

УДК: 336.71

СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ПРОБЛЕМЫ
MODERN BANKING SYSTEM AND ITS PROBLEMS
SISTEMUL BANCAR CONTEMPORAN ȘI PROBLEMELE ACESTUIA

*ЕВСЮКОВА Раиса, кандидат экономических наук, доцент,
Международный Независимый Университет Молдовы, Кишинэу*

*EVSIUKOVA Raisa, PhD,
Free International University of Moldova, Chisinau*

*EVSIUKOVA Raisa, doctor în științe economice, conferențiar universitar,
Universitatea Liberă Internațională din Moldova, Chișinău*

Аннотация: Современная банковская система оказывает решающее влияние на экономику. Требования НБМ к уставному капиталу и общим нормативным капиталам (ТРК) соблюдаются. Анализ кредитного портфеля показывает, что его доля в активах и депозитах сократилась. Его состояние риска неудовлетворительное, что требует тщательного анализа причин риска и разработки мер по его предотвращению. Неэффективное использование депозитов вызвано изменением денежно-кредитной политики НБМ, поэтому необходимо смягчить его, что будет способствовать развитию экономики, которая нуждается в деньгах.

Annotation: The banking system now retains a decisive influence on the economy. The requirements of the NBM to the authorized capital and the total regulatory capital (TRC) banks are respected. Analysis of credit portfolio shows that its share in the assets and deposits reduced. His state of risk is unsatisfactory, which requires a careful analysis of the causes of the risk and the development of measures to prevent it. Ineffective use of deposits is caused by a change in the monetary policy of the NBM, so there is a need to mitigate it, which will contribute to the development of an economy that needs money.

Adnotare: Sistemul bancar la etapa actuală exercită o influență decisivă asupra economiei. Sunt respectate cerințele BNM față de capitalul statutar și normative. Analiza portofoliului de credite arată că ponderea acestuia în active și depozite a scăzut. Starea lui de risc este nesatisfăcătoare, ceea ce necesită o analiză atentă a cauzelor riscului și elaborarea unor măsuri de prevenire a acestuia. Utilizarea ineficientă a depozitelor este cauzată de o schimbare a politicii monetare a BNM, deci este nevoie de atenuarea acestor consecințe, pentru a contribui la dezvoltarea unei economii care are nevoie de bani.

Ключевые слова: законодательство, банковская система, банки, банковский капитал, структура капитала, кредитный портфель, депозиты.

Keywords: legislation, banking system, banks, banking capital, capital structure, loan portfolio, deposits.

Cuvinte-cheie: legislație, sistem bancar, bănci, capital bancar, structură de capital, portofoliu de credite, depozite.

Введение

Банковская система Республики Молдова в современных условиях оказалась основным инструментом государственной политики, которая привела к ее дестабилизации, в результате чего, обанкротилось сразу 3 банка (Банка де Экономий, Банка Сочиялэ, Унибанк).

Один, из которых (Банка де Экономий) являлся крупным и социальным олицетворением, поскольку был создан на основе сберегательных касс, поэтому основными клиентами являлось население.

Кроме того, интегрирование в международную банковскую систему, а также решения проблем минимизации рисков и эффективного ее регулирования обуславливает необходимость преобразования банковской системы страны на основе международных стандартов банковской деятельности, разработанных Базельским соглашением.

Проблемы банковской системы нашего государства последние годы находятся во внимании законодательных органов, а также многих отечественных экономистов ученых и практиков, таких как Р. Батищев, И. Стурза, Г. Фуртунэ и др., которые рассматривали их в предыдущие периоды. Зарубежные авторы занимаются проблемами банковской системы своих стран, которые обусловлены страновыми особенностями развития, а, следовательно, и состоянием банковской системы, но их опыт может быть примером для применения в нашей стране. Учитывая изменчивость политических, экономических процессов, влияющих на банковскую деятельность, возникает необходимость ее постоянного исследования.

В связи с этим, возникает необходимость определения состояния банковской системы на современном этапе, выявление проблем и пути их решения для обеспечения стабильного развития банков, банковской системы и экономики страны.

Материалы и методы исследования

Исследование состояния банковской системы осуществлялось на основе анализа законодательства, статистических данных основных показателей деятельности коммерческих банков Республики Молдова, то есть с применением статистико-экономического метода (описание, расчет, сравнение, обобщение данных).

Современная банковская система Республики Молдова возникла одновременно с приобретением ею государственной независимости и функционирует на законодательной основе, которая совершенствовалась с развитием банковской деятельности. Исследование банковских законов показало, что их можно классифицировать по периодам действия следующим образом:

Первый период - 1991 – 1995 г.г.

