



**Открытое заседание Международного Координационного
Совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и
Восточной Европы**

(Международный Банковский Совет, МБС)

**«Роль банковских ассоциаций и союзов в создании
условий для укрепления и развития национальных
банковских секторов»**

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ



Белград 21 октября 2010 г.

**Открытое заседание Международного Координационного
Совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и
Восточной Европы**

(Международный Банковский Совет, МБС)

**«Роль банковских ассоциаций и союзов в создании
условий для укрепления и развития национальных
банковских секторов»**

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

Белград 21 октября 2010 г.

Азербайджан

Ассоциация Банков Азербайджана – краткая информация

Ассоциация Банков Азербайджана (АБА) была учреждена 29 марта 1990 года десятью частными банками и зарегистрирована под названием «Ассоциация коммерческих и кооперативных банков Азербайджана». С 1999 года Ассоциация функционирует под нынешним названием.

АБА является общественной организацией, объединяющей действующие в Азербайджанской Республике банки и небанковские кредитные структуры. За период своей деятельности в АБА было принято 142 члена. Сокращение числа членов Ассоциации связано с проводимыми в банковском секторе страны мерами по оздоровлению и повышению надежности кредитных организаций.

В настоящее время АБА имеет 50 членов, в том числе 46 банков и 4 небанковских организаций.

АБА придерживается следующих принципов: верховенство закона; взаимопомощь и доверие; добровольность и равноправие; прозрачность; корпоративность в управлении.

Деятельность ассоциации направлена на: осуществление защиты и продвижения интересов организаций-членов посредством представления законопроектов, заключений и рекомендаций в соответствующие государственные органы; организацию непрерывного повышения профессионального уровня банковского персонала; формирование рекомендаций по совершенствованию членами Ассоциации управления операционными рисками.

Организационная Структура

Высшим органом управления АБА является Общее Собрание представителей членов Ассоциации, созываемое не реже одного раза в год. К его исключительным полномочиям относятся: внесение дополнений и изменений в Устав, избрание Президента и Вице-президентов, решение о членстве в международных организациях.

В полномочия Президиума, являющегося исполнительным органом АБА, входят: принятие в члены Ассоциации и исключение из членства; утверждение размера членских и других взносов; создание и ликвидация филиалов и представительств, контроль бюджетов дочерних предприятий; утверждение отчетов Исполнительного Аппарата, программ и проектов.

Президент руководит текущей деятельностью Ассоциации, организует работу Президиума и ведет его заседания, решает кадровые и финансовые вопросы, представляет Ассоциацию в государственных и международных организациях.

Исполнительный Аппарат функционирует под руководством Исполнительного директора, назначаемого Президиумом по представлению Президента.

Контрольным органом АБА является Аудиторский Комитет, состоящий из трех лиц, избираемых из числа сотрудников членов Ассоциации. Не менее одного раза в год он проводит аудит финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации и ее дочерних организаций.

В соответствии с решением Общего Собрания от 17 июля 2007 года, действующий на сегодня Президиум состоит из представителей 11 организаций-членов: Аграркредит, Международный Банк Азербайджана, АГБанк, Банк оф Баку, Банк Республика, Банк Стандарт, Амрахбанк, Капитал Банк, Кавказский Банк Развития, Рабитабанк и Юнибанк. Заседания Президиума, проводящиеся не реже одного раза в три месяца, открыты для всех организаций-членов.

В соответствии с Планом Стратегического Развития АБА, за последние три года были достигнуты нижеследующие результаты:

- АБА продолжила деятельность в новом офисе;
- сформирован штат Исполнительного Аппарата;
- сформированы Экспертные Группы;
- представлена пользователям новая версия Интернет-сайта АБА.

Конференции

За последние годы АБА активно участвовала в проведении нескольких международных конференций, среди которых отметим:

- Международную конференцию в г. Баку «Стратегия развития ГУАМ» (совместно с МИД АР), 28-31 мая 2008 г.;
- Международную конференцию в г. Баку «Финансовые рынки стран СНГ: развитие и интеграция» (совместно с Международным Банком и Финансово-Банковским Советом СНГ), 23 по 26 октября 2008 г.

АБА совместно с EBF провела 26-30 мая 2010 г. в г. Баку международную конференцию на тему "Международная Банковская Кооперация: Прочное финансовое будущее" с участием нобелевского лауреата проф. Р. Манделл. В работе конференции были представлены следующие организации: Банковская Ассоциация Дании, Ассоциация Банков Литвы, Ассоциация Банкиров Люксембурга, Банковская Ассоциация Румынии, Ассоциация Банков Турции, Польская Ассоциация Банков, Ассоциация Банкиров Австрии, Банковская Ассоциация Эстонии, Ассоциация Банков Сербии, Российская Ассоциация Банков, Ассоциация Банков Черногории, Банковская Ассоциация Хорватии, Ассоциация Германских Банков и Ассоциация Банков Грузии.

