

**Обращение председателя
Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики Тидва В.С.
к депутатам Верховного совета Приднестровской Молдавской Республики
15 декабря 2021 года**

Уважаемый Александр Викторович, уважаемые депутаты Верховного Совета, приглашённые!

Прежде чем говорить о целях и задачах, стоящих перед Центральным банком, хочу остановиться на том, что сделано коллективом банка за прошедшие 5 лет, в том числе при тесном взаимодействии с депутатами Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики.

Остановлюсь на двух основных аспектах: денежно-кредитная политика и регулирование финансового рынка.

Для того чтобы оценивать реализуемые подходы денежно-кредитной политики ПРБ за последние 5 лет, необходимо дать оценку ситуации в экономике республики по состоянию на конец 2016 года.

За 2014-2016 гг. валовой внутренний продукт сократился на 6,0% в сопоставимых ценах, объём промышленного производства – на 13,0%, экспорт – на 30,1%, импорт – на 49,6%, ёмкость потребительского рынка – на 20,7%, доходы населения в реальном выражении упали на 33%. Доходы государственного бюджета в 2016 году покрывали расходы менее чем на 60%.

На денежном рынке в 2016 году фиксировался рост денежной массы на 20,5%, денежной базы – на 16,5%, в экономику поступило по различным каналам ничем не обеспеченных средств в объёме 921,3 млн руб. При этом к концу 2016 года объём денежной базы превысил объём денежной массы, коэффициент мультипликации стал меньше единицы, что означало полное бегство от приднестровского рубля. В то же время коэффициент наличности достигал 44,1%.

На последнюю декаду декабря 2016 года объём средств, зарезервированных в ПРБ на покупку иностранной валюты банками ПМР, составил 594 млн руб., что являлось ярким проявлением валютного кризиса. Фактически основной объём поступившей в экономику рублёвой массы был предъявлен для конвертации на валютном рынке. Как результат, на конец 2016 года обязательства Приднестровского республиканского банка в валюте превышали его активы более чем на 40,3 млн в долларовом эквиваленте.

Сложившаяся кризисная ситуация являлась следствием как внешних, так и внутренних факторов. Под внешними факторами подразумеваются замедление темпов роста мировой экономики и сокращение спроса на отечественные экспортные товары, а также обвальная девальвация национальных валют в странах - основных торговых партнёрах в 2014-2015 гг. Под внутренними – отсутствие адекватной складывающимся условиям денежно-кредитной политики, что привело к укреплению реального эффективного курса приднестровского рубля в период с 2014 по 2016 гг. на 43,1%, к ценовому диспаритету в розничном сегменте Приднестровья и рынках близлежащих городов Украины и Молдовы, бурному развитию «продуктового туризма», увеличению спроса на наличную иностранную валюту со стороны граждан и её массовому вывозу в сопредельные государства.

В этой связи принципиальным было, чтобы денежно-кредитная политика носила элементы «подстраивания» под изменения макроэкономической ситуации в странах – основных торговых партнёрах с целью поддержания конкурентоспособности товаропроизводителей и недопущения диспаритета цен на отечественном рынке и на рынках соседних стран. Именно поэтому, согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 и 2018 и последующие годы, Приднестровский республиканский банк проводил политику таргетирования валютного курса в рамках заданного валютного коридора. При этом принятие решений по изменению

курсовых соотношений осуществлялось на основе динамики индекса реального эффективного курса приднестровского рубля и состояния платёжного баланса, что кардинально отличает проводимую политику от политики прошлых лет.

В рамках данного подхода, учитывая значительный имеющийся неудовлетворённый спрос на валюту в результате расширения денежного предложения в 2016 году, безальтернативным решением стало проведение девальвации приднестровского рубля в июне 2017 года. Как результат, накопленное с 2014 года укрепление реального эффективного курса рубля снизилось с 43% до 2% уже к концу 2017 года, а все последующие годы показатель оставался в пределах допустимых значений, создавая потенциал для поддержания ценовой конкурентоспособности отечественных производителей на внешних рынках и сохраняя ценовой паритет на розничном рынке с соседними странами.

Таким образом, появилась возможность обеспечить доступ к валюте как юридических, так и физических лиц, а также сбалансировать валютный рынок на уровне диапазона 15,5-16,1 рублей за доллар. Данный факт, а также активные мероприятия по развитию безналичных платежей обусловили сокращение доли наличности в денежном обороте до минимальных величин – 28,7% (на 01.12.2021). Центральному банку удалось постепенно сокращать значение накопленных отрицательных резервов; по оценкам, в 2022 год мы войдём с положительными валютными резервами. Произошедшие корректировки денежно-кредитной политики позволили устранить дисбалансы в государственных финансах, характерные для 2015-2016 гг. уже к концу 2018 года.

