

Приложение
к Постановлению Верховного Совета
Приднестровской Молдавской Республики
от 2 июля 2014 года № 2807

ОТЧЁТ

ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА ЗА 2013 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
1. Экономическое и финансовое положение Приднестровской Молдавской Республики в 2013 году	4
1.1. Мировая экономика и международные рынки	4
1.2. Экономическое положение Приднестровья	5
1.3. Государственные финансы	10
1.4. Финансовый сектор	12
<i>Банковская система</i>	12
<i>Валютный рынок</i>	15
1.5. Платёжная система	16
1.6. Платёжный баланс	17
2. Деятельность Приднестровского республиканского банка в 2013 году	21
2.1. Денежно-кредитная политика	21
<i>Цели и результаты денежно-кредитной политики</i>	21
<i>Динамика денежно-кредитных показателей</i>	21
<i>Инструменты денежно-кредитной политики</i>	22
2.2. Динамика золотовалютных резервов	24
2.3. Банковское регулирование и надзор	25
<i>Регистрация и лицензирование банковской деятельности</i>	25
<i>Дистанционный надзор</i>	26
<i>Банковское регулирование</i>	27
<i>Инспектирование кредитных организаций</i>	27
2.4. Валютное регулирование и валютный контроль	28
2.5. Деятельность Приднестровского республиканского банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	29
2.6. Функционирование платёжной системы Приднестровского республиканского банка	31
2.7. Организация наличного денежного обращения	32
2.8. Деятельность Приднестровского республиканского банка в сфере государственных финансов	33
2.9. Взаимодействие с органами государственной власти	34
2.10. Деятельность Приднестровского республиканского банка по совершенствованию бухгалтерского учёта и отчётности	35
2.11. Организация внутренней деятельности Приднестровского республиканского банка	38
<i>Организационная структура, кадровое обеспечение и обучение персонала</i>	38
<i>Техническое обеспечение</i>	39
<i>Деятельность Приднестровского республиканского банка по совершенствованию банковского законодательства</i>	39
<i>Претензионно-исковая работа</i>	42
<i>Контроль и внутренний аудит</i>	42
3. Основные мероприятия и нормативно-правовые акты Приднестровского республиканского банка, принятые в 2013 году	43
Приложения. Отчёт об исполнении сметы доходов и расходов Приднестровского республиканского банка за 2013 год	54
Аудиторское заключение по годовой финансовой отчётности центрального банка	

ВВЕДЕНИЕ

Отчёт Приднестровского республиканского банка за 2013 год подготовлен в соответствии со статьёй 23 Закона Приднестровской Молдавской Республики «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (от 7 мая 2007 года № 212-3-IV) и отражает основные результаты деятельности центрального банка, содержит анализ социально-экономического положения Приднестровской Молдавской Республики, годовую финансовую отчётность центрального банка, аудиторское заключение по ней и заключение Счётной палаты Приднестровской Молдавской Республики.

В 2013 году Приднестровский республиканский банк реализовал денежно-кредитную политику в достаточно сложных макроэкономических условиях. С одной стороны, ключевые параметры развития экономики, особенно в первой половине отчётного периода, продемонстрировали существенный спад под влиянием нестабильной ситуации на ряде ведущих предприятий индустриального комплекса республики. С другой стороны, достаточно уверенный рост показывали отрасли, ориентированные на внутренний спрос, позитивные тенденции преобладали в социальной сфере, на потребительском рынке. Активизировалась инвестиционная деятельность, особенно следует отметить наращивание вложений в реконструкцию, модернизацию и строительство объектов непромышленного сектора, во многом благодаря реализации на территории Приднестровья гуманитарных проектов Российской Федерацией.

На этом фоне приднестровский банковский сектор характеризовался устойчивостью и успешно справлялся со всеми возложенными на него функциями. Объём кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, за год увеличился практически на треть. За это же время величина средств, размещённых населением и предприятиями на срочных счетах, возросла на 20%. В пределах допустимых значений находились все установленные обязательные нормативы. Оперативно и без сбоев функционировала платёжная система.

В связи с этим главной задачей центрального банка являлось закрепление и развитие достигнутых позитивных тенденций в финансовой сфере, а также продолжение реализации мероприятий, ориентированных на формирование благоприятных условий работы реального сектора. Основные усилия ПРБ были сконцентрированы на следующих направлениях.

Во-первых, сохранение стабильности на валютном рынке, недопущение развития инфляционных процессов, расширение задействованности в обороте приднестровского рубля. Для решения этой задачи официальный курс доллара на протяжении всего года находился на уровне 11,10 рубля ПМР. Среди мероприятий, реализованных в целях повышения привлекательности национальной валюты, необходимо отметить, что уже с начала 2013 года были введены требования формировать обязательные резервы и страховые фонды кредитных организаций исключительно в приднестровских рублях.

В качестве результата предпринятых действий зафиксированы минимальные за весь период наблюдений темпы инфляции – 3,6% в годовом выражении, стабильность валютного рынка. Постепенно восстанавливается доверие к приднестровскому рублю, в том числе и как к средству сбережения.

Во-вторых, развитие рыночных рычагов регулирования денежно-кредитной сферы, предложение банкам дополнительных направлений вложения свободных денежных средств с целью недопущения давления на валютный рынок. Для этого в практику центрального банка были введены такие инструменты, как депозиты овернайт, депозитные аукционы, выпуск облигаций ПРБ, ломбардное кредитование. Как показал опыт их применения, кредитные организации оценили предложенные инструменты и активно пользовались ими на протяжении всего года.

В-третьих, стимулирование потока финансовых средств в реальный сектор в условиях нехватки собственных и инвестиционных ресурсов. Для достижения поставленной задачи

Приднестровским республиканским банком был предпринят целый комплекс мер. С одной стороны, осуществлялось последовательное снижение ставки рефинансирования (с 7% до 4,5% годовых). С другой, – в экономику постепенно направлялись дополнительные средства в объёмах, не оказывающих негативного влияния на денежный и валютный рынки.

Результатом всей совокупности предпринятых действий стало сохранение стабильности на финансовом рынке, снижение девальвационных и, как следствие, инфляционных ожиданий хозяйствующих субъектов и населения, активизация деятельности банковской системы (нетто-активы за год возросли на 23,3%). Кроме того, ставки банковского кредитования своих клиентов демонстрировали динамику постепенного снижения.

Придерживаясь норм международного опыта, в рамках недопущения развития фальшивомонетничества на территории республики в 2013 году Приднестровский республиканский банк пополнял денежный оборот модифицированными банкнотами с дополнительными степенями защиты повышенной износостойкости.

В отчётном году расширялось взаимодействие центрального банка с органами государственной власти и управления, прежде всего, в сфере проведения единой экономической политики и обеспечения экономической безопасности государства. Большой объём работы был проведён в законодательной плоскости, в части совершенствования и адаптации к общемировым стандартам норм, регулирующих банковскую деятельность.

Вся деятельность центрального банка строилась на принципе транспарентности, обеспечивающем информированность всех заинтересованных кругов в вопросах денежно-кредитной политики и работы центрального банка в целом.

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2013 ГОДУ

1.1. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЫНКИ

По итогам 2013 года мировая экономика продемонстрировала самые низкие с 2009 года темпы прироста ВВП – 2,1%. Основным препятствием для их ускорения остаётся невысокая активность участников мировой торговли, которая в 2013 году, по предварительным данным, расширилась на 3,1%. Объём импорта в США и ЕС все ещё ниже докризисного уровня, и это ограничивает темпы роста экспорта зависимых от данных рынков развивающихся экономик, в первую очередь, стран БРИКС. При этом в отдельных регионах мира ситуация на протяжении года была неоднородна.

Устойчивый рост показывала экономика США, причём в прошедшем году он был самым большим среди развитых стран (+1,9%). Впервые за пять лет дефицит федерального бюджета США снизился и составил 680 млрд долл., или 4,1% ВВП, против примерно 1,1 трлн долл. годом ранее. Вследствие фиксируемой динамики основных макроэкономических параметров американские монетарные власти приняли решение о сворачивании программы стимулирования экономики QE3, при этом, вопреки негативным прогнозам, реакция рынков на это оказалась достаточно сдержанной: обвала цен на нефть и скачка стоимости американской валюты не произошло.

Для экономики Европы 2013 год стал одним из ключевых на пути выхода из кризиса. Так, к концу года из двухлетней рецессии вышла Испания, в Греции впервые за шесть лет был принят бюджет с профицитом. Наилучший с предкризисного 2007 года результат продемонстрировала экономика Великобритании (+1,9%). Основной же проблемой стал банковский кризис на Кипре. Островное государство было вынуждено ввести налог на депозиты, лишив тем самым свою финансовую систему притока денег от иностранных вкладчиков. Это привело к пересмотру правил работы данной сферы в европейских странах – многовековое понятие «банковская тайна» было модифицировано.

В то же время развивающиеся страны вошли в период замедления темпов экономического развития. Так, в 2013 году рост китайской экономики составил 7,7%, что является наименьшим значением за последние 14 лет. В этих условиях власти страны заявили о кардинальном пересмотре экономической стратегии государства и переходе от индустриальной к постиндустриальной модели развития, которая позволит Китаю выйти на позиции глобального лидера в части производства высокотехнологичной продукции и создания самих технологий.

Значительная открытость развивающихся экономик, а также их зависимость от спроса со стороны ведущих держав определили снижение роста экономик стран СНГ на 1,5 п.п., до 2,0% в годовом выражении. Благодаря относительно высоким ценам на энергоносители, увеличению объёмов добычи, а также расширению внутреннего потребления высокие показатели результативности сохранялись в странах – экспортёрах энергоресурсов (Азербайджан, Казахстан и Узбекистан). С начала года средняя цена на нефть «Юралс» составила 108,3 долл. за баррель (тогда как в 2012-м она достигала 110,8 долл.). Однако для ряда регионов итоги были не столь позитивны. Так, для Беларуси, Украины неблагоприятная конъюнктура в отношении основных сырьевых товаров привела к снижению доходов. Российский ВВП по итогам 2013 года вырос всего на 1,3%, что стало худшим результатом с 2009 года. Во многом это стало следствием фактической стагнации в промышленности (+0,3% против +2,6 в 2012 году), падения объёмов экспорта (-0,9%) и низкой инвестиционной активности (-0,3%).

На сырьевых и товарных рынках, имеющих определяющее значение для приднестровской экономики, ситуация была неоднозначна. Так, на рынке металлов отмечался рост производства в условиях сохранения нисходящей динамики цен. В сезоне

2012–2013 гг. стоимость хлопка возросла и достигла на конец года рекордных величин, что сказывалось на конечной цене продукции предприятий лёгкой промышленности. На продовольственных рынках в отчётном году преимущественно преобладали тенденции корректировки цен в сторону снижения ввиду того, что хорошие и удовлетворительные показатели производства по основным товарным позициям позволили обеспечить более сбалансированное соотношение между мировым спросом и предложением.

1.2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПРИДНЕСТРОВЬЯ

Реальный сектор

В 2013 году в реальном секторе экономики Приднестровской Молдавской Республики складывалась достаточно сложная ситуация, особенно в первом полугодии. Простой ряда крупнейших промышленных предприятий негативно сказывался на динамике основных макроэкономических показателей. В первую очередь, это повлекло за собой спад объёмов промышленного производства. Так, согласно данным Государственной службы статистики ПМР, в отчётном году в индустриальном секторе было произведено продукции на сумму 8 202,2 млн руб., что в текущих ценах на 14,2% ниже уровня 2012 года, а в сопоставимой оценке – на 17,7% (табл. 1.1). С учётом оценки выпуска субъектов малого предпринимательства, промышленных подразделений при непромышленных организациях и домашних хозяйств данный показатель составил 8 833,8 млн руб. (-12,3%). При этом индекс физического объёма выпуска важнейших видов продукции сложился на отметке 81,7%.

Таблица 1.1

Динамика объёмов производства по отраслям промышленности за 2013 год

	Объём производства, млн руб.	Удельный вес, %	Темп роста (в сопоставимых ценах), %
Промышленность	8 202,2	100,0	82,3
в том числе:			
электроэнергетика	3 001,1	36,6	74,0
чёрная металлургия	1 153,9	14,1	48,5
химическая промышленность	205,7	2,5	116,9
машиностроение и металлообработка	249,4	3,0	101,6
электротехническая промышленность	227,4	2,8	80,1
деревообрабатывающая и мебельная промышленность	21,5	0,3	198,8
промышленность строительных материалов	512,8	6,3	94,9
лёгкая промышленность	1 229,2	15,0	108,4
пищевая промышленность	1 428,7	17,4	120,1
мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность	147,3	1,8	127,3
полиграфическая промышленность	25,2	0,3	85,0

В целом по республике увеличило выпуск промышленной продукции 51 предприятие, или 48,6% от их числа, в то время как годом ранее это удалось чуть более трети из них. Снижение объёмов выработки было зафиксировано на 41 предприятии (в 2012 году – на 57).

Длительное простаивание крупных производств привело к ощутимым изменениям в отраслевой структуре промышленности. Существенно сократилось удельное представление чёрной металлургии – впервые на её долю пришлось лишь 14,1% общего объёма производства (-11,5 п.п. к базисной отметке). Одновременно с этим возрос вклад лёгкой и пищевой промышленностей: с 11,3 и 12,1% до 15,0 и 17,4% соответственно. Лидирующие позиции по-прежнему занимала электроэнергетика, формируя более трети совокупного выпуска.

На фоне нестабильной работы индустриального сектора конечные итоги деятельности агропромышленного комплекса республики в 2013 году характеризуются достижением высоких результатов работы сегмента преимущественно благодаря масштабам, отмеченным в растениеводстве. Так, валовая продукция сельского хозяйства оценивается на уровне 2 130,0 млн руб. (+40,4 % к значению 2012 года). Индекс физического объёма продукции растениеводства на фоне сохранившегося показателя в животноводческом секторе расширился за год в два раза. Благоприятный погодный фон отчётного периода способствовал повышению урожайности практически по всем видам произведённой продукции. В натуральном выражении совокупная величина собранной в 2013 году продукции растениеводства составила 573,4 тыс. тонн, что в 2,4 раза больше результата базисного периода.

По данным Государственной службы статистики ПМР, за 2013 год при производстве основных видов продукции растениеводства зафиксированы рекордный сбор кукурузы на зерно (рост в 8,2 раза, до 111,1 тыс. тонн) и почти семикратное увеличение объёмов полученного рапса (до 15,2 тыс. тонн). В два раза возрос урожай винограда (до 23,2 тыс. тонн) и подсолнечника (до 87,6 тыс. тонн), а производство зерновых и зернобобовых культур расширилось в 2,8 раза, до 394,4 тыс. тонн. При этом отмечалась отрицательная динамика сбора картофеля (3,9 против 8,9 тыс. тонн годом ранее), обусловленная двукратным сокращением отведённых площадей, а также падением урожайности.

Производство основных видов продукции животноводства характеризовалось более умеренной динамикой – опередить аналогичные показатели 2012 года удалось лишь при производстве яиц (+29,8%, до 24 074,4 тыс. штук). Близкими к прошлогоднему уровню остались показатели выращенного скота и птицы (-0,7%, до 3,1 тыс. тонн). Объёмы реализации скота и птицы на убой (в живом весе) снизились на 5,6%, до 3,3 тыс. тонн. Производство молока сократилось на 12,4%, до 6,4 тыс. тонн.

Итоги отчётного периода отразили высокую активность в сфере капитальных вложений, которые превзошли прогнозные оценки. Так, в организациях, охваченных статистическим наблюдением, вложения в основной капитал (в части новых и приобретённых по импорту основных средств) достигли 1 632,1 млн руб., что на 14,5% больше базисного показателя. Совокупный объём инвестиций (с учётом субъектов малого предпринимательства и индивидуальных застройщиков) составил 2 014,1 млн руб., что на 15,4% выше уровня 2012 года.

В условиях ограниченности долгосрочных ресурсов хозяйствующими субъектами приоритет отдавался объектам производственного назначения, на расширение и реконструкцию которых было направлено 83,8% средств, или 1 368,3 млн руб. Основным источником финансирования долгосрочных проектов оставались собственные средства организаций (88,9%). При этом генератором роста совокупных инвестиций стали капиталовложения государственных предприятий, которые расширились в 1,7 раза, до 332,9 млн руб. (20,4% итогового показателя).

В промышленности, несмотря на длительное простаивание крупных производств, удалось нарастить объёмы вложений в основной капитал на 19,8%, до 762,6 млн руб., сформировав порядка половины совокупного показателя по всем отраслям. Сельскохозяйственные организации также улучшили базисные показатели долгосрочного развития. После двукратного сужения в 2012 году в анализируемом периоде было осуществлено инвестиций на сумму 204,5 млн руб. (+25,2%). В торговом сегменте продолжилось наращивание долгосрочных вложений (+15,8%, до 195,9 млн руб.).

Восстановительный рост финансирования наблюдался и в строительном сегменте (в 1,6 раза, до 10,0 млн руб.). На транспорте в отчётном периоде объём инвестиций сложился ниже базисного уровня на 8,7% (77,5 млн руб.), а в отрасли связи на обновление основных фондов потребовалось средств в объёме 83,0 млн руб., что на 10,2% меньше, чем в 2012 году.

Не удалось обеспечить базисного уровня вложений в основной капитал предприятиям коммунального хозяйства (-68,1%, до 18,8 млн руб.).

Высокий уровень финансирования инвестиционных проектов был зафиксирован в сфере здравоохранения и образования (рост инвестиционных вложений в совокупности в 2,9 раза), что стало возможным благодаря реализации на территории республики гуманитарных проектов Российской Федерации. Более 110 млн руб. (порядка 7% совокупного показателя) было вложено в объекты социальной сферы.

Динамика цен

Тенденция ослабления инфляционного давления под совокупным воздействием рыночных предпосылок и административного регулирования, наблюдавшаяся в 2012 году, получила закономерное развитие в течение 2013 года. Так, согласно данным Государственной службы статистики ПМР, средние темпы инфляции были ниже 0,3% в месяц (0,8% год назад). Накопленный за 12 месяцев инфляционный эффект оценивается в минимальных за весь период расчёта пределах – 3,6% (табл. 1.2). Фактически сложившийся уровень инфляции оказался ниже официального прогнозного значения 7-8%.

Основное влияние на формирование итогового показателя оказала понижательная динамика на рынке продовольствия, однако заметным было замедление и в других сегментах, что стало комплексным эффектом широкого спектра факторов от усиления конкуренции в торговой среде до преодоления инфляционных ожиданий населения, поддержанного стабильным и предсказуемым развитием ситуации на внутреннем валютном рынке.

Таблица 1.2

Темпы роста потребительских цен, %¹

	2011 год	2012 год	2013 год
Темпы роста цен на продовольственные товары	116,4	114,1	105,2
Темпы роста цен на непродовольственные товары	118,3	106,0	100,4
Темпы роста тарифов на услуги	113,1	110,0	105,4
Сводный индекс потребительских цен (СИПЦ)	116,0	110,4	103,6
Базовая инфляция	116,2	109,5	101,2
Небазовая инфляция	115,5	111,9	107,0

Главным образом, позитивные тенденции базировались на действии рыночных механизмов ценообразования. При этом по монетарной компоненте инфляции существовал чётко выраженный понижательный тренд, и к концу года можно было говорить о практически полном отсутствии её воздействия на процесс роста цен. По оценке, удорожанием товаров и услуг, учитываемых в расчёте базовой инфляции, в 2013 году было создано лишь 0,7 процентного пункта СИПЦ (в 2012 году – 6,2 п.п.).

