

# Сергей Чеботарь:

## «Надо предпринять все меры для полного восстановления доверия к банковской системе»

Интервью Председателя Правления Moldova Agroindbank Сергея Чеботаря газете Экономическое обозрение «Логос-пресс»

*Господин Чеботарь, в прессе часто встречаем мнения, комментарии, которые, мягко говоря, далеки от профессиональной, адекватной оценки ситуации на банковском рынке. Поэтому хотелось бы обратиться к Вам, как профессиональному опытному банкиру, с просьбой прокомментировать для нашей газеты - что же происходит в банковской системе Молдовы? Ведь деньги любят тишину, но у нас как-то не совсем спокойно: в прессе, да и просто на кухнях об этом много говорят...*

- Весь последний год, а особенно - вторая его половина, проходил под знаком выхода с рынка трех банков. Все имели возможность наблюдать активную миграцию клиентов всех секторов, особенно физических лиц. Соответственно, банки, особенно первая тройка, приложили все маркетинговые, логистические усилия, осуществили немалые инвестиции, чтобы привлечь клиентов, особенно физических лиц, депонентов и создать для них необходимые условия обслуживания. Параллельно с этим прецедент трех закрывшихся банков вызвал ужесточение поведения регулятора, послужив как бы источником правоприменения по отношению к оставшимся на рынке банкам. И это была правильная реакция, вполне понятная с профилактической точки зрения, ведь в этом и заключаются нормальные функции регулятора. Также мне понятна реакция общества, которое взбудоражили события такого чувствительного сегмента национальной экономики, как банковский сектор, который в нашей стране оставался невозмутимым даже к серьезным кризисам. Общество, клиенты не могли не заметить процессы, происходившие в трех крупных банках, а потому тема банков была на виду у всех и, конечно, активно обсуждается. Что ж, банковская тема, находящаяся на гребне волны, - привлекательный сюжет для интервью и ток-шоу... И, конечно, об этом говорить надо, это надо обсуждать, но важно, чтобы оценки и заявления, которые делают эксперты, имели под собой тщательный анализ ситуации в каждом конкретном случае и в конкретном банке в отдельности.

*Заккрытие трех крупных банков - событие достаточно яркое и дает немалые поводы для комментариев - профессиональных и любительских. Как это событие повлияло на оставшиеся банки, на клиентов, на рынок в целом?*

- Произошло перераспределение клиентов. Банки, которые подтвердили свою надежность благодаря неукоснительному выполнению обязательств перед клиентами, смогли привлечь многочисленных новых клиентов. К

примеру, Moldova Agroindbank смог привлечь большую часть получателей социальных пособий и депонентов трех банков, взял на себя обслуживание государственных казначейств и таможенных органов. Конкурентные преимущества - предсказуемость, стабильность, строгая бизнес-этика - и стали тем самым фактором, который стимулировал приход в банк новых клиентов, подтвердив высокое доверие к банку. Определенные тенденции прошлого года сохраняются частично и в нынешнем году и, хотя по первому месяцу этого года пока еще трудно судить о конкретной динамике, все же некоторое, пусть и очень медленное, восстановление наблюдается. Надеемся на ослабление монетарной политики в феврале-марте и на возврат в нормальное русло во второй половине этого года.)

*И все же назовите самые серьезные проблемы банковской системы...*

- Банковская система - часть национальной экономики, ее следует рассматривать именно в общем контексте. А что же мы наблюдаем в экономике страны? Здесь можно привести очень много факторов, которые свидетельствуют об одном - экономика страны проходит через период рецессии. Это - и неопределенность экономических условий и низкие темпы развития, сложная деловая среда, валютные колебания, снижение потребительского спроса и покупательской способности, спад в перерабатывающей промышленности и в сельском хозяйстве, сокращение денежных поступлений из-за рубежа... Отсутствие внешнего финансирования критически ограничивает возможность диверсифицировать источники привлекаемых средств и, соответственно еще больше тормозит экономическую активность. Жесткая денежная политика обуславливает сохранение высоких процентных ставок по кредитам, что также давит на экономику. Естественно, банки не могут не реагировать на все эти факторы.

*Как обстоят дела с качеством кредитного портфеля в Moldova Agroindbank?*

- Естественно, общее экономическое положение снижает кредитную активность по системе и создает проблемы для экономических агентов, повышая риск непогашения кредитов в установленные сроки и в соответствующих объемах. Как в целом по системе, так и в МАИВ есть такие кредиты. Если сравнить начало и конец 2015 г., в портфеле кредитов произошли некоторые изменения. Есть кредиты, реквалифицированные в категорию неблагоприятных. Эти кредиты неготируются, пролонгируются, происходит изменение графика их погашения, и это, конечно, меня-

ет качество кредитного портфеля, так как происходит реклассификация кредитов из одной категории - в другую, более низкую. Это - объяснимые процессы. Но это не означает, что ситуация выходит из-под контроля. Большая часть этих кредитов - это текущие кредиты, которые погашаются в срок, согласно графику. **Хочу подчеркнуть, что в создавшихся условиях банкам очень важно иметь «подушки безопасности». А это есть прибыль, которая служит базой для создания резервов (фонда риска) для того, чтобы противостоять кризисным явлениям, связанным с ухудшением качества кредитных портфелей. Суверенностью говорю - у Moldova Agroindbank такие резервы есть!** Думаю, что профессионалы правильно понимают эту проблему, как и то, что для банков это является нормальным циклическим явлением в условиях общего экономического спада. Повторяю, Moldova Agroindbank идет навстречу клиентам, проявляет понимание, помогает эффективно управлять кредитами и развиваться далее. Я уверен, что этот непростой этап для рынка, для экономики будет успешно преодолен. **Moldova Agroindbank, как системообразующий, лидирующий, сильнейший банк, играет важнейшую роль в процессе сохранения надежности и стабильности банковской системы. Ответственность за благополучие клиентов - наше главное обязательство и наш главный стимул.**