Международные Отношения

Ассоциация Банков Азербайджана с сентября 2007 года является членом Международного Банковского Совета стран СНГ, Восточной и Центральной Европы со штаб-квартирой в Москве. По инициативе АБА в декабре 2007 года ассоциации банков стран-членов Организации за демократию и экономическое развитие – ГУАМ подписали четырехстороннее соглашение о сотрудничестве. В соответствии с этим соглашением, в мае 2008 года в городе Баку был создан Координационный Совет ассоциаций банков стран ГУАМ.

Ассоциация Банков Азербайджана с марта 2008 года является ассоциативным членом EBF (European Banking Federation), которая объединяет свыше 40 банковских ассоциаций стран Европы. Штаб-квартира EBF располагается в Брюсселе (Бельгия).

9 октября 2009 года было подписано соглашение о сотрудничестве между АБА и ассоциацией финансовых институтов развития азиатско-тихоокеанского региона (АФИРАТР).

В рамках двустороннего сотрудничества Ассоциация Банков Азербайджана заключила ряд договоров с соответствующими структурами зарубежных стран: Ассоциацией Банков Грузии, Ассоциацией Региональных Банков России, Ассоциацией Банков Греции, Ассоциацией Банков Северного Кипра, Ассоциацией Банков Республики Беларусь, Ассоциацией Банков Украины, Ассоциацией Коммерческих Банков Латвии, Ассоциацией Банков Республики Молдова, Ассоциацией Банков Казахстана, Ассоциацией Банков

Кыргызстана, Ассоциацией Банков Таджикистана, Ассоциацией Банков Узбекистана, Ассоциацией Банков Турции.

В г. Баку в мае 2010 года было принято решение о создании Общественной Организации «Центрально-Евразийская Банковская Федерация - ЦЕБФ» при соучредительстве нижеприведенных организаций: Ассоциации Банков Азербайджана, Ассоциации Банков Грузии, Союз Банков Кыргызстана и Ассоциации Банков Украины. Цель Федерации: усиление регионального делового сотрудничества и развития финансово-банковских отношений, на фоне возрастающей роли процессов регионального сотрудничества, способствующих укреплению безопасности и стабильности, экономическому развитию и социальному процветанию региона Центральной Евразии. Создание Федерации призвано способствовать тесному и скоординированному взаимодействию банковских ассоциаций региона. В частности, деятельность ЦЕБФ направлена на:

- формирование предпосылок для расширения высококачественного банковского сопровождения движения товаров, услуг и капиталов на экономическом пространстве участников;
- развитие инфраструктуры межбанковского обслуживания на базе современных информационных технологий и международных стандартов, включая установление прямых корреспондентских отношений между банками стран региона;
- внедрение в кредитно-расчетные отношения между хозяйствующими субъектами государств денежно-кредитных инструментов, принятых в мировой практике;
- анализ банковского законодательства государств и выработку предложений по его совершенствованию и унификации для интеграции банковских систем согласно международным стандартам;
- совершенствование механизмов, препятствующих использованию банков для осуществления операций, связанных с «отмыванием» доходов, полученных незаконным путем, а также с финансированием терроризма;
- обмен текущей финансово-экономической и банковской информацией, нормативно-правовыми актами;
- организацию взаимного обмена профессиональным опытом, включая обучение персонала.

Приоритеты

Приоритетами на ближайший период являются:

Сотрудничество с Государственными Органами – Центральным Банком, Милли Меджлисом (Парламентом), Исполнительными органами власти и Судебными органами, а также Подготовка и Повышение Квалификации Сотрудников Банковского Сектора – Поддержка работы Азербайджанского Банковского Учебного Центра; Работа с кадрами и повышение квалификации банковских работников.

Экспертные Группы

Формирование экспертных групп предусмотрено стратегическим планом развития Ассоциации с целью изучения реальных нужд организаций-членов и определения путей их разрешения. В состав этих групп включены специалисты из организаций-членов АБА. В последние два года были созданы две экспертные группы – по юридическим вопросам и

усовершенствованию систем платежей, а также три рабочие группы по ипотечному законодательству, организации аукционов и созданию рекламных материалов для стимулирования пользования пластиковыми картами. В дальнейшем предусмотрено создание экспертных групп по банковским технологиям, маркетингу и другим вопросам.

По мере идентификации совместных корпоративных потребностей в той или иной сфере каждая экспертная группа представляет на рассмотрение Президиума Ассоциации свои предложения. После согласования и одобрения предложений экспертных групп президиумом, АБА начинает лоббировать эти предложения в законодательных и исполнительных государственных органах.

Ближайшие Планы

Исполнительный аппарат АБА подготовил для публикации Толковый Словарь Финансово-Банковских Терминов и Понятий. Статьи словаря призваны способствовать формированию целостного терминологическо-понятийного пространства современного банковского дела.

