**К вопросу о банковской стабильности**

На пленарном заседании Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики   
28 июня 2017 года депутатами во втором окончательном чтении был принят проект Закона Приднестровской Молдавской Республики «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики». Необходимость принятия обусловлена глубиной накопленных проблем в банковской сфере, решение которых без реализации предусмотренных законопроектом мер невозможно.

Так у отдельных банков чистые активы приняли отрицательное значение, что привело к неисполнению требований действующего законодательства в части соблюдения обязательных экономических нормативов. Это стало следствием крайне низкого уровня обеспеченности кредитов, чрезмерной концентрации кредитов на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, наличия большого объема просроченной задолженности при несформированном фонде риска, что отрицательно характеризует качество управления банками кредитным риском. Начиная с 1 января 2016 года, по ЗАО «Тираспромстройбанк», ЗАО АКБ «Ипотечный», ЗАО «Банк сельхозразвития» совокупный кредитный риск достиг области вероятных потерь, сравнимых с величиной капитала банков. Данная ситуация оказывает дестабилизирующее воздействие на банковскую систему республики.

По результатам проведённых в 2017 году Приднестровским республиканским банком надзорных мероприятий было выявлено, что в ЗАО АКБ «Ипотечный» проблемные активы составляют 40,7% от совокупных активов банка, в ЗАО «Тираспромстройбанк» – 31,9% соответственно. С учётом сумм резервов, которые должны быть при этом сформированы, фактическая величина чистых активов банков находится в отрицательной плоскости.

Одновременно с центральным банком, оценку чистых активов ЗАО «Тираспромстройбанк» и ЗАО АКБ «Ипотечный» проводила аудиторская компания ФБК Грант Торнтон, которая представила аналогичные выводы.

Что касается ЗАО «Банк сельхозразвития», то с 1 апреля 2013 года ему присваивается неудовлетворительная оценка финансового состояния. А с середины 2016 года он фактически прекратил свою деятельность. При этом за годы своего функционирования банк накопил проблемных активов в размере 87,7% от всего кредитного портфеля банка и на данный момент не в состоянии исполнять обязательства по полученным от Приднестровского республиканского банка межбанковским кредитам и полученному от Фонда государственного резерва финансированию.

Необходимо отметить, что в целях обеспечения выполнения ЗАО «Тираспромстройбанк» и ЗАО АКБ «Ипотечный» своих обязательств, а также защиты интересов кредиторов и вкладчиков, решением председателя Приднестровского республиканского банка в эти банки были назначены временные администрации, а в адрес их мажоритарных акционеров были направлены письма с информацией о необходимости в соответствии с нормами действующего законодательства применения в данной ситуации мер воздействия, в частности, немедленного приостановления действия лицензий на осуществление банковской деятельности ЗАО «Тираспромстройбанк» и ЗАО АКБ «Ипотечный».

В то же время, учитывая необходимость сохранения доверия населения и предприятий республики к банковской системе Приднестровской Молдавской Республики, а также социальный аспект данного решения, Приднестровский республиканский банк направил банкам предложение, об инициировании осуществления акционерами банков в срок до 20 апреля 2017 года мероприятий, направленных на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации, до требуемого размера.

В обозначенный срок акционерами ЗАО «Тираспромстройбанк» и ЗАО АКБ «Ипотечный» действий, направленных на докапитализацию кредитных организаций, произведено не было.

С целью обеспечения национальной безопасности, защиты интересов кредиторов и вкладчиков, поддержания стабильности банковской системы в целом единственным вариантом решения обозначенных проблем является вмешательство Приднестровской Молдавской Республики в форме национализации ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк» и реализации иных мер, предусмотренных проектом закона «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики».

Комплекс мероприятий включает в себя:

- национализацию банков, величина собственного капитала которых по состоянию на 01 июня 2017 года не соответствует действующему законодательству (национализации подлежат ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк»);

- создание организации, специализирующейся на приобретении и дальнейшем управлении проблемными активами банков, что улучшит качество активов кредитных организаций и будет способствовать стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики;

- приобретение указанной организацией проблемных активов у кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и у ОАО «Бюро по управлению активами»;

- уменьшение уставного капитала национализированных банков (ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк») с целью покрытия их убытков;

- реорганизацию национализированных банков (ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк») путем их присоединения к банку с государственным участием - ОАО «Эксимбанк»;

- ликвидацию ЗАО «Банк сельхозразвития».

Закон предусматривает, что при проведении указанного комплекса мероприятий все права и обязанности, в том числе по удовлетворению требований кредиторов и вкладчиков, вытекающие из заключенных ранее национализированными банками (ЗАО АКБ «Ипотечный» и ЗАО «Тираспромстройбанк») договоров переходят к банку с государственным участием - ОАО «Эксимбанк».

Национализация банков представляет собой один из стандартных подходов действий центральных банков в мировой практике для решения подобного рода проблем **(документ №2).**  Выбирая путь национализации, государство в первую очередь защищает интересы вкладчиков и других кредиторов банков. Это обеспечит непрерывность деятельности как заемщиков, так и вкладчиков, и позволит без дополнительных ресурсов обеспечить достаточную капитальную базу объединенного банка и получить положительный результат от эффекта масштаба, что также благоприятным образом отразится на капитализации банка.

В соответствии с Законом будет создано «Агентство по оздоровлению банковской системы», целью которого будет являться улучшение качества активов кредитных организаций и стабилизация банковской системы Приднестровской Молдавской Республики путем приобретения и управления проблемными активами, что позволит очистить банковские балансы от «плохих» активов **(документ №3).**