- 1) «О Государственном банке Республики Молдова»;
- 2) «О банках и банковской деятельности».

Второй период - 1995-2017 г.г.

- 1) «О Национальном банке Молдовы»;
- 2) «О финансовых учреждениях».

Третий период начнется с 01.01.2018 года

- 1) «О Национальном банке Молдовы» (НБМ);
- 2) «О банковской деятельности» [2].

Таким образом, происходило изменение названий законов и их содержание. Так, например, закон «О банках и банковской деятельности», предусматривал возможность организации банков в форме кооперативов с капиталом 50 тыс. леев, обществ с ограниченной ответственностью (ООО) - 300 тыс. леев, акционерных обществ (АО) - 1 млн. леев (До денежной реформы 1993 года в обращении были советские рубли, затем молдавские купоны, поэтому первоначально капитал банков был в этих денежных единицах и с 29 октября 1993 г. - в молдавских леях). До 1995 года практически все банки создавались как общества с ограниченной ответственностью.

С 1995 года в соответствии с законом «О финансовых учреждениях», все действующие банки обязаны были перерегистрироваться как акционерные с капиталом не менее 1 млн. леев и новые банки должны были создаваться по такой же организационно-правовой форме и с таким же капиталом. Данное положение действует и по настоящее время, то есть все банки Республики Молдова являются акционерными.

Центральный банк Республики Молдова - Национальный банк Молдовы является самостоятельным публичным (государственным) юридическим лицом и несет ответственность перед Парламентом и не подлежит внесению в Государственный регистр предприятий и Государственный регистр организаций [1].

Новый закон «О банковской деятельности» предусматривает:

- 1) совершенствование стандартов регулирования и надзора в банковской системе;
- 2) расширение прав и полномочий Национального банка Молдовы в процессе оценки и надзора банков, в том числе увеличение разнообразия применения санкций к ним;
- 3) улучшение базы корпоративного управления в банках и их обязательство владения адекватным капиталом по отношению к рискам, к которым подвергаются.
- 4) обеспечение соответствия национального банковского законодательства международным европейским принципам и стандартам;

Следовательно, исполнение нового закона определяет этап реформирования банковской системы на основе БАЗЕЛЬ III.

Банки должны будут перейти на БАЗЕЛЬ III в течение трех лет - до 2020 года.

Основные положения «Базеля III», как известно, сводятся к следующему:

- 1) введение дополнительных требований к достаточности капитала банков (к составу акционерного капитала, капитала первого и второго уровня совокупного капитала);
- 2) изменение нормативов, обеспечивающих ограничение использования привлеченных средств, путем установления – соотношения заемного и собственного капитала, а также по ликвидности и др.

Этот документ не предусматривает требований по увеличению Уставного капитала и установленные им нормативы меньше, чем действующие в Республике Молдова.

Результаты и обсуждения

Структура банковской системы Молдовы представлена:

1. НБМ, который представлен в единственном числе и осуществляет лицензирование, надзор и регулирование коммерческими банками.
2. Коммерческими банками, которых в настоящее время - 11. Каждый из них имеет свою систему, которая состоит из филиалов и агентств, деятельность которых управляется их центральными офисами, расположенными в г. Кишиневе. В настоящее время количество подразделений коммерческих банков составляет 795, из которых филиалы - 290 и агентства - 505. Наиболее разветвленная сеть и общая численность сотрудников у таких банков:

Таблица 1. Банки с наибольшим количеством подразделений и численностью сотрудников [разработано автором на основании 3]

Наименование банков	Подразделения			Общая численность сотрудников (чел.)
	Всего	в том числе		
		Филиалы	Агентства	
Молдова-Агроиндбанк	181	66	115	1885
Молдиндконбанк	194	63	131	1423

Наименование банков	Подразделения			Общая численность сотрудников (чел.)
	Всего	в том числе		
		Филиалы	Агентства	
Викториабанк	97	34	63	1253
Финкомбанк	101	17	84	652
Энергбанк	65	22	43	591

При этом необходимо отметить, что в настоящее время банковская система остро нуждается в высоко профессиональных кадрах для обеспечения финансово устойчивого ее развития. Банковская система основывается на деятельности каждого банка и является разновидностью бизнеса. Любой бизнес может функционировать при наличии определенного капитала, не является исключением и банк. Так, например, уставный капитал Национального банка Молдовы - 2 млрд. 447 млн. леев утвержденный Парламентом Республики Молдова.