Данный словарь несет в себе и функцию информационной системы, необходимую не только каждому, работающему или обучающемуся в банковской или финансовой сферах, но и для использования во всех ветвях государственной системы управления экономикой Азербайджана. В целом, книга содержит около 1000 понятий и терминов. Ключевой значимости статьи изложены с энциклопедической полнотой.

Наряду с этим, придавая большое значение подготовке кадров высшей квалификации для банковского сектора страны, в настоящее время идет активная работа над созданием проекта Кавказской Финансово-Банковской Школы.

Вся деятельность АБА направлена на реализацию ее миссии, которая состоит в представлении и защите общих интересов действующих на территории страны банков и небанковских кредитных организаций в государственных и негосударственных органах и в оказании эффективной поддержки динамичному развитию членов Ассоциации на основе принципа самоуправления.

ВАСЕЕ

*Банковская Ассоциация
стран Центральной и
Восточной Европы*

В А С Е Е

BANKING ASSOCIATION FOR CENTRAL AND EASTERN EUROPE

ВАСЕЕ – **Банковская Ассоциация стран Центральной и Восточной Европы** - была основана в 1996 г. для расширения и укрепления деловых связей между банками-членами Ассоциации и финансовыми институтами Центральной и Восточной Европы, СНГ и других стран мира.

Членство в ВАСЕЕ открыто всем банкам с хорошей репутацией, нацеленным на развитие сотрудничества с зарубежными банками, выход на международные рынки, приобретение передового опыта, продвижение новых банковских продуктов и технологий.

Цели Ассоциации

1. Способствовать развитию межбанковских отношений между банками-членами и другими банками, посредством:
 - поиска возможных инвесторов
 - поиска возможных партнеров по синдицированным займам, двусторонним межбанковским кредитам, торговому финансированию
 - консалтинговых услуг членам ассоциации
2. Способствовать выходу восточноевропейских банков и банков СНГ на международные рынки, привлечению средств с этих рынков и передаче знаний в области современных банковских технологий
3. Обучение сотрудников банков Центральной и Восточной Европы

ВАСЕЕ, являясь некоммерческой организацией, выполняет миссию укрепления стабильности, прозрачности и оживления банковских рынков Центральной и Восточной Европы и стран СНГ. Для эффективного выполнения данной миссии определены 5 направлений деятельности:

1. Информационные услуги: Новости недели (News of the Week), услуги по банковскому анализу
2. Распространение финансового ноу-хау: ВАСЕЕ поддерживает передачу новейших достижений в развитии банковской сферы, включая новые продукты, технологические решения, методы и средства управления рисками
3. Развитие бизнеса: ВАСЕЕ собирает и анализирует деловые предложения и распространяет их среди своих банков-членов
4. Организация мероприятий: конференций, семинаров, курсов обучения и специальных деловых визитов для банковского персонала. С планируемыми мероприятиями Вы можете ознакомиться на нашем сайте: <http://www.bacee.hu/ru/eventstocome.aspx>
ВАСЕЕ предлагает семинары для банкиров по разным темам, в частности

- по МСФО

- для банковских аналитиков

- по операционным рискам

- по противодействию легализации преступных доходов

- по управлению банковскими рисками
- по торговому финансированию

Все учебные курсы также предлагаются в форме закрытого тренинга, организуемого непосредственно в банках из стран Центральной и Восточной Европы и СНГ

Участие во всех мероприятиях ВАСЕЕ открыто для банков-членов и других банков и финансовых институтов

5. Возможности маркетинга и рекламы на мероприятиях ВАСЕЕ для банков-членов Ассоциации и других финансовых институтов, консультантов и других компаний

Члены ВАСЕЕ

(октябрь 2010 г.)