Показатель «небазовой инфляции» по итогам года сложился на отметке 7,0% (-4,9 п.п.). При снижении интенсивности влияния факторов, связанных с сезонными и регулятивными механизмами повышения цен, их вклад в сводный индекс составил 2,9 п.п. (4,2 п.п. год назад).

Несмотря на снижение завышенного масштаба цен в розничной торговле (в том числе за счёт активизации продаж сельхозпродуктов со стороны производителей), источником инфляционных рисков, как и в предшествующие годы, выступила динамика цен на овощи (рост цен в среднем по группе составил 55,1%). Рассматриваемая группа имела самый высокий инфляционный потенциал, сформировав более половины СИПЦ (2,0 п.п.).

Вместе с тем организация сельскохозяйственных ярмарок, выступивших в качестве

¹ в таблицах 1.2 и 1.3 данные приведены по отношению к декабрю предыдущего года

стабилизирующих цены интервенций и ограничивших возможности для спекуляций торговых посредников, в совокупности с повышением объёмов предложения привели к более сдержанному характеру процессов удорожания и более выраженной сезонной дефляции.

На фоне масштабных скидок на товары, реализованные в рамках различного рода акций, отмечалось удешевление таких широко востребованных продуктов, как макароны и крупы (-6,5%), растительное масло (-19,8%), сахар (-2,9%), молокопродукты (до -5,5% по сливочному маслу), отдельные наименования рыбной и алкогольной продукции.

Общее замедление темпов роста цен на продукты питания составило 8,9 п.п. (до 5,2% против 14,1% по итогам 2012 года).

В секторе услуг повышение тарифов в усреднённой оценке соответствовало 5,4% (-4,6 п.п.). Наибольшее воздействие на ИПЦ оказали рост коммунальных платежей (на 11,6%) и транспортных тарифов (на 15,7%). Суммарный вклад данных процессов в инфляцию достиг 1,2 п.п.

В то же время в отчётном году регулирование цен на услуги естественных монополий сохранило социально ориентированный характер, что выразилось в неизменной стоимости жизненно важных услуг в пределах социальной нормы потребления. Кроме того, наблюдалась отрицательная динамика тарифов на услуги организаций связи (-5,1%) и банков республики (-3,3%).

Средний уровень цен непродовольственных товаров практически не изменился на фоне удешевления условного списка медикаментов (на 0,8%), вычислительной техники и телерадиотоваров (на 2-4%), а также бензина (на 1,8%). В совокупности с умеренным удорожанием остального ассортимента это способствовало общему замедлению темпов непродовольственной инфляции до 0,4% (-5,6 п.п.).

В регистрируемых на внутреннем рынке тенденциях существенную роль сыграла валютная политика, нацеленная на обеспечение стабильности в сфере курсообразования в течение всего 2013 года. В результате это позволило снизить давление на цены со стороны импортируемых в республику товаров.

Сегмент приднестровской оптовой торговли промышленной продукцией, находясь в зависимости от общих условий хозяйствования, демонстрировал преобладание в течение года понижающего тренда. По итогам года средний масштаб цен в индустрии снизился на 3,2%, отразив динамику сразу в четырёх базовых отраслях (табл. 1.3).

Так, принимая во внимание существенные сложности с ритмичностью работ и загрузкой мощностей в чёрной металлургии, итогом 2013 года для неё стала 7%-ная дефляция. На 4,0% снизились цены на производимые в республике строительные материалы.

Таблица 1.3

Темпы роста отпускных цен в отраслях промышленности, %

	2011 год	2012 год	2013 год
Чёрная металлургия	132,0	98,6	92,8
Электроэнергетика	110,0	109,1	100,0
Машиностроение и металлообработка	107,0	109,5	100,0
Электротехническая промышленность	108,6	103,7	99,8
Деревообрабатывающая промышленность	110,0	100,0	107,4
Промышленность строительных материалов	106,6	115,2	96,0
Лёгкая промышленность	123,8	102,9	92,1
Пищевая промышленность	111,0	109,6	101,7
Полиграфическая промышленность	117,7	106,4	102,8
Всего по промышленности	118,4	105,4	96,8

Наибольшие разрывы в контрактных ценах на начало и конец 2013 года, причём с противоположными знаками, были зафиксированы в лёгкой (-7,9%) и

деревообрабатывающей промышленности (+7,4%). При этом если обувным и швейным предприятиям приходится преодолевать затянувшийся кризис, то производители мебели смогли в 2013 году удвоить объёмы выпуска.

Умеренное удорожание производимой продукции (+1,7%), которая является стабильно востребованной, отмечалось на предприятиях пищевой промышленности.

Социальная сфера

Экономическая нестабильность в республике не привела к существенному ухудшению ситуации в социальной сфере, основные показатели которой в отчётном периоде демонстрировали устойчивую положительную динамику. В 2013 году населением получено доходов на 13,4% больше, чем в 2012 году, а с учётом повышения потребительских цен – на 7,5%². В абсолютном выражении это соответствовало 15 030,0 млн руб. (1 354,1 млн долл.). В среднем на человека денежные доходы составили 2 469,0 руб. в месяц (222,4 долл.) против 2 160,3 руб. (194,0 долл.) годом ранее.

Прожиточный минимум, выступающий базовым индикатором уровня жизни населения, за 2013 год повысился на 5,9%, до 1 230,2 руб. При этом покупательная способность среднедушевых доходов возросла с 1,86 до 2,01 набора прожиточного минимума.

Основу формирования совокупных доходов составляют заработная плата, выручка от продажи иностранной валюты и социальные трансферты населению в виде пенсий, пособий и стипендий.

Определяющее влияние на совокупные доходы населения в отчётном периоде оказала динамика объёма поступлений от продажи иностранной валюты, в том числе полученной по системам быстрых переводов. Их величина в абсолютном выражении возросла практически на четверть и сложилась на уровне 5 341,6 млн руб.

Важнейшим источником дохода для подавляющей части экономически активного населения, выступающего в качестве наёмных работников, является заработная плата. Согласно оценке Государственной службы статистики ПМР, фонд оплаты труда всех работающих по сравнению с базисным уровнем вырос на 12,7% и составил 4 840,8 млн руб. Среднемесячная заработная плата одного работника в целом по экономике, включая субъекты малого предпринимательства, сложилась на уровне 3 715 руб., что в номинальном выражении на 11,2% выше базисного значения, а с учётом темпов инфляции – на 5,4%. В бюджетной сфере жалование госслужащих выросло на 14,8%, составив 2 505 руб.

Покупательная способность заработной платы возросла до 2,83 набора прожиточного минимума трудоспособного человека (против 2,73 данного условного показателя год назад).

Совокупная численность занятых за анализируемый период практически не изменилась, при этом на фоне нестабильной работы предприятий произошло её перераспределение из производственного сектора экономики в сферу услуг: число работников в промышленности снизилось на 821 человека, в строительстве – на 217 человек, тогда как в розничной торговле и в жилищно-коммунальном хозяйстве прирост составил 963 и 658 человек соответственно.

Объём социального финансирования из средств республиканского бюджета, Единого государственного фонда социального страхования ПМР и прочих источников расширился на 10,0% и составил 3 051,6 млн руб. Наибольший вклад в динамику внесло наращивание пенсионной составляющей, совокупный объём выплат по которой достиг 2 730,5 млн руб., или 111,2% от уровня 2012 года.

Основным гарантированным доходом для четверти населения республики выступает пенсия, средний размер которой с учётом повышений и надбавок возрос на 9,0%, а учитывая инфляцию, – на 3,3%, составив 1 330,9 руб.³ При этом её покупательная способность достигла 1,32 набора прожиточного минимума пенсионера (1 008,2 руб.) против 1,30 в 2012 году. Кроме того, в рамках дополнительной поддержки данной категории населения

² дефлятор равен 1,0551

³ согласно данным Единого государственного фонда социального страхования ПМР

производились добавочные выплаты, увеличивающие сумму пенсии до 1 596 руб. в месяц. По отношению к средней заработной плате в стране указанная величина соответствует 43,0% (в 2012 году – 44,0%).

На рынке труда республики с 1 января 2013 года до конца отчётного периода отмечался рост среднесписочной численности работающих на 0,4%. Однако на фоне снижения числа зарегистрированных безработных (на 666 человек) при росте дополнительной потребности в работниках, заявленной работодателями в государственные учреждения службы занятости (на 254 человека), коэффициент напряжённости⁴ несколько сократился – с 2,2 до 1,7.

Немаловажным фактором, определяющим уровень жизни населения, являются основные направления и приоритеты использования полученных доходов. За 2013 год совокупные денежные расходы граждан составили 15 025,8 млн руб., величина расходов на душу населения – 2 468,3 руб. в месяц.

На текущее потребление было потрачено 10 033,7 млн руб., что на 9,8% превысило базисное значение. В реальном выражении прирост составил 4,1%.

Треть потребительских затрат составляют расходы на продукты питания: 33,1% по итогам отчётного года (34,5% в 2012 году), что соответствует 3 320,9 млн руб. (+5,2%).

Суммы, потраченные населением на оплату услуг в отчётном периоде, сложились в размере 2 107,9 млн руб., на 9,0% превысив базисный уровень. Из данной суммы основную долю занимали услуги обязательного характера: жилищно-коммунальные, пассажирского транспорта, связи.

Более четверти доходов было направлено населением на приобретение иностранной валюты, что соответствовало 3 907,9 млн руб. (+31,8%). При этом сальдо конверсионных операций характеризовалось чистой продажей населением иностранной наличности на уровне 1 433,7 млн руб. (1 320,0 млн руб. в 2012 году).

Прирост совокупного объёма неорганизованных сбережений в виде наличной валюты на руках у людей, согласно расчётным данным, за 2013 год составил 655,7 млн руб., (в эквиваленте практически 60 млн долл.), что на 8,9% ниже базисного показателя.

1.3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Доходная часть⁵

По итогам 2013 года доходы государственного бюджета, полученные из собственных постоянных источников, превзошли базисный уровень на 19,5%, или 465,9 млн руб., и достигли 2 855,9 млн руб. Если анализировать распределение доходов по уровням бюджетной системы, то в республиканском бюджете было аккумулировано 66,8%, или 1 908,9 млн руб. (+25,6% к уровню 2012 года); в местные бюджеты поступило 947,0 млн руб. (+8,8%).

Основная часть доходов консолидированного бюджета – результат фискальных поступлений. На долю налогов и сборов пришлось 83,0% совокупных зачислений, или 2 370,2 млн руб., что выше базисного уровня на 19,6%. В структуре налоговых поступлений существенно возросла роль налогов на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции, по результатам отчётного периода они заняли лидирующую позицию, а их удельный вес достиг 32,9% (+7,0 п.п.). Поступившая за год сумма – 780,4 млн руб. – в 1,5 раза превзошла параметры предыдущего года и в пять раз – сопоставимый показатель 2011 года.

Соответственно, продолжилось уменьшение долевого представления налога на доходы организаций: по итогам периода за счёт данного источника было сформировано 30,7%

⁴ численность находящихся в поисках работы граждан в расчёте на одну вакансию

⁵ анализ доходной и расходной частей осуществляется без учёта поступлений средств по ГКО, гуманитарной помощи Российской Федерации, сумм возвратов бюджетных кредитов и процентов по ним

фискальных платежей против 34,5% годом ранее. В то же время, несмотря на длительный простой ряда крупных предприятий, в государственную казну удалось аккумулировать 727,6 млн руб., что на 6,5% превысило сопоставимое значение 2012 года.

Совокупная величина перечисленного в отчётном периоде подоходного налога за счёт увеличения налогооблагаемой базы, а также погашения ранее возникшей задолженности достигла 432,7 млн руб. (+6,1% к значению 2012 года).

Следствием роста акцизных ставок на отдельные категории товаров стало расширение объёмов данных косвенных платежей в 1,3 раза до 212,4 млн руб.

Положительные итоги отмечены в отношении платежей за пользование природными ресурсами, которые расширились на 20,6%, до 103,6 млн руб.

Неналоговые доходы консолидированного бюджета заняли в структуре ресурсной базы 2,9%, что в суммарном выражении соответствует 81,9 млн руб. В республиканский бюджет по данной статье было перечислено 46,4 млн руб., сформированных в основном административными сборами и штрафными санкциями. В то же время в бюджеты городов и районов поступило 35,5 млн руб., из которых доходы от приватизации муниципального имущества составили 5,1 млн руб. (6,3 млн руб. в 2012 году).

Доходы целевых бюджетных фондов достигли 226,5 млн руб. (+13,5%), большая часть которых сосредоточилась в дорожных фондах – 55,1%, или 124,7 млн руб. Средства экологических фондов соответствовали 22,2 млн руб., в Государственном фонде таможенных органов было аккумулировано порядка 54 млн руб.

Доходы от предпринимательской и иной деятельности, поступающие на специальные бюджетные счета министерств, ведомств и муниципальных учреждений, увеличились на 14,4%, до 177,3 млн руб.

Расходная часть⁵

Итоги отчётного периода отражают результативность реализуемых мероприятий, направленных на достижение баланса между источниками и затратами консолидированного бюджета. Сравнивая показатели 2013 года с аналогичными параметрами предшествующих лет, необходимо констатировать видимое улучшение в их соотношении. Так, только за период 2012–2013 гг. разрыв между осуществлёнными расходами и фактически поступившими из постоянных источников доходами бюджета снизился с 39,5% до 20,7%. Однако следует отметить, что такие результаты были получены в условиях хронического недофинансирования по целому ряду направлений.

В целом за 2013 год расходы консолидированного бюджета составили 3 599,9 млн руб., что ниже базисного уровня на 8,8%, или 347,9 млн руб.

Финансирование расходов производилось в рамках «коридора», построенного согласно законодательно закреплённому механизму, предусмотренному при отсутствии бюджета страны на отчётный год. Прибегнув к сокращению объёмов субсидирования, исполнение социально защищённых статей (выплата заработной платы работникам бюджетной сферы, пенсий, пособий) власти осуществляли в полной мере и без нарушения сроков исполнения государственных обязательств.

Укрупнённая группа «воспроизводство человеческого капитала» профинансирована на уровне 1 863,0 млн руб. (+1,8% к прошлому году). Затраты на образование заняли в общей структуре расходов бюджета четвертую часть (в обозначенной группе – 47,8%), что соответствует 890,4 млн руб. (+5,5% к базисному значению). На реализацию социальной политики в отчётном периоде выделено 471,1 млн руб., что на 9,5 млн руб. меньше, чем год назад. Освоение средств в сфере здравоохранения снизилось на 8,4 млн руб., до

⁵ анализ доходной и расходной частей осуществляется без учёта поступлений средств по ГКО, гуманитарной помощи Российской Федерации, сумм возвратов бюджетных кредитов и процентов по ним

426,3 млн руб. На культуру и искусство было направлено 75,2 млн руб. (+6,4% к отметке 2012 года).

С отклонением в $\pm 2-3\%$ от прошлогоднего уровня финансировались затраты на обеспечение функционирования государства и правоохранительную деятельность. Объём финансовой помощи местным бюджетам сократился более чем на четверть и составил 165,8 млн руб.

На реализацию государственных целевых программ было выделено из республиканского бюджета 6,8 млн руб.; на развитие минерально-сырьевой базы и реконструкцию систем водоснабжения – 10,1 млн руб. В рамках программы капитальных вложений и государственной поддержки АПК было освоено 12,3 млн руб.

Расходование средств целевых бюджетных фондов (с учётом расходов из Дорожного фонда в виде субсидий, направленных в местные бюджеты, в сумме 110,2 млн руб.) сложилось на уровне 198,9 млн руб.

Отрицательное сальдо консолидированного бюджета (без учёта гуманитарной помощи РФ) сложилось на уровне 744,0 млн руб. При этом расходы республиканского бюджета были покрыты фактически поступившими из постоянных источников доходами на 79,8%, местных бюджетов – на 78,4%.

В качестве основного источника покрытия дефицита были использованы кредиты и займы, дополнительно привлечённые для обеспечения финансирования социально защищённых статей и на покрытие кассовых разрывов. По итогам отчётного периода их объём составил 626,8 млн руб., что на 28,5% ниже базисного значения (876,9 млн руб.). Кроме того, продолжилась реализация ряда социальных проектов за счёт безвозмездных перечислений в виде гуманитарной помощи Российской Федерации, поступивших в сумме 41,3 млн руб.

1.4. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

Банковская система

Банковский сектор Приднестровья в отчётном году демонстрировал высокие темпы развития. Активы-нетто банков увеличились в номинальном выражении на 23,3% против 1,3% годом ранее и по состоянию на 1 января 2014 года достигли 6 425,2 млн руб.

Собственный капитал действующих коммерческих банков на 1 января 2014 года составил 1 334,5 млн руб., расширившись с начала года на 10,5%, или на 126,9 млн руб., тем самым покрыв 20,8% активов-нетто и 26,4% обязательств.

Значение достаточности капитала⁶ на 1 января 2014 года составило 73,1% (на начало отчётного года – 74,4%), что в 9,1 раза выше минимально требуемого.

Акционерный капитал банков в течение отчётного года характеризовался положительной динамикой за счёт привлечения средств собственников. Совокупный уставный фонд увеличился на 5,6%, сложившись на 1 января 2014 года на отметке 1 043,2 млн руб.

После сокращения по итогам 2012 года на 0,3% в отчётном периоде размер совокупных обязательств банковского сектора возрос на 28,9% и по состоянию на 1 января 2014 года достиг 5 077,0 млн руб. (табл. 1.4), что соответствует 79,0% валюты баланса-нетто (+3,4 п.п.). Степень валютизации привлечённых средств осталась без изменения – 69,7%.

Ресурсная база банковской системы укрепилась преимущественно вследствие притока средств корпоративных клиентов. Так, за отчётный год остатки на их текущих счетах и срочных депозитах выросли в 1,6 раза, до 2 476,0 млн руб., сформировав практически половину банковских обязательств (48,8%, +9,5 п.п.). Вместе с тем более умеренная динамика роста средств физических лиц (+9,7% до 1 802,8 млн руб.) привела к ослаблению

⁶ без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

их позиций в составе совокупных обязательств с 41,7% на 1 января 2013 года до 35,5% на 1 января 2014 года. Пополнение счетов корпоративных и частных клиентов улучшило качество ресурсной базы⁷ (рост коэффициента клиентской базы с 81,0 до 84,3%).

Таблица 1.4

Структура и динамика пассивов коммерческих банков

	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Абсолютная разница, млн руб.	Темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса - нетто	5 209,5	100,0	6 425,2	100,0	1 215,7	123,3
1. Обязательства	3 938,4	75,6	5 077,0	79,0	1 138,6	128,9
депозиты и прочие средства от ПРБ	198,1	5,0	189,9	3,7	-8,2	95,9
средства кредитных организаций	146,8	3,7	379,3	7,5	232,5	258,3
средства юридических лиц	1 549,3	39,3	2 476,0	48,8	926,6	159,8
средства физических лиц	1 643,9	41,7	1 802,8	35,5	158,9	109,7
выпущенные долговые обязательства	126,1	3,2	19,3	0,4	-106,8	15,3
прочие обязательства	274,1	7,0	209,6	4,1	-64,5	76,5
2. Собственные средства	1 207,6	23,2	1 334,5	20,8	126,9	110,5
3. Прочие пассивы	63,5	1,2	13,7	0,2	-49,8	21,6

По итогам отчётного года совокупный объём средств, привлечённых на межбанковском рынке, увеличился в 2,6 раза и на 1 января 2014 года составил 379,3 млн руб., что соответствует 7,5% ресурсов действующих банков против 3,7% на 1 января 2013 года.