При этом хотелось бы обратить внимание, что все это стало возможным в том числе благодаря выстраиванию взаимодействия с крупными игроками валютного рынка при продаже валюты с отсрочкой поставки, что, по сути, означало получение от них кредита в размере более 70 млн долл. в 2017 году.

Что касается ситуации на финансовом рынке, в частности в банковском секторе, хочу обратить внимание, что к началу 2017 года мы столкнулись с системным банковским кризисом. В результате мероприятий, проводимых Центральным банком и независимой аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты», в I квартале 2017 года была произведена тщательная оценка состояния всех коммерческих банков. Было выявлено, что агрессивная кредитная политика и игнорирование базовых подходов к управлению рисками привели к накоплению в большинстве банков значительного объёма проблемных активов. По профессиональному суждению Центрального банка (что в целом подтвердилось и выводами аудиторов), он составил 47,1% от кредитного портфеля банковского сектора и 29,9% от совокупных активов банков, а в номинальном выражении проблемные активны оценивались в 2 млрд руб. ПМР, что соответствовало 17,5% ВВП 2016 года.

В целях сохранения устойчивости банковской системы, обеспечения исполнения обязательств кредитных организаций, защиты интересов кредиторов и вкладчиков финансово неустойчивых банков, а также в целях соблюдения интересов государственной безопасности при активной поддержке Вас, уважаемые депутаты, был принят Закон ПМР «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики». В соответствии с его положениями была проведена процедура оздоровления двух проблемных банков (ЗАО «Тираспромстройбанк» и ЗАО «Банк Ипотечный»), путём очистки от проблемных активов с помощью их передачи в созданное 18 июля 2017 года ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», а затем их присоединения к государственному ОАО «Эксимбанк».

Я хочу напомнить, что благодаря проведению комплекса мероприятий в рамках принятого Закона ПМР «О стабилизации банковской системы ПМР» мы смогли локализовать банковский кризис, который был чреват массовым изъятием вкладов и утратой доверия населения и бизнеса к банковской системе в целом.

Вкратце остановлюсь на работе «Агентства по оздоровлению банковской системы», по своей сути «банка плохих активов», цель которого – очистка банковской системы от проблемных активов и работа с ними.

За период работы Агентства судами ПМР было рассмотрено более чем 1000 дел, в судах Российской Федерации – 4 дела. Реструктурировано 720 кредитов, в исполнительном производстве в настоящее время находится 674 дела. Погашена задолженность денежными средствами в объёме 46,5 млн руб., имуществом – на сумму 145,8 млн руб.

К 1 января 2021 года в основном весь комплекс мероприятий, перечисленный в данном Законе, был осуществлён, банки прошли оздоровление и выполняют необходимые нормативные требования, капитал находится на достаточном уровне: по состоянию на 1 декабря 2021 года коэффициент достаточности капитала составляет 84,2% (min 8%), показатели ликвидности позволяют в полном объёме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами: коэффициент мгновенной ликвидности составляет 101,8% (при нормативе min 20%), текущей – 100,2% (min 50%). Всё это свидетельствует о достаточном запасе «прочности» системы.

Центральным банком был предпринят комплекс мер регуляторного характера, позволивший повысить требования к банкам по оценке принимаемых на себя рисков. Так, пересмотрены внутренние процедуры банков по формированию резервов, введены требования по регулярной переоценке залогового имущества (исходя из реальных рыночных условий), а также по 100%-ному резервированию кредитов, выданных резидентам оффшорных территорий, по 100%-ному резервированию до момента продажи имущества проблемных заёмщиков, принятого по отступному, введено понятие «долговой нагрузки» для наиболее значимых для банковской системы юридических лиц.

Что касается клиентов физических лиц, то большое внимание уделено требованиям в части минимизации рисков, связанных с потребительским кредитованием. В частности:

- введены требования по оценке долговой нагрузки заёмщиков – физических лиц, рассчитываемой как соотношение суммы причитающихся платежей по кредиту с учётом процентов с суммой получаемого дохода физического лица. Её предельный расчётный размер центральным банком рекомендован в размере не выше 30%, что соответствует мировой практике. Сверх данного лимита банки обязаны формировать дополнительные резервы по выданным кредитам, рассматривая их как более рискованные;

- введены повышенные требования по формированию резервов в случае увеличения сроков при реструктуризации кредитов, в том числе там, где это носит неявный характер;

- в целях снижения валютных рисков, возможных к принятию клиентами, предприняты меры, стимулирующие заимствования в той валюте, в которой заёмщик получает основной доход. В противном случае банки вынуждены формировать фонд риска в размере 100%.