Agrobank, Tashkent

Agrobanka, Belgrade

Aktifbank, Istanbul

АМТ Банк, Москва

АОФИ - Export Credit and Insurance Agency of the Republic of Serbia, Belgrade

Balkan Investment Bank, Banja Luka

Banka Kombetare Tregtare, Tirana

В.С. Moldova Agroindbank S.A., Chisinau

Беларусбанк, Минск

Czech Export Bank, Prague

Дельта Банк, Киев

Евробанк, Минск

Eximbank Romania, Bucharest

Eximbank of Turkey, Ankara

НВОР, Zagreb

Hungarian Export Credit Insurance Ltd. МЕНІВ, Budapest

Нуро Alpe-Adria-Bank, Klagenfurt

Индустриалбанк, Запорожье

Международный банк экономического сотрудничества, Москва

Международный банк Азербайджана, Баку

Intesa Sanpaolo S.p.A., Turin-Milan

Кредэксбанк, Минск

Landesbank Baden-Württemberg, Stuttgart

Magyar Export-Import Bank, Budapest

MFB Hungarian Development Bank PLC, Budapest

МКВ Bank, Budapest

MKB Romexterra Bank S.A., Bucharest
MKB Unionbank, Sofia
Norvik Banka, Riga
Nova Banka, Banja Luka
OTP Bank, Budapest
Паритетбанк, Минск
Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb
SERV – Swiss Export Risk Insurance, Zurich
SID - Slovene Export and Development Bank, Inc. Ljubljana
Societe Generale, Paris
Технобанк, Минск
Ukio bankas, Vilnius
UniCredit Bank Austria AG, Vienna
Юнистрим, Москва
Victoriabank, Chisinau
Vseobecna uverova banka (VUB), Bratislava
Zagrebacka Banka, Zagreb

Соглашение о сотрудничестве:

Банк Развития Таджикистана, Душанбе

Условия вступления в ВАСЕЕ

Деятельность ВАСЕЕ финансируется членами Ассоциации в форме членского взноса, после оплаты которого члены пользуются услугами Ассоциации бесплатно. Ежегодный членский взнос составляет 4000, 6500 или 14000 евро - в зависимости от формы членства (полноправное, регулярное и ассоциированное членство). Все банки-члены имеют по одному голосу в Совете Ассоциации, независимо от размера банка. Членство оформляется по переписке, после заполнения Заявки о вступлении в ВАСЕЕ.

Планируемые мероприятия в 2010 г.

- 23-ья Конференция ВАСЕЕ по страновым и банковским рискам в странах Центральной и Восточной Европы и СНГ (18 - 19 ноября 2010 г., Будапешт)
- Интенсивный курс по банковскому анализу (8 - 10 декабря 2010 г., Будапешт)
- Интенсивный тренинг по операционным рискам, совместно организуемый с компанией «Лондон-Риск» (15 - 17 декабря 2010 г., Будапешт)
- Конференция «Исламское финансирование – мост между Персидским Заливом, Центральной, Восточной Европой и СНГ» (16 – 17 марта 2011 г., Стамбул)

Сотрудничество с МБС

ВАСЕЕ является членом МБС с момента его основания, и активно сотрудничает с его членами, в т. ч. с Ассоциацией «Россия», Ассоциацией банков Узбекистана, Ассоциацией белорусских банков, Ассоциацией Банков Республики Казахстан, Союзом Банков Кыргызстана, Ассоциацией Банков Сербии, Ассоциацией банков Таджикистана, Украинским Кредитно-Банковским Союзом, Ассоциацией банков Грузии и Ассоциацией Банков Азербайджана.

За дополнительной информацией см. наш сайт: www.bacee.hu

Иштван Лендьел
Генеральный Секретарь

Банковская Ассоциация стран Центральной и Восточной Европы
Feszty Arpad utca 2.
Budapest, Hungary
H-1013
Tel: + 36 1 356 85 81
Fax: + 36 1 212 03 13
istvan.lengyel@bacee.hu
www.bacee.hu

Беларусь

Роль Ассоциации белорусских банков в создании условий для укрепления и развития национального банковского сектора

Ассоциация белорусских банков образована в ноябре 1990 года шестью объединившимися на принципах добровольности коммерческими банками, созданными на паевых и акционерных началах. Ассоциация является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей коммерческие банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы. В настоящее время в своем составе она насчитывает 40 членов, в их числе: 31 банк, Белорусская валютно-фондовая биржа, Банковский процессинговый центр и 7 аудиторских организаций, среди которых такие широко известные в мире компании, как Делойт и Туш, Эрнст энд Янг, КПМГ.

Основными целями Ассоциации являются:

- представление и защита прав и законных интересов своих членов;
- координация деятельности банков и повышение эффективности их работы;
- содействие выработке и осуществлению денежно-кредитной политики и развитию банковского дела в республике.

Предмет деятельности Ассоциации заключается в консолидации усилий коммерческих банков для защиты их общих интересов и оказании всесторонней помощи в решении стоящих перед ними задач.

Стратегическое руководство Ассоциацией осуществляет ее Совет в количестве 8 человек, избираемый Общим собранием из числа руководителей ассоциированных банков и организаций. Оперативную работу осуществляет Исполнительная дирекция в составе 10 человек, которую возглавляет Председатель Ассоциации. Для решения проблемных вопросов по основным направлениям банковской деятельности в Ассоциации созданы из числа наиболее квалифицированных банковских специалистов 14 комитетов.

Основные направления деятельности Ассоциации на предстоящий период утверждаются на ежегодном Общем собрании ее членов. Годовой план работы Ассоциации включает следующие разделы:

- работа над законодательством;
- методическая работа;
- аналитическая работа;
- организационная работа;
- международное сотрудничество;
- учеба кадров и укрепление сотрудничества с научно-исследовательскими и учебными заведениями экономического профиля;
- издательская и информационная деятельность;
- работа по повышению финансовой грамотности населения.