В 2013 году наблюдалась активизация деятельности коммерческих банков в области взаимодействия с реальным сектором экономики, что нашло отражение в росте удельного веса совокупной задолженности корпоративных клиентов и населения по кредитам в структуре суммарных активов-нетто банковской системы на 3,6 п.п., до 55,6%. В абсолютном выражении она увеличилась на 861,3 млн руб. (+31,8%), сложившись на 1 января 2014 года на уровне 3 572,3 млн руб.

Таблица 1.5

Структура и динамика активов коммерческих банков

	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Абсолютная разница, млн руб.	Темп роста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
Валюта баланса-нетто	5 209,5	100,0	6 425,2	100,0	1 215,7	123,3
1. Денежные средства	403,7	7,7	550,6	8,6	146,9	136,4
2. Корреспондентские счета	1 562,5	30,0	1 387,4	21,6	-175,1	88,8
3. Вложения в ценные бумаги	82,2	1,6	106,0	1,7	23,8	129,0
4. Чистая задолженность	2 678,4	51,4	4 000,8	62,3	1 322,4	149,4
Совокупная задолженность, всего	2 836,2	54,4	4 204,0	65,4	1 367,8	148,2
Резерв по рискам	-157,8	(3,0)	-203,1	(3,2)	45,3	128,7
5. Имущество банков	150,1	2,9	237,7	3,7	87,6	158,4
6. Прочие активы	332,6	6,4	142,6	2,2	-190,0	42,9

Анализируя статистику кредитования отдельных категорий клиентов, стоит отметить, что задолженность предприятий реального сектора возросла на 25,9%, до 2 620,0 млн руб., или $\frac{3}{4}$ кредитных вложений банков в экономику. Это обусловлено существенным увеличением суммы рублёвых заимствований (в 2,5 раза). Остатки по ссудным счетам,

⁷ доля средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объёме привлечённых средств

номинированным в иностранной валюте, за 2013 год сократились на 21,7%.

Основными потребителями ссудных продуктов остаются такие отрасли, как промышленность, транспорт, связь и ТЭК, на долю которых пришлось 39,8% совокупного показателя (+4,1 п.п.), или 1 041,6 млн руб. (+298,6 млн руб. к уровню на начало 2013 года). Около 22% корпоративных кредитов были выданы организациям агропромышленного комплекса, что соответствует 581,2 млн руб. (+30,0 млн руб.). Финансовые вливания в торгово-посреднические сети увеличились на 132,6 млн руб., до 487,7 млн руб., или 18,6% совокупного показателя. Незначительным приростом характеризовалась сумма заимствований строительных предприятий (на 0,2 млн руб., до 25,8 млн руб.). В отчётном году возобновилось привлечение заёмных средств со стороны бюджетных организаций: на 1 января 2014 года их долг перед коммерческими банками составил 16,3 млн руб.

В то же время в экономике сохранилась тенденция к расширению потребления, которая поддержала быстрый рост розничного кредитования. Так, по итогам 2013 года задолженность населения по кредитам увеличилась в 1,5 раза и на 1 января 2014 года составила 952,4 млн руб., что соответствует 14,8% совокупных активов-нетто (12,1% на 01.01.2013 г.) и 26,7% – в структуре кредитов нефинансовому сектору (23,2% соответственно). Степень валютизации потребительских ссуд сократилась на 7,8 п.п., до 62,3%, а соотношение рублёвых и валютных кредитов достигло значения 1 : 1,7 (на 1 января 2013 года – 1 : 2,3).

В то же время на фоне активной деятельности коммерческих банков в области кредитования отмечался рост просроченной задолженности по кредитам в 1,7 раза, до 86,4 млн руб., что соответствует 2,1% совокупной задолженности.

Что касается качества кредитного портфеля, то в его структуре наблюдалось повышение удельного веса стандартных займов (с 49,2 до 56,2%) и увеличение доли безнадёжных кредитов на 1,1 п.п., до 4,9%, обусловленное переходом в эту категорию части проблемных долгов. В целом же интегрированный показатель качественных характеристик операций кредитования банков сложился на высокой отметке – 97,7%⁸ (-0,5 п.п.). Размер сформированного банками резерва по кредитным рискам возрос на 28,7%, до 203,1 млн руб., или 4,8% совокупной задолженности.

По итогам 2013 года доходы коммерческих банков сократились на 5,0%, до 824,5 млн руб., а расходы – на 8,3%, до 692,5 млн руб. В результате чистая прибыль составила 129,8 млн руб. (+13,3%).

В процессе формирования чистого финансового результата банковского сектора наблюдалось укрепление позиций процентных доходов (с 39,4% в 2012 году до 51,9% в отчётном), составивших 427,8 млн руб. (+25,1%). Важнейшим их источником являлось кредитование клиентов (88,5%), поступления от которого повысились по сравнению со значением предыдущего года на 19,9%, до 378,7 млн руб.

В то же время нисходящей динамикой характеризовались процентные расходы: за отчётный год их объём сократился на 8,3%, до 166,6 млн руб., причём ²/₃ – расходы по счетам и депозитам физических лиц (103,2 млн руб., +2,9%). Существенное превышение процентных доходов над процентными расходами предопределило чистый процентный доход в размере 261,2 млн руб. против 160,1 млн руб. годом ранее.

Активизация кредитной деятельности коммерческих банков, способствовавшая росту доходов от неё, вкупе с сокращением совокупных расходов обусловила рост спреда процентных доходов и расходов⁹ с 6,0 п.п. в 2012 году до 9,2 п.п. в анализируемом году.

Около 46% валовых доходов коммерческих банков были сформированы за счёт непроцентных доходов, объём которых в отчётном году составил 375,1 млн руб.,

⁸ (задолженность по кредитам – просроченная задолженность по кредитам) / задолженность по кредитам

⁹ разница между отношением процентных доходов к величине активов, приносящих доход, и отношением процентных расходов к обязательствам

сократившись на 6,0%. Из них основной результат (65,6%) был получен от операций с иностранной валютой – 246,2 млн руб., что на 10,7% ниже значения предыдущего года.

Вместе с тем непроцентные расходы, на 47,5% состоящие из затрат в процессе совершения конверсионных операций (55,8 млн руб.), снизились практически вдвое, до 117,5 млн руб., обусловив получение чистого дохода от валютнообменных операций в размере 190,4 млн руб. (+1,0%).

В общей сумме расходов 47,1%, или 326,3 млн руб., пришлось на административные.

Относительные показатели эффективности банковской деятельности отразили рост рентабельности капитала ROE действующих кредитных организаций с 9,6 до 10,4%. Рентабельность активов ROA осталась на уровне 2012 года – 2,1%. Общий уровень рентабельности, позволяющий оценить долю прибыли в полученных банками доходах, составлявший год назад 13,2%, в отчётном году соответствовал 15,7%. Эффективность кредитных операций (отношение доходов от кредитной деятельности к величине задолженности по кредитам) повысилась на 1,1 п.п., до 12,0%.

Показатели, характеризующие ликвидность действующих коммерческих банков¹⁰, в отчётном году в целом свидетельствовали о стабильном функционировании банковской системы и находились в установленных пределах: мгновенной – 85,0%, текущей – 76,5%, и долгосрочной – 83,8%, что указывает, с одной стороны, на способность коммерческих банков обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами, с другой – на излишек ликвидных средств у отдельных организаций. Динамика уровня общей ликвидности в течение 2013 года была подвержена существенным колебаниям. Максимальное значение (38,4%) было зафиксировано в мае, минимальное (28,4%) – на конец отчётного года, что в то же время существенно выше рекомендуемого значения.

Валютный рынок

В 2013 году показатели активности субъектов в сфере наличных и безналичных валютнообменных операций характеризовались интенсивным ростом на фоне стабильной и предсказуемой ситуации в области курсообразования. Традиционно наиболее масштабный оборот конверсионных операций отмечался в летний период и в преддверии новогодних праздников. Курсовая политика коммерческих банков и кредитных организаций отличалась умеренной динамикой.

Совокупная ёмкость наличного сегмента валютного рынка составила в эквиваленте 840,9 млн долл., что почти на 30% выше базисной отметки. Объём наличной иностранной валюты, реализованной клиентами обменных пунктов, достиг в эквиваленте 489,8 млн долл., превысив на четверть показатель 2012 года. Скорость расширения суммы проданной валюты преимущественно определялась увеличением сделок с долларом США (рост в 1,3 раза, до 304,3 млн долл.). Спрос клиентов на наличную иностранную валюту достиг по итогам отчётного года 351,1 млн долл. в эквиваленте, увеличившись почти на треть относительно масштабов 2012 года. Традиционно большая часть операций (77,9% всех сделок) проводилась с долларом США, объём которых возрос в 1,4 раза до 273,4 млн долл. Итогом операций на наличном сегменте валютного рынка стала нетто-продажа, показатель которой, превысив величину 2012 года на 10,2%, достиг 138,8 млн долл. в эквиваленте.

Существенный рост конверсионных операций был зафиксирован и на безналичном сегменте валютного рынка. Так, совокупная ёмкость внутреннего валютного аукциона коммерческих банков сложилась на отметке 1 333,6 млн долл., расширившись в 1,5 раза относительно базисного уровня. Основной вклад в прирост показателя внесло полуторакратное увеличение спроса хозяйствующих субъектов на иностранную валюту, достигшего 761,1 млн в долларовом эквиваленте. Почти 80% объёма купленной валюты было представлено американским долларом, сумма операций с которым возросла на 51,5%,

¹⁰ без учёта ЗАО «Банк сельхозразвития»

до 600,9 млн долл. Величина безналичной иностранной валюты, проданной клиентами, составила в эквиваленте 572,6 млн долл., на 40,0% превысив уровень 2012 года. Большая часть конвертированной валюты (57,5%) была представлена долларами США, объём операций с которыми возрос в 1,9 раза, до 328,9 млн долл. Результатом конверсий, осуществлённых на внутреннем валютном аукционе, стала нетто-покупка юридическими лицами иностранной валюты в пределах 188,5 млн долл. Сложившийся чистый спрос был преимущественно покрыт за счёт средств, приобретённых на валютном аукционе ПРБ.

По итогам 2013 года ёмкость межбанковского рынка расширилась почти на четверть, до 258,5 млн в долларовом эквиваленте. Преобладающей валютой сделок оставался доллар США, на долю которого пришлось порядка 55% конверсий, или 141,2 млн долл. (-4,7%). При этом существенно возрос объём операций с российским рублём (с 0,6 до 80,9 млн долл. в эквиваленте).

Рассматривая динамику рыночного курса доллара США, можно отметить, что в течение 2013 года изменялась она незначительно. Средневзвешенный курс покупки клиентами наличного доллара составил 11,1246 руб./долл. (-0,7% к уровню 2012 года), безналичного – 11,1341 руб./долл. (-0,6%). Соответственно, отклонение от официального курса сложилось в размере +2,5 копейки и +3,4 копейки, что является минимальным значением за ряд последних лет.

1.5. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА

Одной из ключевых задач финансовой системы любого государства является бесперебойное обслуживание платёжного оборота. На 1 января 2014 года выполнение этой функции обеспечивали Приднестровский республиканский банк, сеть коммерческих банков, ГУП «Почта Приднестровья».

Институциональную основу платёжной системы республики составляет банковский сектор, который характеризуется высокой степенью охвата физических и юридических лиц. По итогам отчётного года, помимо 7 головных офисов, платёжные услуги предоставляли 22 филиала и 248 отделений кредитных организаций. Таким образом, в расчёте на 100 тысяч человек приходилось 54,8 учреждений банковской системы, что на 3,7 единицы меньше показателя на начало года. По данным на 1 января 2014 года, они обслуживали 336 012 клиентов (+11,2%), из которых доля физических лиц достигла 96,3%. В то же время показатель охвата населения банковскими услугами не изменился и сохранился на уровне 1,8 тыс. человек на 1 единицу.

Ключевым элементом республиканской платёжной системы является платёжная система Приднестровского республиканского банка. В 2013 году через неё было осуществлено 1 478,8 тыс. переводов денежных средств на общую сумму 64 053,9 млн руб.

Помимо кредитных организаций, услуги по осуществлению переводов денежных средств, а также по приёму коммунальных платежей предоставляет ГУП «Почта Приднестровья» (в соответствии с Постановлением Правительства ПМР от 17 сентября 1999 года №315 «Об утверждении «Правил предоставления услуг почтовой связи»). В отчётном периоде через сеть отделений этой организации было переведено 15,4 млн руб., что на 8,9% меньше, чем в 2012 году. При этом сумма отправленных денег снизилась на 13,9%, до 8,6 млн руб., полученных – на 1,8%, до 6,9 млн руб. Основной объём транзакций осуществлялся по территории республики – 9,5 млн руб., или 61,7% от совокупного показателя. В разрезе направлений на внутренние переводы пришлось 66,0% отправленных и 56,3% полученных.

Динамичным ростом характеризовался такой сегмент финансового рынка, как операции с платёжными картами. На территории республики действуют 7 платёжных карточных систем, из которых 3 являются отечественными и 4 – зарубежными. Среди наиболее распространённых можно выделить такие, как «Радуга», «Партнёр», «Моя карта», MasterCard и Visa. По состоянию на 1 января 2014 года количество банковских карт в

обращении достигло 85 246 штук, что на 18,6% превысило уровень начала 2013 года. Число держателей карт за год возросло на 12 991 человека, до 84 058 человек, из которых 96,7% являются обладателями приднестровских платёжных инструментов. Среднемесячные остатки на картах (счетах) увеличились на 26,2% и по итогам декабря достигли 66,6 млн руб., или 792,2 руб. (+6,7%) в расчёте на 1 держателя.

С использованием карт в 2013 году было осуществлено 4 963 064 транзакций, что на 16,3% превысило базисную отметку. В суммарном выражении объём операций возрос на 26,3%, до 3 499,6 млн руб. В разрезе направлений использования средств процентное соотношение между количеством операций по оплате товаров и выдаче наличных средств сложилось на уровне 49,3% (+0,2 п.п.) против 50,7%. Однако в суммарном выражении держатели платёжных карт по-прежнему предпочитают использовать их в качестве инструмента по переводу денежных средств в наличную форму. В отчётном периоде на операции обналичивания пришлось 85,2% от общего объёма, или 2 981,8 млн руб. (+25,3%). Таким образом, если в 2012 году в среднем за одну транзакцию обналичивалось 1 095,7 руб., то в 2013 году эта цифра составила 1 183,9 руб. Из данной суммы 703,7 руб. (+7,4%) было снято с помощью банкоматов и других программно-технических комплексов, работающих с платёжными картами. Всего же с их использованием было совершено 1 092 237 (+32,3%) операций на сумму 768,6 млн руб. (+42,1%). В целом по республике количество подобных технических устройств на 1 января 2014 года составило 196 единиц.

Несмотря на свой непризнанный политический статус, Приднестровье является активным участником международных финансовых отношений, которые осуществляются по нескольким направлениям.

Наиболее существенный сегмент – это взаимодействие с зарубежными финансовыми организациями при проведении платежей и расчётов. Сеть корреспондентских отношений коммерческих банков республики охватывает более 30 банков, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2014 года за пределами республики было открыто порядка 316 корреспондентских счетов, с помощью которых проводились расчётные операции хозяйствующих субъектов и собственно коммерческих банков республики по внешнеэкономической деятельности.

Значительный объём межстрановых финансовых потоков аккумулирован в системах международных денежных переводов (СМДП). По информации, размещённой на сайтах приднестровских коммерческих банков, в республике в отчётном периоде функционировало 14 подобных систем, в числе которых Western Union, MoneyGram, «Юнистрим», «Золотая корона» и др. За 2013 год по системам международных денежных переводов на территорию Приднестровья было направлено 211,1 млн в долларовом эквиваленте, что на 6,4% превышает показатель 2012 года. Основной валютой перевода являлся доллар США, на который пришлось 63,6%. При этом стоит отметить, что за последние пять лет его доля снизилась на 19,3 п.п. В то же время резко возрос удельный вес российского рубля: с 6,6% до 30,5%.

В противоположном направлении (из республики в другие страны мира) за отчётный год посредством СМДП было переведено 39,8 млн долл. в эквиваленте против 32,9 млн в 2012 году. Преимущественно за пределы пересылались доллары США – 76,6% (+2,5 п.п.).

1.6. ПЛАТЁЖНЫЙ БАЛАНС

Анализ динамики показателей платёжного баланса Приднестровской Молдавской Республики по итогам 2013 года отразил сохранение существенных структурных диспропорций экономики, обуславливающих, в том числе, низкий уровень диверсификации экспорта.

Простои в работе крупных предприятий, а также сокращение спроса на местную продукцию сопровождалось, с одной стороны, уменьшением поставок на внешние рынки, с другой – сокращением импорта топливно-энергетических и сырьевых материалов, а также

услуг по их доставке. При этом, анализируя внутригодовую динамику, следует отметить, что развитие негативных тенденций было частично остановлено в III квартале после подписания соглашений между правительством и руководителями стратегических предприятий, нуждающихся в поддержке.

В целом же отрицательное сальдо счёта текущих операций за 2013 год сложилось на отметке 838,1 млн долл., сократившись на 11,0% относительно базисного показателя 2012 года (табл. 1.6).

Таблица 1.6

Платёжный баланс ПМР (сальдо)^{11,12}

млн долл.

	2011 год	2012 год	2013 год
1. СЧЁТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ	-922,5	-942,1	-838,1
Товары и услуги	-1 137,3	-1 172,6	-1 116,4
А. Товары	-1 098,8	-1 132,3	-1 092,1
-экспорт	627,1	653,3	556,4
-импорт	1 725,9	1 785,6	1 648,6
В. Услуги	-38,5	-40,3	-24,2
-экспорт	61,8	56,1	71,1
-импорт	100,2	96,4	95,3
С. Первичные доходы	-6,7	-22,3	-25,9
-получено	29,9	28,7	32,7
-выплачено	36,6	51,1	58,6
Д. Вторичные доходы	221,6	252,9	304,2
-получено	259,6	294,0	352,5
-выплачено	38,1	41,1	48,3
2. СЧЁТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ	0,0	0,0	0,0
3. ФИНАНСОВЫЙ СЧЁТ	-825,7	-784,9	-767,4
Прямые инвестиции	-11,5	-11,9	-67,0
- чистое приобретение финансовых активов	2,0	0,1	0,6
- чистое принятие обязательств	13,5	12,0	67,6
Портфельные инвестиции	-60,8	7,4	1,0
- чистое приобретение финансовых активов	-5,7	7,4	1,0
- чистое принятие обязательств	-66,6	0,0	-0,0
Другие инвестиции	-824,4	-857,6	-667,6
-чистое приобретение финансовых активов	-88,6	9,9	1,9
из них:			
-торговые кредиты и авансы	-22,8	16,4	0,4
-ссуды и займы	-11,6	-6,2	8,7
-чистое принятие обязательств	735,8	867,5	669,4
из них:			
-торговые кредиты и авансы	9,0	-2,3	25,1
-ссуды и займы	-0,7	33,1	61,2
Резервные активы	-50,7	77,2	-33,8
4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ РАСХОЖДЕНИЯ	96,8	157,2	70,7

¹¹ данные за 2011 и 2012 года уточнены

¹² в некоторых случаях незначительные расхождения между показателями объясняются округлением величин

5. ОБЩИЙ БАЛАНС	0,0	0,0	0,0
-----------------	-----	-----	-----

В отчётном периоде увеличение дефицита торгового баланса, наблюдаемое с 2010 года, было прервано снижением на 3,6%, до 1 092,1 млн долл. Фактором, определившим смену вектора, стало значительное уменьшение отрицательного сальдо, сложившегося по операциям с резидентами стран СНГ (-11,3%, до 858,8 млн долл.).