В отличие от других предприятий, банк должен иметь два вида капитала: уставный капитал и совокупный нормативный капитал (СНК), минимальный их размер устанавливается НБМ, который в настоящее время составляет: 100 млн. леев - Уставный капитал и 200 млн. леев - СНК.

Анализ соблюдения этих требований коммерческими банками Молдовы показывает, что они соблюдаются. При этом следует отметить, что самыми крупными банками по размеру уставного капитала являются Эксимбанк - 1250 млн. леев, BCR, Chisinau - 728 млн. леев, Молдиндконбанк - 497 млн. леев, а по СНК - Молдова-Агроиндбанк - 2625 млн. леев, Молдиндконбанк - 1602 млн. леев, Викториабанк - 1254 млн. леев, Мобисбанк - 1218 млн. леев, у остальных 7 банков меньше одного миллиарда леев [5]. Основными показателями деятельности коммерческих банков являются активы, депозиты, кредиты, которые на протяжении почти десяти лет составили следующие размеры:

Таблица 2. Основные показатели деятельности коммерческих банков на 31 декабря соответствующего года [разработано автором на основании 4; 5] (млн. леев)

Годы	Количество банков	ВВП	СНК	Активы	Депозиты	Кредиты
2007	16	53430	5121	31855	23087	20753
2008	16	62922	6665	39123	27197	24772
2009	15	60430	6585	39915	26364	22429
2010	15	71885	6871	42303	28719	25498
2011	15	82349	7604	47708	32632	29813
2012	14	88228	7020	58304	39903	34055
2013	14	100510	8161	76184	55270	41030
2014	14	112050	9032	97584	66783	39256
2015	11	122563	9279	69096	50566	36792
2016	11	134937	9944	72951	54971	32252
30.06.2017	11	63921	9883	74979	56289	31876

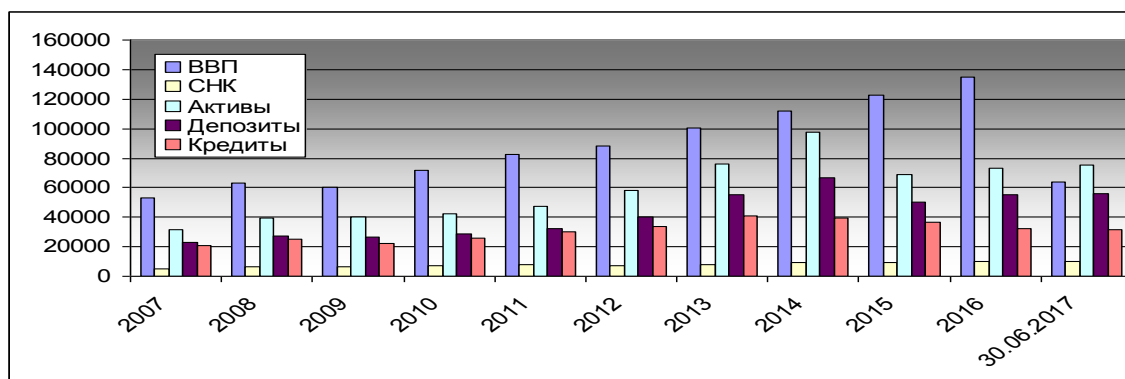


Рисунок 1. Динамика основных показателей деятельности банков Республики Молдова по состоянию на 31 число соответствующего года (млн. леев) [3]

Из представленных данных Таблицы 2 и диаграммы Рисунка 1, видно, что с 2009 года по 2014 год наблюдался рост основных показателей деятельности коммерческих банков Республики Молдова, в 2015 году - падение в связи с ликвидацией трех коммерческих банков, о которых было сказано ранее, и с 2016 года анализируемые показатели имеют тенденцию роста, исключением являются кредиты. При этом следует отметить, что важным показателем, характеризующим эффективную деятельность банков, является кредитный портфель банков и банковской системы в целом. Это обусловлено тем, что, с одной стороны, обеспечивается удовлетворение потребностей экономики в дополнительных денежных средствах, а с другой - доходность банков и, следовательно, пополнение доходов Государственного бюджета Республики Молдова.

Анализ динамики кредитного портфеля в целом по банковской системе показывает, что его доля в активах за последние десять лет колеблется от 63,5% до 41,9%, то есть наблюдается тенденция снижения. Если рассматривать банки в отдельности, то прослеживается такая же ситуация у Викториабанк, Молдиндконбанк, Молдова-Агроиндбанк, ПроКредитБанк, Эксимбанк. Рост этого показателя - у Коммерцбанка, Мобиабанка, Финкомбанка, BCR, Chisinau, ЕвроКредитБанка.