Ежегодно в учебном центре Ассоциации проходят переподготовку более 1 тысячи руководителей и специалистов банков. В целях оказания методической помощи руководителям и специалистам банков Ассоциация издает еженедельный информационно-аналитический и научно-практический журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков».

В своей работе Ассоциация взаимодействует с рядом представительных и исполнительных органов государственного управления. В частности, тесное сотрудничество в области защиты прав и интересов членов Ассоциации налажено с Администрацией Президента Республики Беларусь, Постоянными комиссиями Национального собрания Республики Беларусь, Правительством и Национальным банком, а также министерствами и ведомствами экономического блока. В части регулирования трудовых и социальных отношений Ассоциация тесно сотрудничает с Отраслевым профсоюзом банковских и финансовых работников. Заключены соглашения о сотрудничестве и налажены деловые отношения с рядом профессиональных ассоциаций промышленников и предпринимателей страны, Белорусской ассоциацией страховщиков.

Важнейшее значение имеет совместная работа членов банковского сообщества над совершенствованием законодательства, регулирующего банковскую деятельность. Все проекты нормативных актов Республики Беларусь, регулирующих банковскую деятельность, в обязательном порядке обсуждаются членами Ассоциации. По результатам обсуждения проекта составляется обобщенное заключение, которое содержит замечания и предложения по нему членов Ассоциации. Данное заключение направляется государственному органу, подготовившему проект документа. В свою очередь, если какие-либо предложения банковского сообщества не были приняты, указанный орган государственного управления направляет в адрес Ассоциации мотивированные отказы. Указанная процедура принятия регулирующих банковскую деятельность нормативных актов повышает их качество, позволяет учесть все нюансы их практического применения. Так, с участием Ассоциации подготовлена новая редакция Банковского кодекса, Закон Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», проводилась работа над законодательством по развитию ипотечного кредитования. При активнейшем участии Ассоциации создано национальное Бюро кредитных историй. В результате совместных усилий Ассоциации и Национального банка была усовершенствована система налогообложения кредитных учреждений. В результате банки получили многие десятки миллиардов рублей дополнительной прибыли, что позволило создать важный источник формирования собственного капитала, послужило укреплению финансовой устойчивости банков, а также увеличению кредитных ресурсов для кредитования. Только в 2009 году Ассоциация подготовила предложения по совершенствованию более 80 проектов нормативных актов, разработанных Национальным банком, а также другими министерствами и ведомствами нашей страны. Ассоциация ежегодно проводит работу по подготовке пакета согласованных предложений, направленных на совершенствование законодательных актов в целях приведения их к современным реалиям, которые представляет на рассмотрение Национальному собранию Республики Беларусь.

Участие Ассоциации в подготовке превентивных мер по предотвращению негативных последствий глобального финансово-экономического кризиса позволило банкам без шока преодолеть самую острую его стадию. Ни один из белорусских банков не потерял платежеспособности, не потерпел банкротства.

В прошедшие годы Ассоциация активно работала над введением Международных стандартов финансовой отчетности, и здесь достигнуты впечатляющие результаты. Составление такой отчетности стало для белорусских банков обычной практикой. Это является весьма важным условием для привлечения прямых иностранных инвестиций и кредитов банками Беларуси. Проводится также работа по развитию в банках корпоративного управления и совершенствованию риск-менеджмента.

Ассоциация активно развивает международные отношения, оказывая необходимую консультативную помощь иностранным и отечественным инвесторам. Ассоциация является членом Международного координационного совета банковских ассоциаций стран СНГ Центральной и Восточной Европы (Международного банковского совета). Кстати, в Минске в декабре 2004 года состоялось первое рабочее заседание этого Совета, а также очередное - в

2010 году. В 2009 году в Минске был проведен первый Международный форум стран СНГ, Центральной и Восточной Европы, посвященный путям международного сотрудничества по преодолению последствий глобального финансово-экономического кризиса. В форуме приняли участие руководители и ведущие специалисты банков более чем из 20 зарубежных стран.

Ассоциация уделяет также пристальное внимание повышению производительности труда и эффективности банковской деятельности. Совместно с Национальным банком и ведущими белорусскими софт-компаниями ведется работа над расширением продуктового ряда банковских услуг и развитием управления банковскими рисками. Ежегодно проводятся форумы по банковским информационным технологиям «Банк ИТ». В 6-м Международном форуме, проведенном в 2009 году, приняло участие более 700 отечественных и зарубежных специалистов. Ассоциация выступила одним из ведущих организаторов четырех Специализированных выставок-конференций «Банк. Страхование. Лизинг».