Совокупный внешнеторговой оборот республики¹³ уменьшился относительно базисного показателя на 9,6%, до 2 205,0 млн долл. В его структуре доля экспорта зафиксирована на уровне 25,2% (-1,6 п.п. к 2012 года). В абсолютном выражении стоимостной объём проданной за рубежом продукции составил 556,4 млн долл. (-14,8%). Фактором, определившим понижающую годовую динамику, стало почти двукратное сокращение поставок во II квартале. Однако уже с июля ситуация начала стабилизироваться, и по итогам второго полугодия удалось не только существенно превзойти результаты января–июня (в 1,8 раза), но и вплотную приблизиться к сопоставимому уровню предыдущего года (96,3%). Спрос со стороны покупателей из стран Содружества по итогам года сократился на 15,6% (-75,0 млн долл.), до 407,3 млн долл., дальнего зарубежья – на 12,7% (-21,8 млн долл.), до 149,2 млн долл.

По методике платёжного баланса в 2013 году объём импорта составил 1 648,6 млн долл., уступив базисному показателю 7,7%, или 137,0 млн долл. Максимальное снижение относительно параметров 2012 года было зафиксировано во II квартале (-14,9%), однако последующее восстановление производственной деятельности обусловило уже по итогам октября–декабря превышение уровня предыдущего года на 2,1%. Более 3/4 товаров было приобретено в странах СНГ, при этом относительно базисной отметки их величина сократилась на 12,7%, до 1 266,1 млн долл. Одновременно с этим поставки продукции из государств дальнего зарубежья расширились на 14,2%, до 382,4 млн долл.

Тенденции в сфере торговых операций существенным образом сказались на динамике баланса услуг, отрицательное сальдо которого сократилось в 1,7 раза, до 24,2 млн долл., тогда как год назад фиксировался рост на 4,7% (до 40,3 млн долл.). На изменение вектора показателя в большей степени повлияло масштабное расширение профицита операций с резидентами стран СНГ, величина которого повысилась с 2,2 до 14,0 млн долл. Также положительное воздействие оказало снижение дефицита, сложившегося в результате сделок с партнёрами из дальнего зарубежья (-9,9%, до 38,3 млн долл.).

Дефицит баланса первичных доходов (оплата труда, доходы от прямых и портфельных инвестиций, доходы от других инвестиций) в 2013 году увеличился на 16,1% и сложился на уровне 25,9 млн долл. Его динамика была обусловлена опережающим ростом доходов, начисленных к выплате нерезидентам (+14,7%, до 58,6 млн долл.), по сравнению с темпами расширения средств, полученных резидентами (+13,9%, до 32,7 млн долл.).

Фактором, отчасти нивелировавшим отрицательное сальдо счёта текущих операций, стал интенсивный рост профицита баланса вторичных доходов, включающих трансферты сектора государственного управления, других секторов (+20,3% до 304,2 млн долл.). Увеличение средств, перечисленных сектору государственного управления республики (рост в 1,6 раза, до 105,5 млн долл.), в совокупности с расширением величины денежных переводов (+9,1%, до 229,8 млн долл.) обусловили рост поступивших в республику совокупных трансфертов на 19,9%, до 352,5 млн долл. Ремитенции резидентов за границу за рассматриваемый период составили 48,3 млн долл. (+17,5%).

Приднестровье за 2013 год увеличило свою задолженность в рамках финансового счёта платёжного баланса на 767,4 млн долл. (с учётом изменения резервных активов). При этом нетто-объём приобретённых активов возрос на 3,4 млн долл. (на 17,5 млн долл. в 2012 году). В то же время обязательства экономических агентов республики на чистой основе расширились на 737,0 млн долл. (на 879,5 млн долл. соответственно).

¹³ по методике платёжного баланса

В отчётном периоде превышение прямых инвестиций в республику над аналогичными активами резидентов за границей достигло 67,0 млн долл., что в 5,6 раза превышает базисную отметку. Увеличение отрицательного сальдо стало следствием кратного роста чистого притока иностранных инвестиций в экономику Приднестровья (с 12,0 до 67,6 млн долл.). Объём нетто-капиталовложений резидентов расширился на 0,6 млн долл. (в 2012 году на 0,1 млн долл.).

Положительное сальдо операций с портфельными инвестициями (чистое размещение за рубежом) зафиксировано на отметке 1,0 млн долл. против 7,4 млн долл. годом ранее. Формирование показателя обусловлено ростом вложений активов банковского сектора (за исключением центрального банка) в долговые иностранные ценные бумаги (на 1,0 млн долл.). Вексельные обязательства коммерческих банков республики перед нерезидентами уменьшились на 17,9 тыс. долл.

Расчётный приток капитала в республику, сложившийся в результате сделок торгового кредитования, составил 24,7 млн долл. Его величина была сформирована вследствие роста кредиторской задолженности резидентов по внешнеторговым операциям (на 25,1 млн долл.) и требований к зарубежным партнёрам (на 0,4 млн долл.).

Отрицательное сальдо операций с кредитами и займами зафиксировано на максимальном с 2009 года уровне, достигнув 52,5 млн долл. против 39,3 млн долл. в базисном периоде. Требования резидентов республики к внешнему миру в форме предоставленных финансовых активов возросли на 8,7 млн долл., тогда как годом ранее, напротив, они снизились на 6,2 млн долл. Одновременно с этим обязательства экономических агентов Приднестровья по данной статье увеличились на 61,2 млн долл. (в 2012 году на 33,1 млн долл.).

В отчётном периоде чистый приток капитала по операциям с внешними активами и обязательствами в виде наличной иностранной валюты и безналичных средств на текущих счетах и депозитах составил 2,1 млн долл., тогда как в 2012 году, напротив, был отмечен отток в сумме 1,9 млн долл. Движение иностранных активов в безналичной форме выразилось в снижении требований к нерезидентам на 7,0 млн долл. В то же время операции резидентов с наличной иностранной валютой обеспечили нетто-прирост данного вида активов в банковском секторе (на 6,8 млн долл.) и его сокращение на руках у населения (на 21,1 млн долл.). Нетто-изъятие средств со счетов и депозитов нерезидентов, открытых в приднестровских банках, зафиксировано на отметке 5,2 млн долл.

Статистические расхождения между счётом текущих операций и финансовым счётом платёжного баланса, с учётом снижения резервных активов (на 33,8 млн долл.), по сравнению с аналогичным показателем 2012 года уменьшились более чем в два раза, до уровня 70,7 млн долл., что свидетельствует о сокращении нерегистрируемых торговых и финансовых потоков по внешнеэкономическим транзакциям.

РАЗДЕЛ 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА В 2013 ГОДУ

2.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Цели и результаты денежно-кредитной политики

С целью поддержания финансовой стабильности национальной экономики согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год деятельность центрального банка осуществлялась в рамках модели таргетирования валютного курса. При этом другие монетарные показатели выступали в качестве контрольно-индикативных, что позволяло оперативно реагировать на изменения общеэкономической ситуации.

Политика валютного курса Приднестровского республиканского банка в 2013 году была направлена на смягчение влияния внешнеэкономической конъюнктуры на состояние внутреннего финансового рынка и обеспечение стабильности курса приднестровского рубля. Таргетирование официального валютного курса приднестровского рубля по отношению к доллару США осуществлялось в рамках режима управляемого плавания. Уровень обменного курса национальных валют других стран к приднестровскому рублю определялся на основе кросс-курса данных валют к доллару США, а также исходя из соотношения спроса и предложения на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке ПМР.

В течение года значение официального валютного курса доллара не изменялось и на 31 декабря 2013 года составило 11,1000 руб./долл., что соответствовало параметрам утверждённого валютного коридора (11,0-11,30 руб./долл.). Показатель средневзвешенного валютного курса в отчётном году составил 11,10 руб./долл., что на 0,3% ниже значения 2012 года.

Несмотря на существенное снижение показателей внешней торговли ввиду сложной макроэкономической ситуации в республике и, как следствие, сокращение величины золотовалютных резервов, стабильность на внутреннем валютном рынке была сохранена, динамика рыночных курсов соответствовала значению официального с минимальным отклонением, развитие теневого валютного рынка не наблюдалось.

Кроме того, воздействие на импортируемую инфляцию и девальвационные ожидания граждан и бизнеса посредством валютного курса выразилось в наименьших за 10 лет темпах инфляции – 3,6% за 2013 год.

Динамика денежно-кредитных показателей

Согласно данным денежной статистики, объём национальной денежной массы по итогам отчётного года увеличился в номинальном выражении на 6,7%, или на 133,1 млн руб., в реальном (с учётом темпов роста потребительских цен) – на 3,0%, составив на 1 января 2014 года 2 108,8 млн руб. Ввиду сложной экономической обстановки, отставания от прогнозных показателей промышленного производства, на основании которых производилась предварительная оценка параметров денежной программы на 2013 год, прирост национальной денежной массы зафиксирован в меньших, чем ожидалось, масштабах (в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год предполагалось расширение национальной денежной массы в пределах 300,0-400,0 млн руб.).

Росту рублёвого денежного предложения способствовало увеличение объёма наличных денег в обращении на 10,0% (на 79,9 млн руб.) и безналичных денежных средств, сконцентрированных на счетах в коммерческих банках, на 4,5% (на 53,1 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года вне касс банковских учреждений обращалось 881,2 млн руб. в наличной форме, из которых 5,9 млн руб. (0,7%) представлены юбилейными

и памятными монетами Приднестровского республиканского банка. Удельный вес наличности в структуре итогового показателя увеличился с начала отчётного года на 1,2 п.п. и на 1 января 2014 года составил 41,8%. В среднем за 2013 год в наличных расчётах было сосредоточено 37,5% национальной денежной массы, что в абсолютном выражении соответствует 802,1 млн руб. Соответственно, на один рубль, задействованный в наличном обороте, в среднегодовом выражении пришлось 1,65 безналичного рубля против 1,54 в 2012 году.

В безналичном сегменте национальной денежной массы на 1 января 2014 года числилось 1 227,6 млн руб. В основу динамики показателя в течение 2013 года легло полуторакратное наращивание величины частных вкладов (на 90,0 млн руб., до 277,6 млн руб.) при сокращении, в основном в середине года, остатков средств на счетах юридических лиц (на 3,5%, до 949,9 млн руб.), формирующих 77,4% объёма рублёвых средств, находящихся в безналичном обороте (-6,4 п.п.). Объём средств, задействованный в операциях с ценными бумагами, варьировал в зависимости от размещения облигаций Приднестровского республиканского банка: максимальная сумма зафиксирована на 1 августа – 150 млн руб. В связи с полным погашением обязательств центрального банка по выпущенным облигациям к концу отчётного периода сумма средств по данной статье снизилась до 0,1 млн руб. (с 2,8 млн руб. на начало отчётного года).

Валютная составляющая совокупного денежного предложения в виду притока средств из-за рубежа по различным каналам в отчётном периоде расширялась более высокими темпами: на 31,2%, до 3 837,8 млн руб., вследствие чего степень валютизации полной денежной массы возросла на 4,8 п.п. и на 01.01.2014 г. составила 64,5%.

Объём рублёвой денежной базы за 2013 год увеличился на 3,3%, или 53,9 млн руб., и на 1 января 2014 года сложился на уровне 1 683,1 млн руб. Основопологающим фактором роста показателя в отчётном году выступило расширение наличной составляющей – на 12,2%, до 1 028,4 млн руб., из которых 147,2 млн руб. накоплено в кассах банков. Вместе с тем совокупный объём средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в центральном банке сократился на 8,2%, до 654,7 млн руб. При этом неснижаемый остаток в фонде обязательного резервирования и фонде страхования, входящий в состав средств на корсчетах, за 2013 год увеличился с 90,5 млн руб. до 378,3 млн руб. Это стало следствием как принятого в апреле 2013 года решения о повышении резервных требований, так и действующего с 1 января 2013 года подхода по формированию фондов исключительно в приднестровских рублях.

Денежный мультипликатор M2x (отношение национальной денежной массы и денежной базы) по сравнению с уровнем начала года увеличился с 1,21 на 1 января 2013 года до 1,25 на 1 января 2014 года; в среднегодовом выражении отмечен более существенный рост – с 1,354 в 2012 году до 1,419 в 2013 году. Данный факт указывает на усиление мультипликативного эффекта деятельности банковской системы республики в области расширения предложения национальной валюты.

Инструменты денежно-кредитной политики

В 2013 году Приднестровский республиканский банк увеличил перечень используемого инструментария денежно-кредитного регулирования путём применения рыночных рычагов воздействия на ситуацию в финансовом секторе.

Так, в практику были внедрены краткосрочные депозитные операции «овернайт», позволяющие оперативно абсорбировать временно свободные денежные средства банков, нейтрализуя их возможное давление на валютный рынок.

В первой четверти года процентные ставки по ним варьировали от 1,5 до 1,25% годовых. Совокупный объём денежных средств, объявленный Приднестровским республиканским банком к привлечению в депозиты «овернайт» в течение одного рабочего дня, составлял 50 млн руб. В апреле в связи с превышением спроса банков над предложением правлением

Приднестровского республиканского банка дважды принимались решения об изменении условий проведения данных операций. Так, процентная ставка была снижена с 1,25% до 1,0% годовых, а совокупный объём денежных средств, объявленный к привлечению в течение одного рабочего дня, был увеличен с 50 до 100 млн руб., а затем и до 200 млн руб. с одновременным снижением доходности депозитов до 0,6% годовых.

Также были проведены 4 депозитных аукциона, которые предоставляли банкам возможность разместить в центральном банке временно свободные средства на срок от 7 дней до полугода, получив по ним доходность от 2 до 4,5% годовых.

Общий объём привлечённых на аукционной основе депозитов на 7 дней составил 101 млн руб. ПМР. Депозитные аукционы, предлагающие более длительные сроки, были признаны несостоявшимися в связи с отсутствием заявок либо по причине участия в них только одного банка.

Кроме того, Приднестровский республиканский банк возобновил выпуск собственных облигаций. Так, в феврале 2013 года было осуществлено 4 выпуска краткосрочных облигаций на предъявителя со сроками обращения 14, 30, 90, 180 дней и номинальной стоимостью 1 млн руб. В зависимости от срока доходность ценных бумаг составляла от 2,25 до 4,5% годовых. Объявленный к размещению объём эмиссии в разрезе каждого выпуска составил 50 млн руб. Спрос на облигации на 19,5% превысил размер объявленной эмиссии (239 против 200 млн руб.). Таким образом, поданные заявки были удовлетворены в пределах 83,7% от их общего объёма. В июле был осуществлён выпуск облигаций со сроком обращения 178 дней номинальной стоимостью 1 млн руб. по процентной ставке 4,5% годовых. Совокупный объём заявок составил 110 млн руб. при объявленном объёме выпуска 100 млн руб. Таким образом, они были удовлетворены в размере 90,9%. Все выпущенные в отчётном периоде облигации были погашены до конца 2013 года в установленный срок.

В целях активизации кредитования экономических агентов коммерческими банками и снижения конечной стоимости заимствований для хозяйствующих субъектов Приднестровский республиканский банк производил регулирование размера ставки рефинансирования, которая оставалась неизменной с июля 2010 года. В течение отчётного года её уровень пять раз изменялся в сторону уменьшения. Шаг изменения составил 0,5 п.п. Так, в соответствии с решениями правления Приднестровского республиканского банка, с 15 апреля 2013 года ставка рефинансирования была снижена с 7,0% до 6,5% годовых, с 18 июля – до 6,0% годовых, с 20 августа – до 5,5% годовых, с 18 сентября – до 5% годовых, с 15 ноября – до 4,5% годовых. Основной экономической предпосылкой снижения индикативной стоимости ресурсов в экономике являлась устойчивая динамика замедления инфляции.

В целях повышения доступности заёмных ресурсов центрального банка перечень активов, принимаемых в качестве обеспечения по кредитам Приднестровского республиканского банка, в отчётном периоде был дополнен ценными бумагами. В Ломбардный список вошли облигации Приднестровского республиканского банка со сроком обращения 178 дней. Размеры фиксированных ставок по ломбардным кредитам, предоставляемым во втором полугодии на срок до 1 месяца, варьировались от 5% до 4,8% годовых, на срок от 1 месяца до 3 месяцев – от 5,5% до 4,9% годовых, на срок свыше 3 месяцев – от 6% до 5% годовых.

В рамках поддержания ликвидности кредитных организаций в отчётном периоде Приднестровским республиканским банком было предоставлено 160,9 млн руб. С учётом погашения по состоянию на 1 января 2014 года совокупная задолженность коммерческих банков перед Приднестровским республиканским банком по кредитам и депозитам составила 394,3 млн руб. (включая просроченную ОАО «Бендерысоцбанк» в сумме 9,0 млн руб.).

В течение 2013 года Приднестровский республиканский банк продолжал использовать обязательные резервные требования в качестве инструмента регулирования банковской

ликвидности. Нормы обязательного резервирования поддерживались на уровне, адекватном развитию экономической ситуации. В течение января–апреля 2013 года норматив обязательных резервов составлял 6% обязательств кредитных организаций ПМР по средствам, привлечённым в рублях ПМР, и 12% – по средствам в иностранной валюте.

С 1 мая 2013 года решением правления Приднестровского республиканского банка данные нормы были повышены на 2 процентных пункта – до 8% по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами в рублях ПМР, и до 14% – в иностранной валюте.

В абсолютном выражении совокупный размер обязательных резервов по состоянию на 1 января 2014 года составил 215,7 млн руб., увеличившись за год на 107,0 млн руб., или почти в 2 раза. При этом значительный рост объёма обязательных резервов наряду с повышением нормы депонирования обусловлен увеличением обязательств банков, участвующих в расчёте, на 925,8 млн руб., в том числе в национальной валюте – на 105,7 млн руб., в иностранной валюте в эквиваленте – на 820,1 млн руб.

Для обеспечения сохранности средств и своевременности исполнения принятых обязательств перед вкладчиками – физическими лицами банки Приднестровской Молдавской Республики формируют страховые фонды. Из 7 банков, действующих на территории Приднестровской Молдавской Республики на конец отчётного периода, один банк не привлекал средства физических лиц (ЗАО «Банк сельхозразвития»).

В течение января–апреля 2013 года ставка страховых взносов, депонируемых в Приднестровском республиканском банке, составляла 0% обязательств банка перед физическими лицами по средствам, привлечённым в рублях ПМР, и 8% – по средствам в иностранной валюте.

Одновременно с изменением норм обязательного резервирования с 1 мая 2013 года было принято решение о повышении ставки страховых взносов на 2 процентных пункта (до 2% по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами в рублях ПМР и до 10% – в иностранной валюте).