Выше обозначенные меры позволили, с одной стороны, обеспечить защиту интересов заёмщиков – физических лиц посредством ограничения их долговой нагрузки, с другой, – снизить риски банков. В результате просроченная кредиторская задолженность физических лиц сократилась до 3,6% от общей суммы потребкредитов на 1 декабря текущего года против 15,3% на 1 января 2017 года. Кроме того, это привело к снижению валютизации потребительских ссуд с 34,8% до 19,0% на 1 декабря 2021 года, а если из расчёта убрать крупные кредитные договоры, не связанные с потребительским кредитованием, то данный показатель будет не более 5%.

В целом за прошедшие 5 лет активы банковской системы в реальном выражении выросли на 34%, капитал на 3%.

Необходимо отметить, что в рамках кредитования юридических лиц начиная с 2018 года, помимо стандартных программ, Правительством Приднестровской Молдавской Республики был задействован механизм субсидирования процентных ставок по кредитам приоритетным отраслям экономики на покупку основных средств и прочие программы поддержки: задолженность по подобным кредитам в настоящее время составляет

552 млн руб. (34,2 млн долл.). По нашему мнению, реализуемые государством подходы призваны стимулировать инвестиции в основной капитал, что является залогом экономического роста в перспективе, однако, к сожалению, существующий объём выданных инвестиционных кредитов все ещё не достаточен для существенных сдвигов в экономике.

Если говорить о кредитовании физических лиц, то хочу обратить внимание на активное участие коммерческих банков в различных ипотечных программах. Так, под эгидой Президента Приднестровской Молдавской Республики по программе «Завершения строительства недостроенных жилых объектов на долевом участии» посредством кредитования собственное жильё получила 391 семья, кредиты выданы на сумму 33,4 млн руб., по собственным программам коммерческих банков по льготному кредитованию работников бюджетной сферы для покупки жилья на вторичном рынке – 228 семей на сумму 37,1 млн руб. Кроме того, с февраля текущего года 133 заёмщика получили кредиты в объёме 26,2 млн руб. на жильё в рамках программы Правительства Приднестровской Молдавской Республики по жилищным сертификатам для молодых семей. Необходимо отметить, что все кредиты выдаются сроком до 10 лет и номинированы в рублях без привязки к иностранной валюте.

Особо хочу обратить внимание на активный приток денежных средств населения во вклады. Если за период с 2014 по 2016 годы из банковской системы населением было изъято более 34% всех срочных размещений на сумму 45 млн долл., то начиная с 2018 года мы фиксируем постоянный рост сбережений во вкладах. В итоге их объём на текущий момент времени составляет в эквиваленте 136,1 млн долл., за 5 лет он увеличился на 58%.

Депозиты населения являются одним из основных источников для проведения банками активных операций. В этом смысле доверие для банковской системы, да и для финансового рынка в целом, является важнейшим фактором для стабильного развития. Поэтому Центральный банк как регулятор принимает комплекс мер для повышения этого доверия по следующим направлениям:

- во-первых, это устранение асимметрии информации между продавцом финансовой услуги и её покупателем, а также недобросовестных практик.

В этой части Центральным банком были предприняты следующие меры:

- сформулированы основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке («Кодекс добросовестного поведения»), к которому присоединились все участники финансового рынка республики;

- в доступной для пользователя форме на сайте Приднестровского республиканского банка и коммерческих банков представлены и постоянно обновляются материалы для повышения финансовой грамотности населения. Налажен прямой канал связи посредством популярных мессенджеров, куда обращаются потребители финансовых услуг и где в доступном виде размещается информация о финансовой системе;

- предприняты шаги, позволяющие клиентам судить о стоимости кредитного продукта на основе эффективной (полной) ставки.

- во-вторых, огромное значение имеет сохранность банковской тайны, этот постулат должен оставаться незыблемым.

Следуя по пути создания единого регулятора финансового рынка, в 2018 году в компетенцию Центрального банка вошли функции по контролю и регулированию страхового рынка, а в 2020 году – контроль и регулирование на рынке микрофинансовых услуг. За это время были созданы соответствующие международной практике нормативные основы регулирования данных видов деятельности. В настоящее время в соответствии с требованиями Центрального банка действуют 2 страховые компании и одна микрофинансовая организация.

В рамках исполнения функций финансового мониторинга Центральному банку за последние 5 лет удалось вывести из «тени» несколько секторов экономики, так, например,

пресечена работа фирм, обеспечивающих оптимизацию налогообложения, известных в народе как «обнальные фирмы».