Совместно с Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (КГК) Ассоциация активно работает над предотвращением легализации преступных доходов и финансирования терроризма. О вкладе Ассоциации в эту деятельность можно судить по таким фактам, как поручение со стороны КГК специалисту аппарата Ассоциации представлять доклады от имени Беларуси на двух заседаниях Европейско-Азиатской группы финансовой разведки. Прошедшая в истекшем периоде проверка ЕАГ ФАТФ по качеству борьбы с незаконными доходами и финансированием терроризма в Беларуси дала высокую оценку деятельности Ассоциации в этом направлении.

В текущем году Ассоциация разработала и обсудила в банковском сообществе предложения в проект Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011-2015 гг. и до 2020 г. В частности, внесены предложения по обеспечению стабильности деятельности банков, а также по становлению методов саморегулирования банковской деятельности в рыночных условиях. В предложенных Ассоциацией мерах нашли развитие современные подходы к методам укрепления капитальной базы банков, управления банковскими рисками, обеспечения надежности банков для вкладчиков и кредиторов. Предложены также пути дальнейшего становления профессиональной банковской этики, перехода к надлежащему корпоративному управлению, повышению культуры, расширению спектра и удешевлению банковских услуг, оказываемых населению, предприятиям и организациям Беларуси.

Белорусская банковская система развивается достаточно высокими темпами (рис. 1).

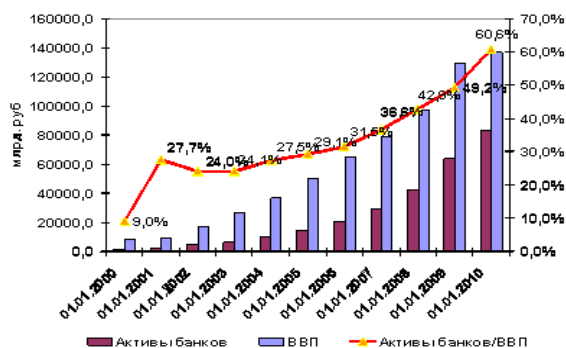


Рисунок 1. Абсолютный и относительный темп увеличения активов банков

Если по итогам 1999 года активы белорусских банков по отношению к ВВП составляли только 9 процентов, то через 10 лет – в 2009 году - они достигли относительной величины более 60 процентов.

Несмотря на проявления мирового финансово-экономического кризиса, важнейшие финансовые показатели деятельности белорусских банков сохраняют стабильность (рис. 2).

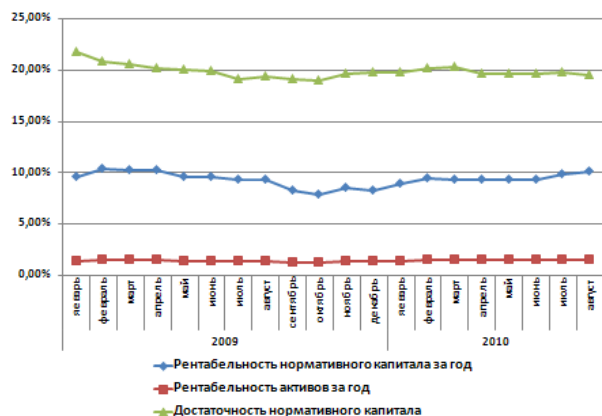


Рисунок 2. Финансовые показатели деятельности банков Республики Беларусь (на первое число месяца)

Так, достаточность нормативного капитала в начале кризисных проявлений несколько снизилась, однако в последующих периодах оставалась в пределах 20 процентов. Также при незначительных колебаниях уровня (что объясняется увеличением собственного капитала) сохраняют стабильность величина рентабельности нормативного капитала и величина рентабельности активов банков.

Грузия

Общий обзор банковского сектора за 9 месяцев 2010 года (Материалы подготовлены Ассоциацией банков Грузии)

Банковский капитал. По состоянию на 2010 год у 19 оперирующих банков акционерный капитал вырос с 1 514 320 млн лари до 1 671 486 млн лари (рисунок 1), то есть на 10,3%, что на протяжении последних 2 лет начиная с кризисного периода в 2008 году является лучшим показателем.