По состоянию на 1 января 2014 года в страховых фондах коммерческих банков было депонировано 161,4 млн руб. против 118,4 млн руб. на начало 2013 года (+43,1 млн руб., или +36,4%). Рост объёма страховых фондов обусловлен увеличением обязательств банков перед физическими лицами на 160,5 млн руб., в том числе в национальной валюте – на 91,3 млн руб., в иностранной валюте в рублёвом эквиваленте – на 69,2 млн руб.

В целях стимулирования увеличения задействованности приднестровского рубля в платёжном обороте Приднестровским республиканским банком было принято решение об установлении с 1 января 2013 года квоты по депонированию обязательных резервов и формированию страховых фондов в виде неснижаемых остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций в центральном банке в 100%-ном объёме рублями ПМР.

2.2. ДИНАМИКА ЗОЛОВОАЛЮТНЫХ РЕЗЕРВОВ

На 1 января 2014 года величина золотовалютных резервов в долларовом эквиваленте составила 52,2 млн долл. против 81,3 млн долл. на начало отчётного периода.

Основным фактором снижения золотовалютных резервов в 2013 году стало проведение интервенций, направленных на поддержание стабильности на валютном рынке, в размере 246,1 млн долл.

Пополнение золотовалютных резервов в 2013 году происходило за счёт приобретения иностранных валют на межбанковском рынке и в рамках обязательной продажи части валютной выручки экономических агентов республики в сумме 174,4 млн долл., а также поступления иностранной валюты в пользу органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики в объёме 214,8 млн долл. и других источников.

2.3. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Регистрация и лицензирование банковской деятельности

В 2013 году общее количество действующих кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию на осуществление банковских операций, составило – 6. Количество коммерческих банков, зарегистрированных Приднестровским республиканским банком в государственном реестре юридических лиц, – 9. За отчётный год филиальная сеть банков не изменилась и на 1 января 2014 года составила 22 филиала, тогда как количество отделений уменьшилось на 21, до 248 единиц.

В соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О Банке сельскохозяйственного развития» государственная регистрация ЗАО «Банк сельхозразвития» была осуществлена без получения лицензии на осуществление банковских операций в Приднестровском республиканском банке.

СЗАО «Банк Ламинат» находится в процессе ликвидации на основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 17 апреля 2012 года (протокол №01/12).

В отношении ОАО «Бендерысоцбанк» определением Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики от 18 января 2013 года (дело № 1226/11-07) было отменено решение Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики от 14 ноября 2011 года (дело № 1226/11-07) о ликвидации данного банка. В связи с указанным обстоятельством была осуществлена государственная регистрация и запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций об исключении сведений о нахождении ОАО «Бендерысоцбанк» в процессе ликвидации из Государственного реестра юридических лиц.

Шесть действующих в республике коммерческих банков осуществляют деятельность в форме закрытого акционерного общества, один банк функционирует в форме открытого акционерного общества (ОАО «Эксимбанк»).

Количество действующих небанковских кредитных организаций увеличилось с 6 до 7. Небанковская кредитная организация ООО «КО «Гаштан» находится в стадии ликвидации (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Структура банковского сектора

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.
Коммерческие банки (действующие), из них:	7	7
- с государственным участием	3	3
- с иностранным участием	2	1
Филиалы коммерческих банков	22	22
Отделения коммерческих банков	269	248
Количество небанковских кредитных организаций (действующих), из них:	6	7
- с иностранным участием	1	1

В отчётном году на основании решения участника ООО «КО «Ната» о добровольной ликвидации Приднестровским республиканским банком завершена государственная регистрация процедуры ликвидации данной небанковской кредитной организации.

При этом было приостановлено действие лицензии небанковской кредитной организации ООО «КО «Листинг» с 8 июля по 31 декабря 2013 года включительно.

Небанковские кредитные организации действуют в форме обществ с ограниченной ответственностью. Шесть небанковских кредитных организаций относятся к III категории, одна небанковская кредитная организация – ко II категории (ООО «КО «Трэйд Стар»),

осуществляя свою деятельность на основании лицензии на право совершения отдельных банковских операций.

Суммарная величина зарегистрированного уставного капитала действующих банков по состоянию на 1 января 2014 года составила 1 043,2 млн руб., что на 5,6% больше показателя на начало 2013 года, небанковских кредитных организаций – 11,8 млн руб., увеличившись за год на 4,5 млн руб.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций за отчётный период уменьшилась на 7,0 млн долл. в эквиваленте и по состоянию на 1 января 2014 года составила 80,4 тыс. в долларовом эквиваленте. Это было связано с переходом акционера одного из банков из статуса нерезидента в статус резидента, а также покупкой акций другого банка акционером-резидентом у акционера-нерезидента.

В результате доля участия нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2013 год уменьшилась на 7,9% и на конец отчётного года составила 0,08%.

Всего в республике на начало 2014 года с долей иностранных инвестиций в уставном капитале функционируют 1 банк (ЗАО «Гираспромстройбанк») и 1 небанковская кредитная организация III категории (ООО «КО «Владора»).

Во исполнение возложенных действующим законодательством функций Приднестровский республиканский банк в 2013 году рассматривал представленные учредительные документы, осуществлял государственную регистрацию изменений учредительных документов, согласование на должности руководителей кредитных организаций, ведение книги государственной регистрации кредитных организаций и реестра выданных лицензий.

Так, в рамках данных полномочий были рассмотрены документы, касающиеся:

- государственной регистрации новой небанковской кредитной организации;
- государственной регистрации изменений учредительных документов кредитных организаций республики;
- согласования на должность руководителей кредитных организаций;
- выдачи предварительного разрешения на увеличение уставного капитала банка за счёт денежных средств нерезидента и на отчуждение акций банка в пользу нерезидента.

Кроме того, осуществлена проверка правомерности оплаты уставного капитала двух банков и двух небанковских кредитных организаций. Выдана лицензия на осуществление отдельных банковских операций небанковской кредитной организации ООО «КО «Идиллия». Также были переоформлены лицензии на осуществление отдельных банковских операций трём небанковским кредитным организациям, из которых двум – в связи с расширением перечня банковских операций, одной – в связи с изменением местонахождения.

В 2013 году принято решение о приостановлении действия лицензии небанковской кредитной организации III категории (ООО «КО «Листинг») по результатам плановой и внеплановой тематической проверок, выявивших многочисленные нарушения действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики и нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

Дистанционный надзор

Одним из методов надзорной деятельности является дистанционный (документарный) надзор, основанный на проверке форм отчётности, представляемых кредитными организациями на постоянной основе в центральный банк.

В ходе осуществления дистанционного надзора определяется адекватность проводимой кредитными организациями деятельности.

В 2013 году важным направлением работы дистанционного надзора оставалось повышение прозрачности операций кредитных организаций и адекватное отражение в отчётности принятых ими рисков.

При наличии соответствующих оснований собственникам и руководителям кредитных организаций предлагалось разработать планы по повышению устойчивости кредитных организаций. В зависимости от их качества и выполнения определялись меры надзорного реагирования, в том числе, в необходимых случаях, принудительные.

В течение 2013 года в деятельности кредитных организаций имели место нарушения действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка. По данным фактам в их адрес были составлены и направлены 51 акт и 34 предписания по устранению выявленных нарушений, из них 4 предписания – повторных.

В отчётном периоде было направлено банкам и небанковским кредитным организациям 89 писем разъяснительного и информационного характера, в исполнительные и законодательные органы – 43 письма.

В ходе осуществления дистанционного надзора была выявлена необходимость внесения дополнений и изменений в нормативные акты Приднестровского республиканского банка, касающихся усовершенствования регулирования банковской деятельности, усиления устойчивости кредитных организаций, уменьшения уровня рисков в их деятельности.

Банковское регулирование

В 2013 году Приднестровский республиканский банк продолжил работу по совершенствованию банковского регулирования, направленного на повышение финансовой устойчивости кредитных организаций и сосредоточенного на реализации предусмотренных законодательством целей развития и поддержания стабильности банковского сектора Приднестровской Молдавской Республики, защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Основным инструментом выполнения задач в сфере банковского регулирования, как и в прежние годы, являлся риск-ориентированный надзор. Так, в течение 2013 года был внесён ряд выявленных в ходе практического применения изменений и дополнений в нормативные акты центрального банка, регулирующие банковские риски.

Особое внимание по-прежнему уделялось организации регулирования деятельности кредитных организаций, основанного на содержательных принципах, с целью выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения и своевременного и адекватного применения корректирующих мер. Так, для получения дополнительной информации об операциях, осуществляемых кредитными организациями, центральный банк запрашивал сведения, необходимые для принятия решения о применении мер воздействия.

В отчётном периоде продолжалось дальнейшее совершенствование отчётности кредитных организаций в целях получения более полной информации о характере и размерах принимаемых рисков и процедурах управления ими, позволяющей осуществлять постоянный мониторинг основных рисков. При этом в рамках внедрения электронного документооборота в конце 2013 года были внесены изменения в нормативные акты Приднестровского республиканского банка, предусматривающие представление кредитными организациями отчётности в центральный банк только в электронном виде.

Инспектирование кредитных организаций

С целью проверки адекватности корпоративного управления в банках и достоверности представленной ими отчётности Приднестровским республиканским банком проводилось инспектирование субъектов банковской системы.

Как правило, проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся с периодичностью, необходимой для целей банковского надзора и регулирования. При этом комплексные проверки осуществляются в каждой кредитной организации примерно один раз в два года.

Согласно графикам проведения плановых проверок деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики, в 2013 году было осуществлено 5 плановых проверок деятельности кредитных организаций. Кроме того, проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности 1 банка, аффилированного центральному банку.

Помимо плановых проверок в течение 2013 года было проведено 5 внеплановых мероприятий, среди которых 3 выездные внезапные проверки деятельности обменных пунктов небанковских кредитных организаций II и III категории.

Наряду с этим в отчётном году были проведены 2 совместные проверки банка и общества с ограниченной ответственностью по запросу Следственного комитета ПМР.

В 2013 году была продолжена работа по совершенствованию нормативного и методического обеспечения инспекционной деятельности ПРБ, направленной на повышение качества надзорной оценки экономического положения банка, выявление проблем в его деятельности на ранних стадиях возникновения, в том числе улучшение методики формирования статей финансовой отчётности и повышения её информативности.

2.4. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Политика Приднестровского республиканского банка в области валютного регулирования и контроля ориентирована на обеспечение реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, эффективное управление золотовалютными резервами республики, установление и поддержание стабильности внутреннего валютного рынка, способствующей последовательному и устойчивому экономическому развитию. При этом приоритетным направлением деятельности ПРБ являлось обеспечение устойчивости денежной единицы Приднестровской Молдавской Республики, создание условий стабильного развития банковской системы в целом.

Норма обязательной продажи хозяйствующими субъектами части валютной выручки в 2013 году составляла 0%, за исключением валютной выручки, получаемой от реализации товаров, работ, услуг на территории Приднестровской Молдавской Республики за наличную иностранную валюту на основании лицензий, выданных Приднестровским республиканским банком, норматив продажи которой в период с 1 января 2013 года по 29 ноября 2013 года был определён на уровне 50%, в период с 30 ноября 2013 года по 31 декабря 2013 года – 10%. Таким образом, в 2013 году объём обязательной продажи зафиксирован на отметке 87,3 млн в долларовом эквиваленте.

В рамках проведения валютных операций, связанных с движением капитала, Приднестровским республиканским банком было зарегистрировано получение иностранной валюты на счета хозяйствующих субъектов в объёме около 267 млн долл. в эквиваленте.

В отчётном году Приднестровским республиканским банком были выданы разрешения на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, для перечисления со счетов хозяйствующих субъектов в пользу нерезидентов 5,3 млн в долларовом эквиваленте.

По выданным Приднестровским республиканским банком лицензиям на право реализации товаров, работ, услуг на территории ПМР за наличную иностранную валюту по состоянию на начало года работало 10 юридических лиц, по состоянию на конец года – 12.

На основании соответствующих разрешений Приднестровского республиканского банка в течение отчётного периода 7 предприятий-резидентов Приднестровской Молдавской Республики проводили операции через открытые ими счета в банках за пределами региона.

В рамках функции по осуществлению валютного регулирования центральным банком в 2013 году был зарегистрирован 121 обменный пункт. На 1 января 2014 года общее число действующих обменных пунктов составило 475, из них 117 обменных пунктов относится к

небанковским кредитным организациям. Проверки обменных пунктов проводились Приднестровским республиканским банком с целью контроля соблюдения порядка совершения и учёта валютно-обменных операций на территории Приднестровской Молдавской Республики, в соответствии с планами проверок.

В процессе реализации валютного контроля центральным банком определялась обоснованность платежей в иностранной валюте, оценивались полнота и объективность учёта и отчётности по валютным операциям, соответствие проводимых валютных операций действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

Сумма осуществлённых в 2013 году платежей в иностранной валюте за импортируемые товары, работы, услуги в пользу нерезидентов составила в эквиваленте 973,6 млн долл.

В целях осуществления валютного контроля проводилась проверка выполнения резидентами обязательств по репатриации валютной выручки на территорию Приднестровской Молдавской Республики.

Объём экспорта в 2013 году по сделкам, предусматривающим денежные расчёты, составил 532,7 млн в долларовом эквиваленте. При этом сумма поступлений экспортной выручки по декларациям о репатриации, оформленным в 2013 году, составила 395,4 млн долл. в эквиваленте.

В 2013 году за нарушение сроков репатриации валютной выручки, возврата авансовых платежей по импортным операциям, не сопровождавшимся поставками товаров (работ, услуг), было выставлено уведомлений о начислении штрафных санкций на сумму, эквивалентную 6,2 млн долл., из них оплачены хозяйствующими субъектами штрафы в размере 20,6 тыс. в долларовом эквиваленте. Таким образом, оплаченные штрафные санкции по экспортно-импортным операциям составили порядка 0,3% из общей суммы начисленных за тот же период штрафов.

2.5. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2013 году Приднестровским республиканским банком была продолжена работа по развитию системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В течение 2013 года реализация функций, предусмотренных статьёй 12 Закона ПМР от 6 апреля 2009 года № 704-3-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее в данном разделе – Закон), центральным банком как уполномоченным в сфере ПОД/ФТ органом осуществлялась по следующим направлениям.

1. На учёт было поставлено 18 организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц, подпадающих под действие Закона, в том числе:

- кредитные организации – 2;
- лизинговые компании – 2;
- организации, содержащие тотализаторы, залы игровых автоматов, казино, букмекерские конторы, а также организующие и проводящие азартные игры и(или) пари, – 4;
- организации, осуществляющие посреднические услуги при проведении сделок с недвижимым имуществом, – 5;
- организации, оказывающие бухгалтерские услуги, – 2;
- ломбарды – 2;
- частные нотариусы – 1.

Таким образом, за 2013 год количество организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц, состоящих на учёте в

Приднестровском республиканском банке, по сравнению с 2012 годом увеличилось более

чем на 11% и составило 176 субъектов¹⁴, в том числе:

- кредитные организации – 14;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг – 5;
- лизинговые компании – 3;
- страховые организации – 5;
- организации, осуществляющие посреднические услуги при проведении сделок с недвижимым имуществом, – 41;
- организации, содержащие тотализаторы, залы игровых автоматов, казино, букмекерские конторы, а также организующие и проводящие азартные игры и (или) пари, – 18;
- ломбарды – 13;
- организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, – 13;
- организации, оказывающие бухгалтерские услуги, – 11;
- нотариусы – 43;
- организации почтовой связи – 10.

Постановка на учёт организаций и иных лиц, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, позволяет ПРБ до организации и осуществления внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга ознакомить их с обязанностями, предусмотренными законодательством в сфере ПОД/ФТ.

2. С 2013 года правила внутреннего контроля (изменения и (или) дополнения к ним), разработанные организациями, осуществляющими операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и иными лицами, стоящими на учёте в Приднестровском республиканском банке, подлежат согласованию с центральным банком. В 2013 году от субъектов первичного мониторинга на согласование поступили правила внутреннего контроля (изменения и (или) дополнения к ним) в количестве 54 материалов.

Согласование правил внутреннего контроля (изменений и (или) дополнений к ним) до начала их реализации субъектами первичного мониторинга позволило проверить данные документы на соответствие законодательству в сфере ПОД/ФТ, что повышает эффективность организации внутреннего контроля, а также исключает применение мер ответственности в случае выявления таких несоответствий по результатам проведения контрольных мероприятий.

3. В 2013 году в Единую информационную систему (ЕИС) в сфере ПОД/ФТ продолжали поступать сообщения от субъектов первичного мониторинга об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом. Их количество составило 3 666 сообщений и на 77,0% превысило количество сообщений, принятых в 2012 году.

Из общего числа поступивших сообщений:

- 872 сообщения, или 23,8% от общего объёма, пришлось на сообщения по операциям (сделкам), подлежащим государственному контролю;
- 2 794 сообщения, или 76,2%, было передано в отношении операций (сделок), в отношении которых возникли подозрения, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

Увеличение количества сообщений, поступивших в ЕИС от субъектов первичного мониторинга, в первую очередь от кредитных организаций, является показателем эффективности становления и функционирования системы ПОД/ФТ.

¹⁴ количество лиц, стоящих на учёте в Приднестровском республиканском банке, представлено с учётом того, что отдельные организации осуществляют несколько видов деятельности, приведённых в статье 5 Закона Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»

По итогам анализа полученных сообщений, а также иной информации, имеющейся в распоряжении Приднестровского республиканского банка, в правоохранительные органы в 2013 году направлено 15 сообщений с информацией об операциях (сделках) с денежными средствами, в отношении которых имелись достаточные основания полагать, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма. Направленная информация используется в оперативных целях, а также по ряду материалов в настоящее время проводятся оперативно-розыскные мероприятия в рамках заведённых дел оперативной проверки.

Также к результатам проверки информации, направленной в 2013 году в адрес правоохранительных органов, следует отнести:

- возбуждение двух уголовных дел по статье 161, ч.2, УК ПМР «Причинение имущественного вреда путём обмана или злоупотребления доверием», по деянию, совершённое группой лиц по предварительному сговору или причинившему крупный ущерб, и по статье 195, ч.2, УК ПМР «Уклонение от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды» по деянию в особо крупном размере;

- возбуждение административного производства по статье 152-1 КОАП ПМР «Уклонение от уплаты налоговых и иных обязательных платежей» и по статье 152-6 «Неисполнение предписаний органов налоговой службы».

4. В 2013 году Приднестровским республиканским банком направлено в Прокуратуру Приднестровской Молдавской Республики 19 (девятнадцать) сообщений о выявленных фактах нарушения субъектами первичного мониторинга законодательства в сфере ПОД/ФТ. По результатам рассмотрения Прокуратурой Приднестровской Молдавской Республики указанных материалов:

- вынесено 12 (двенадцать) постановлений о возбуждении производства об административных правонарушениях, предусмотренных статьёй 163-25 КОАП ПМР, и виновные лица привлечены к административной ответственности;

- не принято решение о возбуждении (отказе в возбуждении) производства об административном правонарушении по 4 (четырёх) сообщениям по причине необходимости официального толкования подпункта г) пункта 1 статьи 6 Закона в части того, что понимается под термином «операция»;

- отказано в возбуждении производства об административном правонарушении по 7 (семи) материалам в связи с отсутствием состава правонарушения.

5. В рамках осуществления центральным банком контроля за выполнением субъектами первичного мониторинга законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2013 году были проведены выездные проверки двух кредитных организаций. В отношении ещё одной кредитной организации были проведены выездная и камеральные проверки.

