiraspol', 2014, pp. 20–32. (In Russ.).

5. Chelovskaya E. I. Struktura sovremennoy kreditnoy sistemy Pridnestrovskoy Moldavskoy Respubliki [Structure of Modern Credit System of the Pridnestrovian Moldavian Republic]. *Materialy V Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii «Problemy sovremennoy ekonomiki»* [Problems of Modern Economy, Materials of the International Scientific and Practical Conference]. Samara, Izdatel'skiy dom «Asgard», 2016, pp. 66–69. (In Russ.).

Сведения об авторе

Екатерина Ивановна Человская
аспирантка кафедры «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет имени
Г. В. Плеханова», 117997, Москва,
Стремянный пер., д. 36.
E-mail: chelovskaya@list.ru

Information about the author

Ekaterina I. Chelovskaya
Post-Graduate Student of the Department
for «Financial Markets»
of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: chelovskaya@list.ru