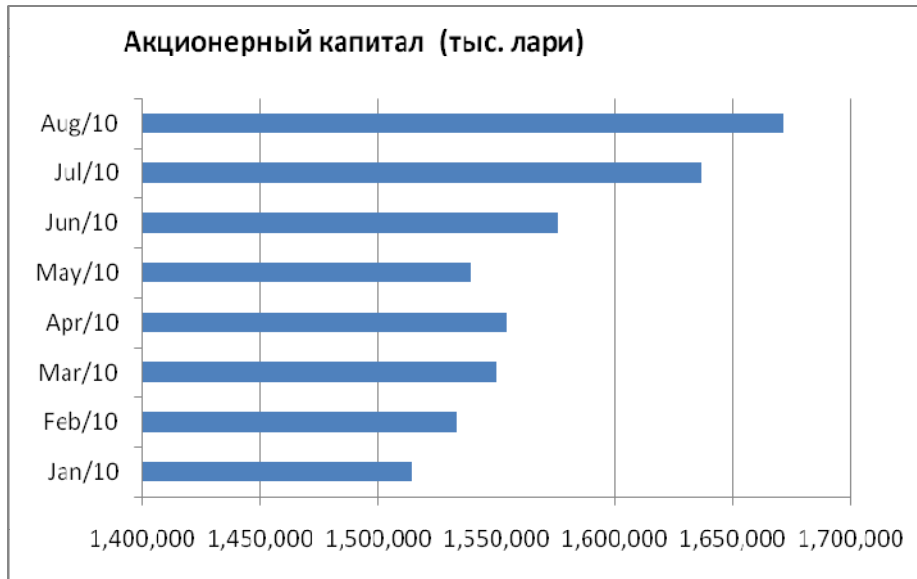


Рисунок 1

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

На рост акционерного капитала наряду с нераспределённой прибылью значимую роль сыграл рост резервов капитала. В свою очередь, рост акционерного капитала указывает как на стабильность банковской системы и улучшение показателя прибылей на активы так и на уменьшение рисков.

Банковские активы: суммарные банковские активы с начала года выросли на 12,5% и приблизились к 1 млрд 913 000 000 млн лари (рисунок 2). С начала 2010 года выросли с 8 382 493 млн лари до 9 850 532 млн лари, т.е. на 17,5%, что по среднему месячному показателю составляет 1,94%. Следует отметить, что рост банковских активов произошёл в условиях стабильного курса обмена лари по отношению к основным иностранным валютам.

В структуре банковских активов (денежные средства, ценные бумаги, кредиты, инвестиции в капитал, другие активы) функцию генератора исполняет позиция кредитов и, соответственно, показатель роста активов на 17,5% годовых с одной стороны вызван увеличением объёма банковских кредитов, а с другой стороны, уменьшением объёма проблемных кредитов.

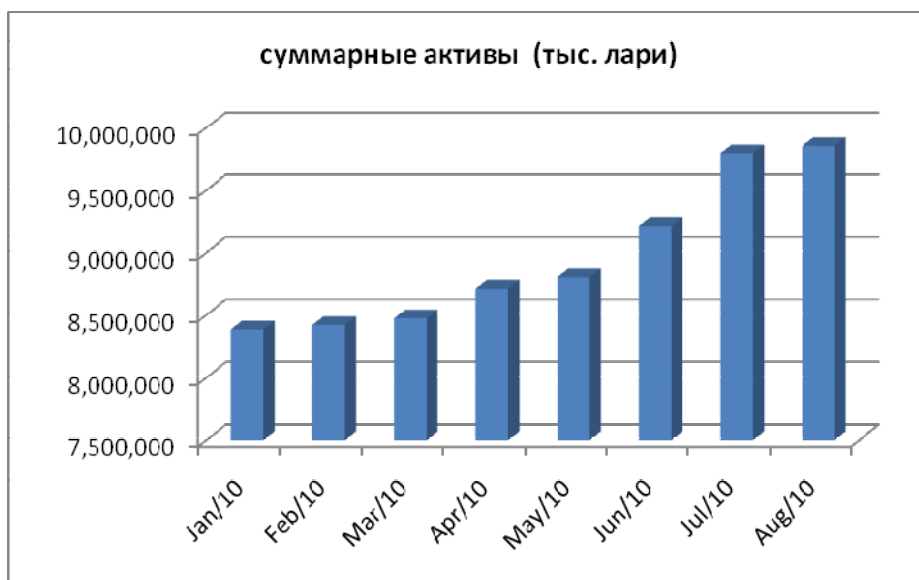


Рисунок 2

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

Кредиты. Объём чистых кредитов с начала года вырос с 4 572 284 лари до 1 5 205 120 лари (рисунок 3), т.е. на целых 13,8 %. Увеличение объёма банковских кредитов в первую очередь всё -таки связано с переходом банковской системы с посткризисного периода в фазу стабильности, что подразумевает также расширение клиентской базы.