По результатам контрольных мероприятий в Прокуратуру направлены материалы для рассмотрения вопроса о возбуждении производства об административных правонарушениях, предусмотренных статьёй 163-25 КОАП ПМР, а также вынесены предписания об устранении выявленных нарушений, за которые административная ответственность не предусмотрена.

2.6. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА

Платёжная система Приднестровского республиканского банка является ключевым элементом республиканской платёжной системы. В 2013 году через неё было осуществлено 1 478,8 тыс. переводов денежных средств на общую сумму 64 053,9 млн руб. При этом, если по количеству проведённых транзакций было зафиксировано отставание от уровня предыдущего года на 5,0%, то в денежном выражении итоговая величина является историческим максимумом последних 7 лет и превосходит базисную отметку в 2,3 раза. Таким образом, в отчётном периоде за один платёж в среднем переводилось 43,3 тыс. руб.

против 17,5 тыс. руб. в базисном. Среднедневной показатель переводов денежных средств, осуществлённых через платёжную систему Приднестровского республиканского банка, в количественном выражении составил 4 107,8 единиц, в суммарном – 177,9 млн руб.

Основной удельный вес в структуре расчётов, проведённых через систему электронных платежей центрального банка, приходится на переводы кредитных организаций, доля которых составила 95,2% (+0,3 п.п.) по количеству и 58,9% (-10,2 п.п.) по объёму. По собственным операциям Приднестровского республиканского банка (включая клиентские) в отчётном году отмечалось уменьшение количества проведённых платежей – на 11,3%, до 79,1 тыс. единиц на фоне увеличения их объёма в 3,1 раза до 26 307,4 млн руб.

По направлению международных транзакций по состоянию на 1 января 2014 года у Приднестровского республиканского банка были заключены договорные отношения с 13 банками-корреспондентами, расположенными за пределами ПМР, которые обслуживали 41 корреспондентский счёт Приднестровского республиканского банка. Основное внимание при проведении расчётных операций уделялось уровню кредитного рейтинга банка, условиям ведения счёта, скорости и стоимости проведения операции.

Международные расчётные операции центрального банка осуществляются по системам «ТЕЛЕКС», «БАНК-КЛИЕНТ» и PSB On-Line, обеспечивающим высокую надёжность обработки документов, а также предоставляющим возможность получения общей картины деятельности банка в любой момент времени.

2.7. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

В соответствии с решением правления Приднестровского республиканского банка от 14 декабря 2012 года (протокол №47) в 2013 году осуществлялся выпуск в обращение модифицированных банкнот. Дизайн и номинальный ряд новых банкнот модификации 2012 года идентичны находящимся в обращении денежным билетам ПРБ образца 2004 и 2007 годов. Отличительным признаком модифицированных банкнот явилось введение дополнительных элементов защиты. В частности, ныряющая металлизированная нить была заменена на широкую защитную нить: в банкнотах мелких номиналов (1, 5, 10 рублей) – с выходом на поверхность лицевой стороны в окне фигурной формы («витражное окно»), в банкнотах более высокого номинала (25, 50, 100, 200 и 500 рублей) – с выходом на поверхность лицевой стороны в виде двух прямоугольных окон и эффектом *mobile*. Кроме того, по периметру банкнот мелких номиналов появилась уплотняющая рамка, обеспечивающая повышенную износостойкость. На всех банкнотах присутствует микротекст «модификация 2012 г.».

По мере пополнения платёжного оборота модифицированными банкнотами Приднестровский республиканский банк информировал экономических агентов, население и органы государственной власти о характеристиках новых купюр.

Банкноты Приднестровского республиканского банка модификации 2012 года являются законным средством платежа на территории Приднестровской Молдавской Республики, обязательны к приёму по нарицательной стоимости во все виды платежей всеми организациями независимо от формы собственности и сферы деятельности и находятся в параллельном обращении с банкнотами образцов 2004 и 2007 годов без ограничения срока.

По данным эмиссионного баланса, за 2013 год в платёжный оборот было выпущено наличных денежных средств на сумму 370,2 млн руб., изъято из обращения 216,0 млн руб.

Превышение выпущенных в обращение денежных знаков над объёмом изъятых из обращения (эмиссионный результат) составило 154,2 млн руб. (или 1,2% к совокупному объёму расходных кассовых операций банков) против 235,1 млн руб. (или 2,1%) в предыдущем году.

В объёме изъятых из обращения сумма ветхих банкнот соответствовала 76,7 млн руб. (3,1 млн штук), в 2012 году – 56,5 млн руб. (2,4 млн штук).

Таким образом, по состоянию на 1 января 2014 года, по данным эмиссионного баланса, в обращении, включая остатки в кассах банков, находилось денежных знаков Приднестровского республиканского банка на сумму 1 178,8 млн руб., в том числе банкнот – на сумму 1 158,3 млн руб. (20,6 млн штук), разменной монеты – на сумму 14,5 млн руб. (89,1 млн штук), юбилейной и памятной монеты – на сумму 5,9 млн руб. (0,1 млн штук).

В общей сумме наличных денег банкноты составляли 98,3%, разменная монета – 1,2%, юбилейные, памятные монеты – 0,5%, а в общем количестве денежных знаков на банкноты пришлось 18,8%, разменную монету – 81,1%, юбилейные и памятные монеты – 0,1%.

Удовлетворение платёжного оборота банкнотами и разменной монетой Приднестровского республиканского банка производилось своевременно и в полном объёме. Кроме того, в отчётном периоде в обращение было выпущено 4 вида памятных серебряных монет различных серий.

2.8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

В 2013 году Приднестровский республиканский банк не осуществлял кредитование государства и операций с государственными ценными бумагами.

По состоянию на 1 января 2014 года задолженность по кредитам, предоставленным Министерству финансов Приднестровской Молдавской Республики в предшествующие периоды, осталась на прежнем уровне – 98,8 млн руб., в портфеле центрального банка находятся долгосрочные государственные облигации на общую сумму 202,0 млн руб.

В 2013 году деятельность центрального банка в сфере государственных финансов была направлена на содействие Министерству финансов ПМР в осуществлении кассового обслуживания исполнения бюджетов, дальнейшее совершенствование методологии обслуживания бюджетных счетов, улучшение обмена информацией.

В соответствии с действующим законодательством средства республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в центральном банке, который также осуществляет обслуживание счетов республиканского бюджета и внебюджетных фондов.

Согласно отчёту Приднестровского республиканского банка «О кассовом исполнении республиканского бюджета Приднестровской Молдавской Республики» за 2013 год фактическое поступление доходов составило 1 950,1 млн руб.¹⁵, что превышает уровень 2012 года на 10,8 млн руб. Большая часть поступлений была сформирована за счёт налоговых доходов, на которые пришлось 77,6% совокупного объёма (+13,4% к базисному периоду).

Расходы республиканского бюджета в 2013 году, согласно данным отчёта, составили 2 548,4 млн руб., что меньше аналогичного показателя предыдущего года на 257,6 млн руб., или на 9,2%.

По итогам отчётного года расходы республиканского бюджета превысили доходы в 1,3 раза. Таким образом, степень покрытия фактических расходов поступившими доходами по республиканскому бюджету составила 76,5% против 69,1% в 2012 году.

Остатки средств на рублёвых счетах учреждений республиканского бюджета, открытых в Приднестровском республиканском банке, увеличились за год на 45,9 млн руб., или в 1,6 раза, и на 1 января 2014 года составили 125,9 млн руб. Остатки средств на валютных счетах возросли на 40,9 млн руб., или в 1,2 раза, до 255,4 млн руб.

Согласно Постановлению Правительства Приднестровской Молдавской Республики от 28 июня 2012 года № 60 «О мерах по совершенствованию системы управления средствами государственного социального страхования на территории Приднестровской Молдавской Республики» Единый государственный фонд социального страхования является правопреемником Государственного пенсионного фонда Приднестровской Молдавской

¹⁵ без учета привлеченных кредитов и займов

Республики, Государственного фонда обязательного социального страхования Приднестровской Молдавской Республики, Государственного фонда содействия занятости Приднестровской Молдавской Республики и Фонда охраны материнства и детства Приднестровской Молдавской Республики. В связи с этим во исполнение распоряжения Правительства Приднестровской Молдавской Республики от 17 декабря 2012 года № 809р Приднестровским республиканским банком открыты счета Единому государственному фонду социального страхования Приднестровской Молдавской Республики. По состоянию на 1 января 2013 года средства на счетах фонда составляли 31,5 млн руб. За отчётный год их объём уменьшился на 6,8 млн руб., или в 1,3 раза, до 24,7 млн руб.

Согласно совместному Приказу Приднестровского республиканского банка и Министерства финансов Приднестровской Молдавской Республики от 5 декабря 2012 года № 174/01-05/166 «Об утверждении Положения «О порядке представления уполномоченными банками отчётности по операциям, связанным с движением средств местных бюджетов по счетам территориальных налоговых органов Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6241 от 12 декабря 2012 года) (САЗ 12-52) определён порядок открытия, закрытия счетов территориальным налоговым органам, предназначенных для зачисления платежей в местные бюджеты, и ведения операций по ним.

С 1 января 2013 года в ЗАО «Приднестровский Сберегательный банк» открыты счета территориальным налоговым инспекциям для зачисления платежей в местные бюджеты и ведения операций по ним.

Качественным шагом в развитии сотрудничества Приднестровского республиканского банка с его клиентами является обмен электронными документами, используемыми при осуществлении безналичных расчётов через систему межбанковских электронных платежей. Так, в 2013 году был заключён договор о выполнении платежей электронным способом с Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики. Таким образом, на конец отчётного периода электронный платёжный документооборот в сфере государственных финансов поддерживается с Министерством финансов Приднестровской Молдавской Республики и Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

2.9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

В отчётном году Приднестровский республиканский банк, функционируя в соответствии с положениями действующего законодательства, осуществлял взаимодействие с органами государственной власти по различным направлениям.

Наиболее тесное сотрудничество отмечалось в рамках разработки и реализации единой экономической политики. В частности, в 2013 году в соответствии с принципами, озвученными в ежегодном послании Президента Приднестровской Молдавской Республики, о необходимости перехода на среднесрочное прогнозирование экономических процессов, большая работа была проделана при подготовке проектов Прогноза социально-экономического развития ПМР на 2014–2016 годы и Закона «О республиканском бюджете на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 годов». В рамках своей компетенции Приднестровский республиканский банк предоставлял информацию о прогнозе основных показателей денежно-кредитной сферы на трёхлетнюю перспективу в адрес Министерства экономического развития и Министерства финансов Приднестровской Молдавской Республики.

Главный программный документ центрального банка также впервые был разработан на три года. В ходе подготовки и рассмотрения Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и плановый период 2015–2016 годов осуществлялось взаимодействие с органами исполнительной и законодательной власти.

Также представители центрального банка принимали участие в заседаниях Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики и его органов при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской тематики.

В соответствии со статьёй 19 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) руководители центрального банка и руководители исполнительных органов государственной власти, в ведении которых находятся вопросы экономики и финансов, информируют друг друга о планируемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации. Исходя из этого в 2013 году осуществлялась работа в части обмена данными, а также по согласованию и изданию приказов совместно с государственными органами исполнительной власти.

Продолжалась работа по совершенствованию статистического учёта и методологии в Приднестровской Молдавской Республике в процессе проведения заседаний межведомственной рабочей группы, действующей в рамках Совместного приказа Приднестровского республиканского банка, Министерства экономического развития ПМР и Государственной службы статистики ПМР № 556/79/01-05/159 «О создании Межведомственной рабочей группы по вопросам статистического учёта и технического взаимодействия».

В рамках реализации Закона Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года № 704-3-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (САЗ 09-15) центральный банк как уполномоченный орган осуществлял взаимодействие с исполнительными органами государственной власти и Прокуратурой Приднестровской Молдавской Республики.

Кроме того, по запросу Следственного комитета Приднестровской Молдавской Республики в 2013 году были организованы проверки кредитной организации и одного хозяйствующего субъекта с участием специалистов Приднестровского республиканского банка.

Тесное взаимодействие осуществлялось со Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики в процессе проведения ею проверки счетов и операций Приднестровского республиканского банка за 2012 год, на которые распространяется действие Закона ПМР «О государственной тайне», а также в рамках реализации контрольных мероприятий Счётной палатой Приднестровской Молдавской Республики по распределению и использованию средств гуманитарной помощи Российской Федерации в 2012 году.

Продолжалось совершенствование информационного сотрудничества Приднестровского республиканского банка с государственными органами власти и управления, а также кредитными организациями, в том числе по следующим направлениям:

- с Министерством финансов Приднестровской Молдавской Республики в рамках действующей подсистемы электронной отчётности «Банк-Клиент»;
- с Государственным таможенным комитетом Приднестровской Молдавской Республики, помимо действующих, также по линии созданной в отчётном году подсистемы акцизных платежей (подсистема «Импорт»);
- с Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики в формате подсистемы «Банк-Клиент»;
- с уполномоченными банками в рамках подсистем электронной отчётности, подсистемы «Импорт», подсистемы «Центр обработки электронных сообщений».

2.10. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ

В 2013 году Приднестровский республиканский банк осуществлял мероприятия:

– по разработке новых и совершенствованию действующих нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учёт и отчётность в банковской системе Приднестровской Молдавской Республики, в целях формирования подробной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитных организаций, предоставляемой надзорным органам, инвесторам и другим заинтересованным сторонам;

– по качественному и «безболезненному» переходу банковской системы Приднестровской Молдавской Республики с 1 января отчётного года с кассового метода признания доходов и расходов на метод начисления, применяемый в международных стандартах финансовой отчётности и означающий учёт доходов и расходов в том отчётном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг).

Работа по совершенствованию методологии бухгалтерского учёта и отчётности проводилась в двух направлениях: совершенствование нормативных актов, регламентирующих деятельность кредитных организаций, и нормативных актов, регламентирующих деятельность Приднестровского республиканского банка.

В процессе подготовки проектов нормативных актов специалистами Приднестровского республиканского банка изучались требования международных стандартов финансовой отчётности, опыт работы российских банковских специалистов и специалистов других сопредельных государств по применению данных стандартов, рассматривалась возможность совершенствования действующих нормативных актов с целью их гармонизации с законодательством Российской Федерации и нормами международных стандартов финансовой отчётности.

В результате проводимой в 2013 году работы по совершенствованию методологии бухгалтерского учёта и отчётности кредитных организаций, а также во исполнение норм статьи 5 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) разработано и утверждено Положение Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6610 от 21 ноября 2013 года) (САЗ 13-46)» (далее – Положение № 116-П).

Данное Положение предусматривает ряд изменений в правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, а именно:

а) утверждение новых форм документов синтетического и аналитического учёта кредитной организации (оборотно-сальдовая ведомость по лицевым счетам, оборотно-сальдовый баланс);

б) закрепление отдельных форм документов, применяемых при осуществлении бухгалтерских и кассовых операций (кассовый журнал по приходу, кассовый журнал по расходу, приходный внебалансовый ордер, расходный внебалансовый ордер);

в) предоставление кредитным организациям возможности ведения и хранения в электронном виде документов, связанных с оформлением бухгалтерских и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учёта;

г) регламентирование вопросов выбора и применения кредитной организацией учётной политики с учётом норм международных стандартов финансовой отчётности (в том числе международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»).

В связи с реализацией норм Положения № 116-П в части хранения в электронном виде документов, связанных с оформлением бухгалтерских и кассовых операций, а также многочисленными обращениями кредитных организаций с просьбой о возможности хранения документов в электронном виде, разработано указание Приднестровского республиканского банка от 19 декабря 2013 года № 739-У «О хранении в кредитной

организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учёта» (регистрационный № 6660 от 27 декабря 2013 года) (САЗ 13-51), устанавливающее порядок и требования к хранению указанных документов кредитных организаций в электронном виде.

Кроме того, в 2013 году проводилась работа по упорядочению некоторых норм, регламентирующих вопросы бухгалтерского учёта отдельных операций, что повлекло за собой внесение изменений (уточнений) в действующие нормативные акты, касающихся:

- а) порядка переоценки уставного капитала;
- б) учёта распределения прибыли между участниками кредитных организаций;
- в) учёта комиссионных вознаграждений;
- г) учёта формирования фонда риска по прочим операциям в соответствии с Положением Приднестровского республиканского банка от 9 февраля 2011 года № 102-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям» (регистрационный № 5580 от 5 апреля 2011 года) (САЗ 11-14);
- д) порядка переоценки кредитов, выданных в рублях Приднестровской Молдавской Республики, с отражением в договоре их эквивалента в иностранной валюте;
- е) порядка отражения в бухгалтерском учёте поступлений денежных средств в сумме, превышающей начисленные проценты;
- ж) порядка учёта выбывающих инвестиционных ценных бумаг;
- з) расчёта стоимости приобретённых инвестиционных ценных бумаг.

Во исполнение норм пункта 1 статьи 57 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) нормативные акты Приднестровского республиканского банка, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учёта и отчётности в коммерческих банках, согласованы Министерством экономического развития Приднестровской Молдавской Республики.

В 2013 году продолжалась работа по совершенствованию правил ведения бухгалтерского учёта и финансовой отчётности непосредственно Приднестровского республиканского банка путём внесения изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные акты, в части:

- а) отказа от использования транзитных счетов при учёте расчётов, проводимых через систему межбанковских электронных платежей Приднестровского республиканского банка;
- б) изменения порядка признания расходов по изготовлению и доставке памятных (юбилейных) и инвестиционных монет и банкнот;
- в) уточнения порядка отражения в бухгалтерском учёте операций по созданию резерва по государственным долговым обязательствам;
- г) изменения порядка исправления ошибочных записей в бухгалтерском учёте;
- д) приведения отдельных норм учётной политики Приднестровского республиканского банка в соответствие с действующим законодательством;
- е) дополнения методики составления сметы доходов и расходов счетами по учёту расходов на резервы под возможное обесценение ценных бумаг;
- ж) уточнения сроков представления информации о событиях после отчётной даты и порядка отражения в бухгалтерском учёте корректирующих событий после отчётной даты уполномоченными структурными подразделениями;
- з) уточнения порядка утверждения правлением финансовой отчётности Приднестровского республиканского банка.

В отчётном периоде Приднестровским республиканским банком также осуществлялась работа по совершенствованию порядка ведения кассовых операций, как в Приднестровском республиканском банке, так и в коммерческих банках Приднестровской Молдавской

Республики, путём внесения изменений и дополнений в части уточнения норм, регламентирующих:

- а) осуществление валютно-обменных операций;
- б) осуществление операций перевода денежных средств по поручению (в пользу) физического лица без открытия банковского счёта в кредитной организации;
- в) порядок перевозки денежной наличности инкассаторскими и кассовыми работниками;
- г) порядок хранения дубликатов ключей хранилища ценностей кредитной организации;
- д) порядок приёма денежной наличности от клиентов в Приднестровском республиканском банке, в том числе иностранной валюты, имеющей признаки повреждения;
- е) порядок приёма в Приднестровском республиканском банке на экспертизу сомнительных денежных знаков, имеющих существенные повреждения.

В целом Приднестровским республиканским банком в отчётном году в сфере бухгалтерского учёта и отчётности, а также проведения кассовых операций разработано 20 нормативных актов.

2.11. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА

Организационная структура, кадровое обеспечение и обучение персонала

Основными задачами Приднестровского республиканского банка в сфере кадровой политики являются осуществление кадрового обеспечения деятельности банка, организация труда, контроль соблюдения правил внутреннего трудового распорядка, формирование профессионального кадрового состава.