*Чем вызван и что означает для Вашего банка специальный надзор со стороны НБМ? Некоторые воспринимают это как следствие каких-то проблем в текущей деятельности банка, что довольно странно, если посмотреть финансовый отчет банка за прошлый год...*

- Не секрет, что три крупнейших банка страны находятся под специальным наблюдением Национального банка Молдовы и не секрет, что в них проводится, если говорить профессиональным языком, diagnostic study, проводимый международной аудиторской компанией. Это было естественным решением регулятора, принятым вследствие закрытия трех крупных коммерческих банков, исходя из необходимости сохранения стабильности финансово-банковской сферы страны. Я уверен, что результаты специального надзора подтвердят стабильность, потенциал и надежность Moldova Agroindbank.

И вы совершенно правы, когда говорите о том, что Moldova Agroindbank достиг в 2015-м финансовом году очень высоких финансовых результатов, которые отображены в финансовых отчетах банка и которые подтверждают его стабильное развитие. МАИВ закончил год с рекордной и для себя, и



для всего рынка прибылью в 378,5 млн леев. И, заметьте, это - результат после создания необходимого фонда риска, о котором я говорил выше. Это повод для гордости и признак высокого, неоспоримого доверия к нашему банку. А доверие клиентов - это самое главное.

**Банк заявил, что полностью раскрыл информацию о своих акционерах с существенными долями акций. Все же, если верить словам некоторых экспертов, проблема все еще существует. Каково Ваше мнение по этому вопросу, с точки зрения председателя Правления банка и исходя из роли менеджмента в этих процессах?**

- Надо сказать, что это не совсем к менеджменту вопрос, хотя менеджмент, конечно же, должен содействовать улучшению этих процессов. Ведь менеджменту очень важно соблюдать принципы корпоративного управления, которое состоит из многих факторов, в том числе - эффективной работы исполнительской команды. Как менеджмент, так и МАИВ - в качестве эмитента, раскрыл всю информацию, согласно требованиям действующих нормативных актов, об акционерах банка с существенными долями. Мы постоянно собираем новую информацию, предоставляем в наше распоряжение каждым акционером, имеющим существенную долю акций. Эта работа проводится постоянно с целью обеспечения соответствия требованиям действующего законодательства о раскрытии информации.

Надо признать, тема прозрачности структуры собственников молдавских банков стоит довольно остро в целом по банковской системе, что связано, в первую очередь, с несовершенством законодательства в этой сфере. Это очень серьезный вопрос, решение которого является совершенно необходимым для Молдовы, учитывая риски, важность и роль банковской системы в экономике страны и в обществе в целом, а также требования внешних партнеров.

**Ваш сценарий для экономики Молдовы на ближайшую перспективу? Как внешняя конъюнктура будет влиять на нашу экономику?**

- Совершенно очевидно, что внешние рынки, с которыми работают наши экономические агенты, будут иметь важное значение. Серьезную тревоженность вызывают в этих зонах экономические проблемы, вызванные дешевой нефтью в странах, добывающих ее. Некоторые из этих стран находятся на грани банкротства. Но, по-

скольку мы мало с ними связаны, то они к счастью мало будут влиять на экономические процессы в нашей стране. Хотя очень важно, что произойдет в этих странах и каким образом они будут реформировать свои экономические модели. Серьезно изменить мировую экономическую и финансовую конъюнктуру и рынки может реформа экономической модели Китая, который очень влияет на мировые рынки. Впрочем, применительно к нам это будет иметь небольшое значение. А вот что касается России, с которой связаны многие наши клиенты, то здесь ожидается очередной кризисный год. Беспокойной остается ситуация и в Украине. Все это влияет на экономические процессы. Ну, а в Европе, как я уже говорил раньше, от нашей продукции ждут высокого качества.

Возвращаясь к внутренней ситуации, мне внушает оптимизм формирование нового правительства, чье утверждение поддержали и приветствовали основные зарубежные партнеры Республики Молдова. Это - знак для внешних финансовых доноров, в первую очередь, для МВФ. Надеюсь, что мой оптимизм оправдается в ближайшее время. Мы, Moldova Agroindbank, наша команда и я лично, со своей стороны, обещаем и дальше искать и находить наилучшие решения для банка, клиентов, экономики.

**Что бы вы хотели передать клиентам, читателям, обществу?**

- Я очень хочу подчеркнуть важность восстановления полного доверия к банковской системе и к каждому банку в отдельности, а для этого надо, в том числе, строго следить за применением всех принципов корпоративного управления банками, которое включает целый комплекс факторов: менеджмент, профессионализм, акционеры и т.д. Данный подход, понимание и принятие этих вещей - позволят нам двигаться дальше.

Что касается нашего банка, с полной уверенностью заявляю, что наша профессиональная команда топ-менеджеров умеет правильно оценить ситуацию на банковском рынке, предпринимать все необходимые меры, чтобы банк и дальше развивался стабильно, сохраняя и укрепляя взаимовыгодные отношения с клиентами. Благодаря такому серьезному ресурсу, как надежность и высокое доверие, которым нас наделили многочисленные уважаемые клиенты, наш банк и далее будет оставаться лидером банковского рынка Молдовы. Это и есть мой главный посыл к клиентам.