Вместе с тем, необходимо иметь в виду тот факт, что кредитные операции являются и самыми рисковыми, а, следовательно, вероятность возникновения кредитного риска высокая. Для покрытия не возвращаемых кредитов от этого риска банки создают фонд риска или скидки на потери по кредитам. Не уплаченные проценты за кредит и другие платежи, связанные с кредитованием, означает для банка не полученные доходы, с одной стороны, а с другой - потери, поскольку ему необходимо выплачивать проценты по привлеченным средствам.

Анализ кредитной деятельности в целом банковской системы и банков показывает, что состояние кредитного портфеля неудовлетворительное, об этом свидетельствуют следующие данные 2017 года.

Таблица 3. Анализ кредитной деятельности коммерческих банков Республики Молдова [рассчитано автором на основании данных по 3] (в процентах)

Наименование банков	Доля кредитов в активах	Удельный вес фонда риска в кредитном портфеле	Доля кредитов в депозитах
1. BCR, Chisinau	34,8	19,0	59,4
2. Викториабанк	31,4	11,2	39,4
3. ЕвроКредитБанк	37,7	1,9	69,1

4. Коммерцбанк	38,9	2,7	55,9
5. Мобиласбанк	48,9	4,4	64,6
6. Молдиндконбанк	40,8	17,2	51,7
7. Молдова- Агроиндбанк	48,9	9,0	62,9
8. ПроКредитБанк	58,0	8,3	114,5
9. Финкомбанк	45,1	1,7	60,5
10. Эксимбанк	35,0	18,8	51,8
11. Энергбанк	35,0	4,9	49,4
Всего:	42,5	10,2	56,6

Если размер этого фонда составляет более 8% кредитного портфеля банка, то считается, что он рискованный и требуется тщательный анализ причин возникновения риска и разработка мер по его предотвращению и уменьшению убытков.

Данные таблицы 4 свидетельствуют и о неэффективном использовании привлеченных депозитов, доля которых колеблется от 39,4% до 69,1%. Исключение составляет ПроКредитБанк, который не только использует депозитные ресурсы, но и собственный капитал.

Если рассчитать эту долю в целом по банковской системе за последние десять лет по данным таблицы 3, то прослеживается тенденция к ее сокращению. Так, в 2011 году она составляла - 91,4%, то в 2017 - 56,6. Сложившаяся ситуация обусловлена изменением денежно-кредитной политики НБМ, которая предусматривает норму обязательного резервирования в национальной валюте коммерческими банками 40% от суммы привлеченных средств. Это означает, что 40% привлеченных ресурсов (в частности, все виды депозитов) не могут быть использованы банками, а следовательно, осуществлять свою кредитную деятельность в полной мере. Поэтому возникает необходимость смягчения денежной политики, что будет способствовать развитию экономики, которая нуждается в денежных средствах.

Выводы

Все вышеизложенное позволяет сделать следующие выводы и предложения:

1. Банковская система формируется, развивается под воздействием экономических преобразований и государственной политики, являясь неотъемлемым элементом рыночной экономики, оказывая в настоящее время, определяющее влияние.

2. Анализ соблюдения требований НБМ к уставному капиталу и совокупному нормативному капиталу (СНК) коммерческими банками Молдовы показывает, что они соблюдаются.

3. Динамика кредитного портфеля в целом по банковской системе показывает, что его доля в активах и в депозитах за последние десять лет имеет тенденцию снижения. Кроме того, состояние кредитного портфеля по риску неудовлетворительное, что требует тщательного анализа причин возникновения риска и разработка мер по его предотвращению и уменьшению убытков.

4. Неэффективное использование привлеченных банками депозитов обусловлено изменением денежно-кредитной политики НБМ: установлением нормы обязательного резервирования в национальной валюте коммерческими банками 40% от суммы привлеченных средств. Поэтому возникает необходимость смягчения денежной политики, что будет способствовать развитию экономики, которая нуждается в денежных средствах.

Библиография

1. Закон о Национальном банке Молдовы, № 548-XIII от 21.07.1995. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, № 8/56-77, с последующими изменениями и дополнениями.
2. Информация о принятии Парламентом Республики Молдова закона «О банковской деятельности». <http://bnm.md/ru/content/zakon-o-bankovskoy-deyatelnosti-by1-progolosovan-v-okonchatelnom-ctenii-v-parlamente>.
3. Информация о финансово-экономической деятельности банков Республики Молдова. <http://bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB1.Xhtml?id=0&lang=ru>.
4. Национальное бюро статистики Республики Молдова. <http://www.statistica.md/>
5. Справочная информация. <http://www.logos.press.md/info>.