Отдельно необходимо отметить динамичное развитие безналичных платежей на территории республики. В последние годы активно развивается инфраструктура, позволяющая использовать банковские технологии в расчётах, фиксируется превышение количества платёжных операций над снятием наличных денежных средств, расширяется использование гражданами банковских счетов и платёжных карт.

В настоящее время около 90% взрослого населения имеют возможность дистанционного доступа к банковским счетам (на начало 2017 года – только 24%). За последние 5 лет количество клиентов, которым открыты счета в банках, возросло на 46%, до 643,9 тысяч, что свидетельствует о постоянном развитии каналов доступа к финансовому рынку, не зависящих от места жительства или нахождения клиентов.

За 2017-2021 гг. количество локальных платёжных карт, эмитированных приднестровскими коммерческими банками, увеличилось в 1,9 раза, до 305 тыс. штук.

Отмечается активное расширение инфраструктуры предоставления финансовых услуг. Количество POS-терминалов возросло в 1,6 раза, до 3,9 тыс. ед., банкоматов и платёжных терминалов – на 11,8%, до 469 ед. Количество клиентов, подключённых к интернет-банку, составило 347,6 тыс. чел., что в 3,7 раза больше, чем 5 лет назад. Около 173 тыс. человек имеют доступ к приложению «мобильный платёж», тогда как в 2017 году – всего 10,5 тыс. человек.

Важным шагом в оптимизации системы платежей и повышении финансовой доступности стало создание единой платёжной системы «КЛЕВЕР», объединившей в себе карты действующих локальных платёжных систем. Реализуемое решение обусловило, с одной стороны, отсутствие необходимости наличия в торговых объектах нескольких электронных терминалов (POS-терминалов), работающих с разными платёжными системами, с другой, – повысило доступность безналичной оплаты для населения, вне зависимости от обслуживающего банка.

Повышению финансовой доступности способствует внедрённый в практику сервис, позволяющий осуществлять переводы денежных средств по номеру телефона между клиентами разных банков. Речь идёт о том, что 305 тыс. человек в настоящее время имеет возможность осуществлять мгновенный перевод денежных средств по номеру телефона вне зависимости от того, в каком банке обслуживаются контрагенты по переводу. Такая услуга высоко востребована, согласно последнему опросу, проведённому Центральным банком, 76,1% граждан имеют возможность перевода денег родственнику или другому лицу (организации) в течение 15 минут круглые сутки (34% в конце 2019 года, когда впервые начали проводиться подобные опросы).

Постепенному расширению финансовой доступности в сельской местности будет способствовать организация мобильных офисов банков, которая в текущем году начала активную реализацию на практике.

Отдельно хочу остановиться на системе межбанковских электронных платежей. За 5 лет нам удалось полностью её модернизировать. В настоящее время она переведена на современную систему управления базами данных, повышена её производительность и пропускная способность, а использование новейших криптографических алгоритмов существенно повысило её безопасность.

Также в течение последних 5 лет клиенты ПРБ получили возможность осуществлять как рублёвые, так и валютные платежи посредством системы Банк-клиент. В настоящее время не используются платёжные поручения на бумажном носителе, что существенно упростило процессы и снизило издержки.

При тесном взаимодействии с Государственным таможенным комитетом ПМР контроль за экспортными и импортными операциями полностью переведён в форматный

электронный вид на базе электронных таможенных деклараций, что свело к нулю перемещение бумажных документов и упростило деятельность хозяйствующих субъектов.

Говоря о предстоящих планах, необходимо отметить, что денежно-кредитная политика сохранит свою преемственность и будет основана на таргетировании валютного курса. Основной целью денежно-кредитной политики будет являться содействие экономическому росту и поддержание стабильности в финансовой сфере республики. Главным индикатором при принятии решений по курсовой политике будет выступать динамика реального эффективного курса приднестровского рубля.

Продолжится наращивание и совершенствование имеющихся инструментов регулирования финансового рынка, в том числе в сфере законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Получат своё дальнейшее развитие проводимые мероприятия по повышению доверия на финансовом рынке за счёт большей информированности, исключения недобросовестной практики при предоставлении финансовых услуг, повышения финансовой грамотности населения.

В заключении хочу поблагодарить Президента Приднестровской Молдавской Республики Красносельского В.Н. за оказанное доверие и рассчитываю на Вашу поддержку, готовность к конструктивному диалогу и дальнейшую совместную работу в будущем. В случае моего утверждения на должность Председателя Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики мы будем продолжать тесное сотрудничество с исполнительной и законодательной властью в рамках достижения важных для всех нас целей – экономического роста и повышения благосостояния граждан нашей республики.