В течение 2013 года проводились мероприятия по укомплектованию штата квалифицированными кадрами с целью более рационального выполнения задач и функций, возложенных на Приднестровский республиканский банк, продолжалась работа по совершенствованию организационной структуры банка, планомерному реформированию структурных подразделений. На 1 января 2014 года в организационную структуру банка входило 15 управлений и 3 отдела прямого подчинения:

- Управление банковского надзора и регламентирования;
- Управление финансовых операций, валютного регулирования и контроля;
- Управление макроэкономического анализа и регулирования денежного обращения;
- Управление организации учёта госбюджета и внебюджетных фондов;
- Управление методологии и организации бухгалтерского учёта;
- Управление финансового мониторинга;
- Управление правового обеспечения;
- Управление международных расчётов;
- Управление бухгалтерского учёта;
- Операционное управление;
- Управление информационных технологий;
- Управление контроля и отчётности;
- Управление контроля и внутрибанковского аудита;
- Управление материально-технического обеспечения;
- Управление безопасности;
- Отдел платёжного баланса;
- Отдел кадров;
- Отдел организационного обеспечения.

В 2013 году приоритетными направлениями в работе с персоналом были:

- оптимизация кадрового состава структурных подразделений банка;
- расстановка персонала с учётом профессионализма и личностного потенциала работников;
- совершенствование организационно-управленческой деятельности в подразделениях;
- обеспечение структурных подразделений банка квалифицированными специалистами;
- повышение эффективности труда;
- совершенствование и оптимизация организационной структуры.

Штатная численность сотрудников банка на 1 января 2014 года составила 231 человек. Вместе с сотрудниками, принятыми по совместительству и в качестве замещающих на время нахождения в отпуске по уходу за ребёнком основного сотрудника, среднесписочная численность персонала банка составила 248 человек.

На 1 января 2014 года показатель укомплектованности должностей руководителей и специалистов составил 100%.

При этом 15% работников имеют стаж работы в банковской системе более 20 лет, 25% – от 15 до 20 лет, 19% – от 10 до 15 лет. 124 работника имеют одно высшее образование, 27 – получили второе высшее и последующее образование.

В 2013 году особое внимание уделялось вопросу поддержания и совершенствования профессионального уровня работников банка. Так, 10 сотрудников банка продолжили обучение в высших учебных заведениях, 37 сотрудников были направлены на участие в семинарах, конференциях, курсах повышения квалификации, проводимых в Москве, Санкт-Петербурге и Киеве.

Техническое обеспечение

В отчётном году в сфере информационных технологий разработано программное обеспечение для модернизации подсистемы электронной отчётности в целях увеличения её производительности и надёжности. Благодаря этому к концу 2013 года полностью завершён перевод всех форм банковской отчётности, поступающей в адрес центрального банка, на безбумажную технологию.

Также была разработана и запущена в эксплуатацию подсистема «Центр обработки электронных сообщений». На основе данной технологии реализована подсистема межбанковских электронных расчётов в молдавских леях. Запланировано дальнейшее развитие данной подсистемы в рамках системы электронного документооборота, в части электронной отчётности.

Успешно завершён комплекс работ по модернизации ядра информационной системы ПРБ для увеличения её вычислительной мощности. По результатам проведённого тестирования производительность отдельных подсистем выросла на 300%.

Проведён комплекс мероприятий по реализации рекомендаций информационного аудита, в частности:

- 1) проведено внедрение централизованной программной системы антивирусной защиты на базе лицензионного программного обеспечения Kaspersky Businessspace Security;
- 2) завершены мероприятия по подготовке к миграции основного хранилища данных в кластерную среду для обеспечения большей производительности и надёжности. Переход планируется провести в 2014 году;
- 3) разработаны нормативные документы в части, касающейся информационной безопасности.

Также проводилось плановое обновление парка серверов и рабочих станций.

Деятельность Приднестровского республиканского банка по совершенствованию банковского законодательства. Претензионно-исковая работа

В целях правового обеспечения деятельности в 2013 году Приднестровским республиканским банком проводилась работа по совершенствованию банковского законодательства, которая выражалась в разработке законодательных актов, в подготовке правовых заключений на законодательные акты, затрагивающие банковскую деятельность в Приднестровской Молдавской Республике, в принятии новых нормативных актов, издаваемых Приднестровским республиканским банком.

Так, в отчётном году Приднестровским республиканским банком разработан ряд проектов законов Приднестровской Молдавской Республики: «О платёжной системе Приднестровской Молдавской Республики» (распоряжение Президента Приднестровской Молдавской Республики от 28 ноября 2013 года № 618рп), «О страховании вкладов физических лиц в банках Приднестровской Молдавской Республики» и новые законы «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» и «О банках и банковской деятельности» (распоряжение Президента Приднестровской Молдавской Республики от 29 ноября 2013 года № 621рп). Вопросы и направления банковского регулирования, затронутые вышеперечисленными проектами законов, в основном являются новеллами для законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

Проект закона «О платёжной системе Приднестровской Молдавской Республики» направлен на создание системной правовой базы, регламентирующей правоотношения в сфере платёжной системы Приднестровской Молдавской Республики. Предметом правового регулирования законопроекта является регулирование деятельности организаций – операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторов платёжных систем, операторов услуг платёжной инфраструктуры, определение требований к организации и функционированию платёжных систем, порядка осуществления контроля (надзора) в платёжной системе. В целях минимизации рисков в платёжных системах законопроектом устанавливаются требования о создании системы управления рисками в платёжной системе и обеспечении исполнения обязательств участников платёжной системы по переводу денежных средств. Отдельная глава посвящена надзору в платёжной системе Приднестровской Молдавской Республики.

Проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О страховании вкладов физических лиц в банках Приднестровской Молдавской Республики» разработан с учётом опыта деятельности Системы страхования вкладов Российской Федерации. С целью экономии государственных ресурсов функции по осуществлению страхования предлагается возложить на Приднестровский республиканский банк, не создавая отдельной структуры, аналогичной Агентству по страхованию вкладов в Российской Федерации.

Целями разработки новых законов Приднестровской Молдавской Республики «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» и «О банках и банковской деятельности» являются чёткое определение функций, задач, полномочий центрального банка, регулирование деятельности кредитных организаций в целях защиты прав и законных интересов клиентов и вкладчиков банков Приднестровской Молдавской Республики, а также укрепление доверия и стимулирование привлечения инвестиций в банковскую систему республики.

В целях развития в Приднестровской Молдавской Республике лизинговой системы, а также обеспечения равного доступа физических и юридических лиц к кредитным финансовым ресурсам без ограничения направлений их использования Приднестровским республиканским банком разработан проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Приднестровской Молдавской Республики, Закон Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2004 года № 523-3-III «О финансовой аренде (финансовом лизинге)», Закон Приднестровской Молдавской Республики от 29 сентября 2011 года № 156-3-V «О налоге на доходы

организаций», Закон Приднестровской Молдавской Республики от 26 апреля 2000 года № 286-3 «О таможенном тарифе» (распоряжение Правительства Приднестровской Молдавской Республики от 11 июня 2013 года № 518 р).

В рамках обеспечения единообразного применения норм Закона Приднестровской Молдавской Республики от 1 августа 2002 года № 174-3-III «О порядке проведения проверок при осуществлении государственного контроля (надзора)» (САЗ 02-31), а именно исключения применения норм указанного Закона к центральному банку Приднестровской Молдавской Республики, разработан проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении дополнения в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О порядке проведения проверок при осуществлении государственного контроля (надзора)» (распоряжение Президента Приднестровской Молдавской Республики от 29 мая 2013 года № 288 рп), однако данный законопроект отклонён Верховным Советом Приднестровской Молдавской Республики.

В течение 2013 года в Приднестровском республиканском банке проводилась работа по правовому обеспечению деятельности центрального банка, связанной с реализацией задач и функций, возложенных на него Законом Приднестровской Молдавской Республики «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики».

Так, в 2013 году Приднестровским республиканским банком рассматривались и направлялись в различные органы государственной власти и управления, а также организации письма разъяснительного характера и правовые заключения по вопросам, связанным с банковским законодательством, в том числе и по вопросам применения положений нормативных актов центрального банка.

В отчётном году Приднестровский республиканский банк принимал участие в делах, которые рассматривались как Арбитражным судом Приднестровской Молдавской Республики, так и Тираспольским городским судом.

По двум делам, возбуждённым по заявлениям одного из банков Приднестровской Молдавской Республики, Арбитражным судом Приднестровской Молдавской Республики вынесены решения о признании незаконными действия центрального банка по проведению проверок. Приднестровский республиканский банк в связи с неудовлетворением кассационных жалоб обратился в Прокуратуру Приднестровской Молдавской Республики с заявлениями о принесении надзорных представлений.

По заявлению центрального банка Приднестровской Молдавской Республики о принудительной ликвидации СЗАО «Банк Ламинат» Арбитражным судом Приднестровской Молдавской Республики вынесено решение об удовлетворении требований в полном объёме.

По пяти делам Приднестровский республиканский банк был привлечён Тираспольским городским судом к участию в деле в качестве третьего лица на стороне ответчика по искам к СЗАО «Банк Ламинат».

По одному делу по заявлению ликвидационной комиссии о признании ликвидируемого должника несостоятельным (банкротом) без возбуждения конкурсного производства центральный банк Приднестровской Молдавской Республики привлечён Арбитражным судом Приднестровской Молдавской Республики в качестве кредитора.

Приднестровским республиканским банком было подано в Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики заявление к Государственному таможенному комитету Приднестровской Молдавской Республики об оспаривании решения административного органа о привлечении к административной ответственности, а именно протокола №020897 о нарушении таможенных правил, составленного Тираспольской таможней. В связи с отменой данного протокола постановлением Государственного таможенного комитета судебное заседание не проводилось.

Кроме того, в 2013 году Приднестровский республиканский банк выступал ответчиком по иску, предъявленному в 2012 году аудиторской компанией ЗАО «РУФАУДИТ» г. Москва, о взыскании задолженности за оказанные аудиторские услуги по договору от 29 декабря

2011 года № 63-07-61 в сумме 21 000 долларов США и неустойки в размере 5 397 долларов США. Указанная задолженность сложилась в результате отказа центрального банка от принятия услуг ЗАО «РУФАУДИТ», оказанных ненадлежащим образом и не соответствующих условиям ранее заключённого договора на оказание аудиторских услуг от 29.12.2011 г. № 63-07-61.

По результатам судебного разбирательства решением Арбитражного суда г. Москвы 16 октября 2013 года (по делу №А 40-86505/12) в удовлетворении исковых требований ЗАО «РУФАУДИТ» было отказано в полном объёме. В феврале 2014 года Приднестровским республиканским банком было подано исковое заявление в Арбитражный суд г. Москвы о взыскании с ЗАО «РУФАУДИТ» судебных расходов в сумме 621 174 российских рубля.

Контроль и внутренний аудит

Деятельность центрального банка в сфере контроля и внутрибанковского аудита в отчётном году, как и ранее, была призвана обеспечить надёжное функционирование Приднестровского республиканского банка при проведении банковских операций и сделок, которое способствовало бы достижению поставленных целей при соблюдении требований законодательства, внутренних правил, стандартов и процедур, а также минимизации рисков банка и возможных требований со стороны внешних контролирующих органов.

С этой целью в 2013 году было проведено 16 проверок по различным направлениям деятельности Приднестровского республиканского банка. Проведение проверок осуществлялось в соответствии с утверждёнными председателем банка полугодовыми планами. При планировании проверок учитывались присущие объекту аудита риски, состояние системы внутреннего контроля, соблюдался систематизированный и последовательный подход.

Итогом проверок стала подготовка 10 актов, 4 справок (ввиду отсутствия нарушений), а также 2 заключений по проверке достоверности годовой финансовой отчётности банка за 2012 год и достоверности отчёта об исполнении сметы доходов и расходов за 2012 год. По результатам проверок было представлено 40 выводов и направлена 21 рекомендация по совершенствованию деятельности структурных подразделений, управления рисками и оптимизации системы отчётности. Из них 26 касались внесения изменений и дополнений в нормативно-правовую базу банка, включая положения о структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников, локальные распорядительные документы.

Для определения адекватности, полноты и своевременности принятых мер объектами аудита в течение года управлением контроля и внутреннего аудита проводился мониторинг устранения выявленных в ходе проверок нарушений и выполнения мероприятий по результатам внешних аудиторских проверок.

В 2013 году во исполнение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также в целях владения полной информацией о состоянии дел в банке, проводимых мероприятиях и операциях и связанных с ними рисках, для оперативного их предотвращения и минимизации, начальник управления контроля и внутрибанковского аудита был наделён функциями главного аудитора Приднестровского республиканского банка. Совмещение указанных функций позволило начальнику управления в лице Главного аудитора принимать участие в работе Правления банка с правом совещательного голоса.

В отчётном году сотрудники службы контроля и внутрибанковского аудита принимали участие в составе ревизионной комиссии при проверке годовой финансовой отчётности ЗАО «Приднестровский Сберегательный банк».

В рамках осуществления обязательной проверки годовой финансовой отчётности банка внешними аудиторами управление контроля и внутрибанковского аудита выполняло функции взаимодействия при предоставлении информации о деятельности центрального банка по запросам аудиторов и разъяснении отдельных вопросов её осуществления.

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА, ПРИНЯТЫЕ В 2013 ГОДУ

В области инструментов денежно-кредитной политики и операций Приднестровского республиканского банка

Указанием Приднестровского республиканского банка от 18 марта 2013 года № 675-У «Об установлении нормативов обязательных резервов» норматив обязательных резервов был повышен на 2 процентных пункта (с 6% до 8% по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами в рублях ПМР и с 12% до 14% по обязательствам кредитной организации по средствам, привлечённым в иностранной валюте). Данная норма применяется с 1 мая 2013 года.

Указанием Приднестровского республиканского банка от 18 марта 2013 года № 676-У «О внесении изменений в Указание Приднестровского республиканского банка от 28 июня 2011 года № 462-У «Об установлении ставки страховых взносов в страховые фонды» (регистрационный № 5686 от 15 июля 2011 года) (САЗ 11-28)» ставка страховых взносов была увеличена на 2 процентных пункта (с 0% до 2% по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами в рублях ПМР и с 8% до 10% по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте). Указанная норма применяется с отчётного периода, начавшегося с 1 мая 2013 года.

В соответствии с решениями правления Приднестровского республиканского банка в течение 2013 года производилось изменение ставки рефинансирования:

- с 15 апреля 2013 года (протокол №15 от 10.04.2013 г.) – с 7,0% до 6,5% годовых;
- с 18 июля 2013 года (протокол №32 от 11.04.2013 г.) – с 6,5% до 6,0% годовых;
- с 20 августа 2013 года (протокол №38 от 14.08.2013 г.) – с 6,0% до 5,5% годовых;
- с 18 сентября 2013 года (протокол №44 от 13.09.2013 г.) – с 5,5% до 5,0% годовых;
- с 15 ноября 2013 года (протокол №52 от 12.11.2013 г.) – с 5,0% до 4,5% годовых.

Положение Приднестровского республиканского банка от 19 декабря 2012 года № 114-П «О выпуске, обращении и погашении облигаций Приднестровского республиканского банка» (регистрационный № 6289 от 25 января 2013 года).

Указание Приднестровского республиканского банка от 21 января 2013 года № 656-У (регистрационный № 6297 от 29 января 2013 года) «О внесении изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 15 ноября 2010 года № 100-П «О порядке проведения Приднестровским республиканским банком операций по привлечению депозитов кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 5475 от 16 декабря 2010 года) (САЗ 10-50)».

Положение Приднестровского республиканского банка от 8 февраля 2013 года № 115-П «О порядке предоставления Приднестровским республиканским банком кредитным организациям Приднестровской Молдавской Республики кредитов под залог ценных бумаг»;

Указание Приднестровского республиканского банка от 8 февраля 2013 года № 662-У «О внесении дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 11 февраля 2010 года № 94-П «О порядке предоставления Приднестровским республиканским банком кредитов кредитным организациям Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 5199 от 1 апреля 2010 года) (САЗ 10-13)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 июля 2013 года № 698-У (регистрационный № 6519 от 6 августа 2013 года) «О внесении изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 11 февраля 2010 года № 94-П «О порядке предоставления Приднестровским республиканским банком кредитов кредитным организациям Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 5199 от 1 апреля 2010 года) (САЗ 10-13)».

Указание Приднестровского республиканского банка 5 июля 2013 года № 700-У (регистрационный № 6512 от 2 августа 2013 года) «О внесении изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 8 февраля 2013 года № 115-П «О порядке предоставления Приднестровским республиканским банком кредитным организациям Приднестровской Молдавской Республики кредитов под залог ценных бумаг» (регистрационный № 6367 от 29 марта 2013 года) (САЗ 13-12)».

В области валютного регулирования и валютного контроля

Указание Приднестровского республиканского банка от 20 февраля 2013 года № 666-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 31 января 2001 года № 9-П «О порядке ввоза в Приднестровскую Молдавскую Республику и вывоза из Приднестровской Молдавской Республики наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте» (регистрационный № 1401 от 12 февраля 2002 года) (САЗ 02-7)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 31 мая 2013 года № 690-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 13 июня 2006 года № 63-П «О порядке деятельности обменных пунктов на территории Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3616 от 3 июля 2006 года) (САЗ 06-28)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 12 июня 2013 года № 692-У «О внесении изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 17 августа 2006 года № 65-П «О порядке проведения операций с иностранной валютой в Приднестровской Молдавской Республике» (регистрационный № 3661 от 29 августа 2006 года) (САЗ 06-36)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2013 года № 695-У «Об особенностях осуществления операций покупки и продажи иностранной валюты через программно-технические комплексы» (регистрационный № 6520 от 6 августа 2013 года) (САЗ 13-31).

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2013 года № 696-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 17 августа 2006 года № 65-П «О порядке проведения операций с иностранной валютой в Приднестровской Молдавской Республике» (регистрационный № 3661 от 29 августа 2006 года) (САЗ 06-36)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 7 августа 2013 года № 707-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 20 ноября 2002 года № 25-П «О порядке реализации гражданам на территории Приднестровской Молдавской Республики товаров (работ, услуг) за наличную иностранную валюту» (регистрационный № 1966 от 17 января 2003 года) (САЗ 03-3)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 718-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 июля 2010 года № 31-И «О порядке осуществления валютного контроля за платежами в иностранной валюте в пользу нерезидентов» (регистрационный № 5385 от 15 сентября 2010 года) (САЗ 10-37)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 18 октября 2013 года № 723-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2007 года № 73-П «О регистрации Приднестровским республиканским банком отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала» (регистрационный № 4015 от 26 июля 2007 года) (САЗ 07-31)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2013 года № 732-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 31 января 2001 года № 9-П «О порядке ввоза в Приднестровскую Молдавскую Республику и

вывоза из Приднестровской Молдавской Республики наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте» (регистрационный № 1401 от 12 февраля 2002 года) (САЗ 02-7)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 декабря 2013 года № 736-У «О внесении дополнения и изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2007 года № 75-П «Об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки» (регистрационный № 4016 от 26 июля 2007 года) (САЗ 07-31)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 декабря 2013 года № 738-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 13 июня 2006 года № 63-П «О порядке деятельности обменных пунктов на территории Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3616 от 3 июля 2006 года) (САЗ 06-28)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 750-У «О внесении изменений и дополнений в Положение от 19 июня 2007 года № 73-П «О регистрации Приднестровским республиканским банком отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала» (регистрационный № 4015 от 26 июля 2007 года) (САЗ 07-31)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 753-У «О внесении дополнения и изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 20 ноября 2002 года № 25-П «О порядке реализации гражданам на территории Приднестровской Молдавской Республики товаров (работ, услуг) за наличную иностранную валюту» (регистрационный № 1966 от 17 января 2003 года) (САЗ 03-3)».

В области регламентирования деятельности банков и кредитных организаций

Указание ПРБ от 26 декабря 2012 года № 651-У «О внесении изменения в Инструкцию ПРБ от 4 июля 2006 года № 16-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Приднестровского республиканского банка» (регистрационный № 3637 от 21 июля 2006 года) (САЗ 06-30)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 30 января 2013 года № 659-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (регистрационный № 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 30 января 2013 года № 660-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 25 апреля 2007 года № 72-П «О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» (регистрационный № 3945 от 31 мая 2007 года) (САЗ 07-23)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 11 марта 2013 года № 669-У «О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 9 февраля 2011 года № 102-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям» (регистрационный № 5580 от 5 апреля 2011 года) (САЗ 11-14)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 18 марта 2013 года № 677-У «О внесении изменений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2006 года № 18-И «О регулировании размера валютного риска в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3758 от 18 декабря 2006 года) (САЗ 06-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 24 мая 2013 года № 687-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2006 года № 71-П «О внутренних структурных подразделениях (отделениях) банка

и небанковской кредитной организации» (регистрационный № 3792 от 23 января 2007 года) (САЗ 07-05)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2013 года № 694-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (регистрационный № 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 июля 2013 года № 699-У «О внесении изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 26 марта 2008 года № 86-П «О порядке выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитными организациями Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 4414 от 25 апреля 2008 года) (САЗ 08-16)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 30 августа 2013 года № 711-У «О внесении изменения в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2006 года № 18-И «О регулировании размера валютного риска в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3758 от 18 декабря 2006 года) (САЗ 06-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 4 сентября 2013 года № 713-У «О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 10 ноября 2009 года № 91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска» (регистрационный № 5089 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09-51)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 4 сентября 2013 года № 714-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 83-П «О кредитных организациях, осуществляющих отдельные банковские операции» (регистрационный № 4194 от 17 декабря 2007 года) (САЗ 07-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 715-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 1 октября 2009 года № 90-П «О методике анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния» (регистрационный № 5078 от 10 декабря 2009 года) (САЗ 09-50)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 716-У «О внесении изменения и дополнения в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (регистрационный № 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 28 ноября 2013 года № 733-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 29 августа 2006 года № 66-П «Об учёте аффилированных лиц в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3672 от 14 сентября 2006 года) (САЗ 06-38)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 декабря 2013 года № 742-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (регистрационный № 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 743-У «О внесении изменений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2006 года № 18-И «О регулировании размера валютного риска в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3758 от 18 декабря 2006 года) (САЗ 06-52)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 744-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 13 сентября 2006 года № 68-П «О порядке формирования банками Приднестровской

Молдавской Республики страховых фондов» (регистрационный № 3689 от 25 сентября 2006 года) (САЗ 06-40)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 745-У «О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 14 августа 2007 года № 80-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (регистрационный № 4048 от 22 августа 2007 года) (САЗ 07-35)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 746-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 81-П «О порядке организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 4191 от 13 декабря 2007 года) (САЗ 07)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 747-У «О внесении изменений в Положение Приднестровского республиканского банка от 25 апреля 2007 года № 72-П «О порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» (регистрационный № 3945 от 31 мая 2007 года) (САЗ 07-23)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 748-У «О внесении изменения в Положение Приднестровского республиканского банка от 9 февраля 2011 года № 102-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям» (регистрационный № 5580 от 5 апреля 2011 года) (САЗ 11-14)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 749-У «О внесении изменения и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 10 ноября 2009 года № 91-П «О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска» (регистрационный № 5089 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09-51)».

В сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Положение Приднестровского республиканского банка от 7 декабря 2012 года № 113-П «О квалификационных требованиях к должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, и требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (САЗ 13-02)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 3 апреля 2013 года № 680-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 15 марта 2010 года № 97-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (регистрационный № 5224 от 29 апреля 2010 года) (САЗ 10-17)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 8 апреля 2013 года № 682-У «О внесении изменений и дополнений в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 621-У «О рекомендациях по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, юридическими лицами, осуществляющими деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Указание Приднестровского республиканского банка от 26 апреля 2013 года № 686-У «О внесении изменения в Указание Приднестровского республиканского банка от 3 апреля

2013 года № 680-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 15 марта 2010 года № 97-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (регистрационный № 6378 от 5 апреля 2013 года) (САЗ 13-13)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 июля 2013 года № 702-У «О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 15 марта 2010 года № 97-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (регистрационный № 5224 от 29 апреля 2010 года) (САЗ 10-17)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 июля 2013 года № 703-У «О внесении изменения и дополнения в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 34-И «О порядке представления в Приднестровский республиканский банк информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (регистрационный № 6227 от 13 декабря 2012 года) (САЗ 12-51)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 июля 2013 года № 704-У «О внесении изменения в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 621-У «О рекомендациях по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, юридическими лицами, осуществляющими деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Указание Приднестровского республиканского банка от 4 октября 2013 года № 719-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 34-И «О порядке представления в Приднестровский республиканский банк информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (регистрационный № 6227 от 13 декабря 2012 года) (САЗ 12-51)».

В сфере бухгалтерского учёта и отчётности

Положение Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики».

Указание Приднестровского республиканского банка от 11 марта 2012 года № 670-У «О внесении изменений в План счетов бухгалтерского учёта в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, утверждённый правлением Приднестровского республиканского банка, протокол № 1 от 31 января 2002 года (специальный выпуск газеты «Приднестровье» № 1, 2011 год)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 11 марта 2012 года № 671-У «О внесении изменений в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 614-У «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций кредитования в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6232 от 14 декабря 2012 года) (САЗ 12-51)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 11 марта 2012 года № 672-У «О внесении изменений в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 615-У «О порядке ведения бухгалтерского учёта доходов, расходов и определения финансового результата в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (Регистрационный № 6225 от 12 декабря 2012 года) (САЗ 12-51)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 11 марта 2012 года № 673-У «О внесении изменений в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 616-У «О порядке ведения бухгалтерского учёта капитала в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6228 от 14 декабря 2012 года) (САЗ 12-51)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 8 апреля 2013 года № 681-У «О внесении изменения в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 октября 2012 года № 599-У «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств кредитными организациями, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учёта» (регистрационный № 6226 от 12 декабря 2012 года) (САЗ 12-51)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 31 мая 2013 года № 689-У «О внесении изменений и дополнения в Указание Приднестровского республиканского банка от 11 апреля 2011 года № 451-У «О порядке кассового обслуживания, приёма (выдачи) ценностей на хранение и инкассации денежной наличности и других ценностей кредитных организаций и иных юридических лиц Приднестровским республиканским банком» (регистрационный № 5628 от 20 мая 2011 года) (САЗ 11-20)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 июля 2013 года № 706-У «О внесении изменений и дополнений в Указание Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года № 618-У «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами и операций прямых инвестиций в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики».

В сфере банковской статистики и отчётности

Указание Приднестровского республиканского банка от 30 января 2013 года № 657-У «О внесении изменения и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 2 июля 2008 года № 25-И «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 4548 от 19 августа 2008 года) (САЗ 08-33).

Указание Приднестровского республиканского банка от 30 января 2013 года № 658-У «О внесении дополнения в Указание Приднестровского республиканского банка от 3 марта 2011 года № 441-У «О порядке составления и представления отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 5602 от 20 апреля 2011 года) (САЗ 11-16).

Указание Приднестровского республиканского банка от 20 февраля 2013 года № 667-У «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 2 июля 2008 года № 26-И «О порядке представления Приднестровским республиканским банком отчётности по операциям, связанным с движением средств республиканского бюджета и государственных целевых внебюджетных фондов» (регистрационный № 4528 от 4 августа 2008 года) (САЗ 08-31)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 23 апреля 2013 года № 684-У «О внесении изменений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 2 июля 2008 года № 25-И «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 4548 от 19 августа 2008 года) (САЗ 08-33)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 23 апреля 2013 года № 685-У «О внесении дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2007 года № 20-И «О порядке составления и представления кредитными организациями Приднестровской Молдавской Республики отчётности о средневзвешенных процентных ставках по операциям размещения и привлечения средств» (регистрационный № 4007 от 20 июля 2007 года) (САЗ 07-30)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 22 августа 2013 года № 708-У «О внесении изменений и дополнения в Указание Приднестровского республиканского банка от 19 января 2010 года № 372-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (регистрационный № 5205 от 19 апреля 2010 года) (САЗ 10-16)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 22 августа 2013 года № 709-У «О внесении дополнения в Указание Приднестровского республиканского банка от 3 марта 2011 года № 441-У «О порядке составления и представления отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 5602 от 20 апреля 2011 года) (САЗ 11-16)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 12 ноября 2013 года № 727-У «О внесении изменений и дополнений в Указание Приднестровского республиканского банка от 19 января 2010 года № 372-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (регистрационный № 5205 от 19 апреля 2010 года) (САЗ 10-16)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 12 ноября 2013 года № 728-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 2 июля 2008 года № 25-И «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 4548 от 19 августа 2008 года) (САЗ 08-33)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 12 ноября 2013 года № 729-У «О внесении изменений и дополнений в Указание Приднестровского республиканского банка от 3 марта 2011 года № 441-У «О порядке составления и представления отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 5602 от 20 апреля 2011 года) (САЗ 11-16)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 5 декабря 2013 года № 737-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2007 года № 20-И «О порядке составления и представления кредитными организациями Приднестровской Молдавской Республики отчётности о средневзвешенных процентных ставках по операциям размещения и привлечения средств» (регистрационный № 4007 от 20 июля 2007 года) (САЗ 07-30)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 751-У «О внесении изменений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 2 июля 2008 года № 25-И «О порядке представления кредитными организациями отдельных форм отчётности в Приднестровский республиканский банк» (регистрационный № 4548 от 19 августа 2008 года) (САЗ 08-33)».

В сфере операций и сделок кредитных организаций

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2013 года № 693-У «О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 7 декабря 2012 года № 112-П «О порядке ведения кассовых операций, правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6312 от 12 февраля 2013 года) (САЗ 13-06)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 30 августа 2013 года № 710-У ««О внесении изменений и дополнений в Положение Приднестровского республиканского банка от 7 декабря 2012 года № 112-П «О порядке ведения кассовых операций, правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6312 от 12 февраля 2013 года) (САЗ 13-06)».

В сфере общих вопросов деятельности кредитных организаций

Указание Приднестровского республиканского банка от 11 марта 2013 года № 674-У «О внесении изменений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 12 ноября 2002 года № 9-И «О безналичных расчётах в Приднестровской Молдавской Республике» (регистрационный № 1904 от 10 декабря 2002 года) (САЗ 02-50)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 3 апреля 2013 года № 679-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 8 августа 2006 года № 17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3662 от 29 августа 2006 года) (САЗ 06-36)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 26 июня 2013 года № 697-У «Об учёте программно-технических комплексов, предназначенных для совершения банковских операций без участия уполномоченного работника».

Указание Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 717-У «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 8 августа 2006 года № 17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 3662 от 29 августа 2006 года) (САЗ 06-36)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 24 октября 2013 года № 725-У «О внесении изменений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 12 ноября 2002 года № 9-И «О безналичных расчётах в Приднестровской Молдавской Республике» (регистрационный № 1904 от 10 декабря 2002 года) (САЗ 02-50)».

Указание Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2013 года № 731-У «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Приднестровского республиканского банка», затрагивающее Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 12 октября 2002 года № 9-И «О безналичных расчётах в Приднестровской Молдавской Республике», Положение Приднестровского республиканского банка от 23 апреля 2002 года № 23-П «О порядке совершения хозяйствующими субъектами Приднестровской Молдавской Республики операций покупки и обязательной обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Приднестровской Молдавской Республики», Положение Приднестровского республиканского банка от 17 августа 2006 года № 65-П «О порядке проведения операций с иностранной валютой в Приднестровской Молдавской Республике», Положение Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2007 года № 76-П «О порядке проведения валютного аукциона Приднестровского республиканского банка», Положение Приднестровского республиканского банка от 7 августа 2007 года № 79-П «О правилах обмена электронными документами между Приднестровским республиканским банком, банками Приднестровской Молдавской Республики (филиалами) при осуществлении расчётов через систему электронных платежей Приднестровского республиканского банка», Указание Приднестровского республиканского банка от 19 июня 2013 года № 695-У «Об особенностях осуществления операций покупки и продажи иностранной валюты через программно-технические комплексы».

Указание Приднестровского республиканского банка от 28 ноября 2013 года № 734-У «О внесении изменений в некоторые нормативные акты Приднестровского республиканского банка», затрагивающее Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 26 марта 2008 года № 24-И «О порядке представления отчётности для составления платёжного баланса Приднестровской Молдавской Республики», Указание Приднестровского республиканского банка от 3 марта 2011 года № 441-У «О порядке составления и представления отчётности в Приднестровский республиканский банк».

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 ноября 2013 года № 739-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов,

связанных с оформлением бухгалтерских и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учёта».

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 декабря 2013 года № 740-У «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные акты Приднестровского республиканского банка», затрагивающее Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 3 апреля 2007 года № 19-И «О порядке кассового исполнения государственного бюджета Приднестровской Молдавской Республики», Положение Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 83-П «О кредитных организациях, осуществляющих отдельные банковские операции», в части изменения минимальных требований к уставному капиталу.

Указание Приднестровского республиканского банка от 19 декабря 2013 года № 741-У «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные акты Приднестровского республиканского банка», затрагивающее Положение Приднестровского республиканского банка от 26 июня 2007 года № 78-П «Об осуществлении банками операций с драгоценными металлами», Указание Приднестровского республиканского банка от 26 июня 2013 года № 697-У «Об учёте программно-технических комплексов, предназначенных для совершения банковских операций без участия уполномоченного работника».

Указание Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 752-У «О внесении изменений в некоторые нормативные акты Приднестровского республиканского банка», затрагивающее Положение Приднестровского республиканского банка от 7 декабря 2012 года № 112-П «О порядке ведения кассовых операций, правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики», Положение Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики», Указание Приднестровского республиканского банка от 3 марта 2011 года № 441-У «О порядке составления и представления отчётности в Приднестровский республиканский банк».

Межведомственное взаимодействие

Приказ Приднестровского республиканского банка, Министерства иностранных дел Приднестровской Молдавской Республики, Прокуратуры Приднестровской Молдавской Республики, Следственного комитета Приднестровской Молдавской Республики, Комитета государственной безопасности Приднестровской Молдавской Республики, Министерства юстиции Приднестровской Молдавской Республики от 16 января 2013 года № 01-06/9/3/03/7/8/8 «Об утверждении Положения «О порядке представления органами государственной власти и управления Приднестровской Молдавской Республики Приднестровскому республиканскому банку сведений об организациях и физических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической или экстремистской деятельности».

Приказ Приднестровского республиканского банка и Министерства финансов Приднестровской Молдавской Республики от 16 мая 2013 года № 104/01-06/63 «О внесении изменения в Приказ Приднестровского республиканского банка и Министерства финансов Приднестровской Молдавской Республики от 5 декабря 2012 года № 174/01-05/166 «Об утверждении Положения «О порядке представления уполномоченными банками отчётности по операциям, связанным с движением средств местных бюджетов по счетам территориальных налоговых органов Приднестровской Молдавской Республики» (регистрационный № 6241 от 19 декабря 2012 года) (САЗ 12-52)».

Приказ Министерства экономического развития Приднестровской Молдавской Республики, Государственной службы статистики Приднестровской Молдавской Республики, Приднестровского республиканского банка от 20 июня 2013 года № 66/01-06/72 «О внесении изменения и дополнений в совместный Приказ Министерства экономического развития Приднестровской Молдавской Республики, Государственной службы статистики Приднестровской Молдавской Республики, Приднестровского республиканского банка от 14 ноября 2012 года № 556/79/01-05/159 «О создании Межведомственной рабочей группы по вопросам совершенствования статистического учёта и технического взаимодействия».

Приказ Приднестровского республиканского банка и Министерства экономического развития Приднестровской Молдавской Республики от 10 сентября 2013 года № 01-06/94/113 «Об утверждении Положения «О порядке приостановления операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом в целях противодействия финансированию терроризма и отражения в бухгалтерском учёте расчётных документов, денежных средств или иного имущества по приостановленным операциям (сделкам)».

Приказ Государственного таможенного комитета Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка от 30 сентября 2013 года № 267/01-06/102 «О внесении изменений и дополнения в Приказ Государственного таможенного комитета Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка от 28 марта 2007 года № 85/01-07/38 «О введении в действие Инструкции «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Приднестровскую Молдавскую Республику товаров и валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг» (регистрационный № 3905 от 3 мая 2007 года).

Приказ от 25 декабря 2013 года № 356/01-06/126 Государственного таможенного комитета Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка «О внесении изменения в Приказ от 28 марта 2007 года № 85/01-07/38 «О введении в действие Инструкции «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Приднестровскую Молдавскую Республику товаров и валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг» (регистрационный № 3905 от 3 мая 2007 года) (САЗ 07-19)».

В области регулирования деятельности Приднестровского республиканского банка

В целях регулирования внутренней деятельности Приднестровского республиканского банка был принят 21 внутренний нормативный акт.

приложения

**Отчёт об исполнении сметы доходов и расходов
Приднестровского республиканского банка за 2013 год**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Утверждено на отчётный период	Фактически исполнено за отчётный период	Выполнение плана за отчётный период, %
1	2	3	4	5
I	ДОХОДЫ			
1.	Процентные доходы, в том числе:	110 410	62 928	57,0
1.1.	по ценным бумагам	46 936	7	-
1.2.	по размещениям	42 617	48 903	114,7
1.3.	по кредитам	20 857	14 018	67,2
2.	Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	295	452	153,2
3.	Чистые доходы от восстановления резервов	0	36 363	-
4.	Прочие доходы, в том числе:	8 599	8 894	103,4
4.1.	доходы от операций с иностранной валютой	4 700	4 955	105,4
4.2.	комиссионные доходы	2 461	2 618	106,4
4.3.	доходы от реализации памятных (юбилейных) монет	1 184	952	80,4
4.4.	доходы от аренды	18	67	372,2
4.5.	доходы от выбытия прочих активов	201	102	50,7
4.6.	другие доходы	35	200	571,4
5.	Итого доходов	119 304	108 637	91,1
II	РАСХОДЫ			
6.	Процентные расходы	8 534	11 258	131,9
7.	Расходы по организации налично-денежного обращения	7 687	6 080	79,1
8.	Чистые расходы от формирования резервов	11 820	0	-
9.	Прочие расходы, из них:	60 976	60 009	98,4
9.1.	административно-хозяйственные расходы	14 509	12 362	85,2
9.2.	расходы на содержание служащих	44 650	44 650	100,0
9.3.	другие расходы	1 817	2 997	164,9
10.	Итого расходов	89 017	77 347	86,9
III	БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	30 287	31 290	103,3

Председатель

Э.А. Косовский

Главный бухгалтер

С.Л. Руссов