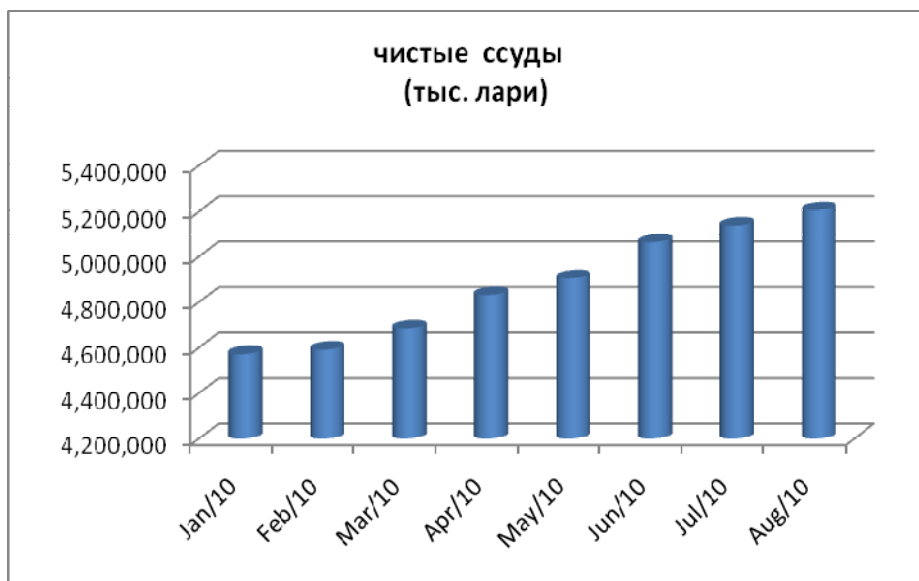


Рисунок 3

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

Следует отметить, что с начала года банки объявили о сокращении процентной ставки и росте кредитного лимита по всем видам кредитов. Знаменательно, что в этом периоде наряду с ростом кредитов сокращается объём неработающих кредитов.

По данному показателю неработающие кредиты имеют обратную тенденцию и если в мае их объём составлял 985 миллионов лари, то к августу они сократились на 90 миллионов лари (рисунок 4).

Следует отметить, что значительно сократилось соотношение неработающих кредитов к суммарным кредитам и по показателям на начало сентября составляют 15,2 %, тогда как в начале года их показатель был 17,7%.

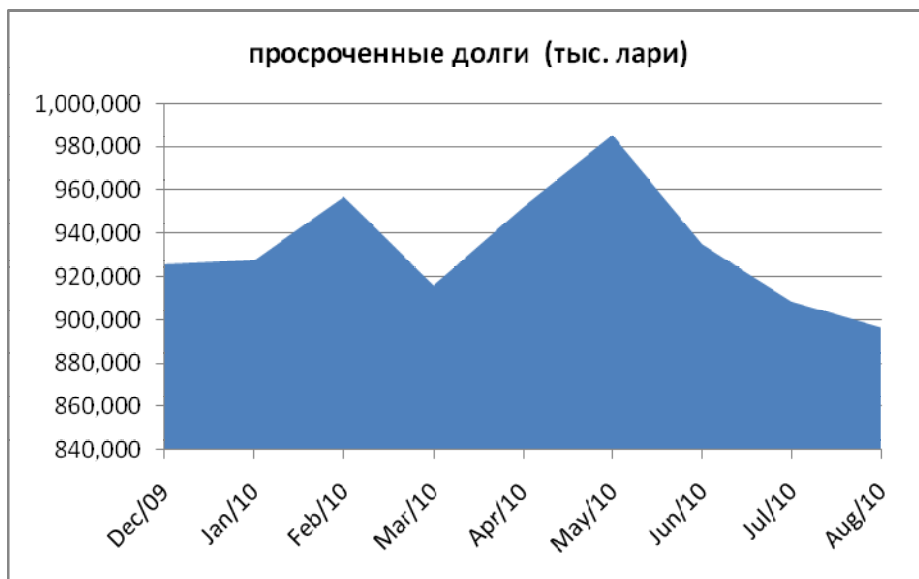


Рисунок 4

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

Путём установления коммерческими банками льготных условий на данные кредиты и облегчения процедуры выдачи кредита, также как предложения усовершенствованных условий обслуживания, что подразумевает предложение корпоративным клиентам целевого пакета банковских услуг, в том числе широкое использование кредитных карт, что позволяет пользоваться овердрафтными операциями. Например, если в период рецессии срок потребительского кредита был до 1 года, сегодня банки начали более активно предлагать клиенту сравнительно долгосрочные кредиты, что и послужило ключевым фактором роста объёма кредита. Например, сегодня банки в своих обновлённых условиях предлагают клиентам потребительские кредиты даже от 3 до 5 лет, что было невообразимым в прошлые годы. Соответственно, сокращены и процентные ставки. Если даже в начале нынешнего года процентные ставки на обеспеченные кредиты варьировались в пределах 20-28%, то сегодня данные показатели составляют 14-20%.

Депозиты: В депозитах банка небанковские депозиты, т.е депозиты физических и юридических лиц выросли с 4 009 954 тысяч лари до 5 066 625 тысяч лари, т.е. на 29,5 % (рисунок 5). В целых депозитах срочные депозиты физических лиц выросли с 1 693 109 тысяч лари до 1 983 727 тысяч лари, т.е. на 17%, что после двухлетней рецессии указывает на оживление экономики и позитивные тенденции её роста. Вероятный прогнозный показатель роста экономики в нынешнем году составляет 5-6,5%.

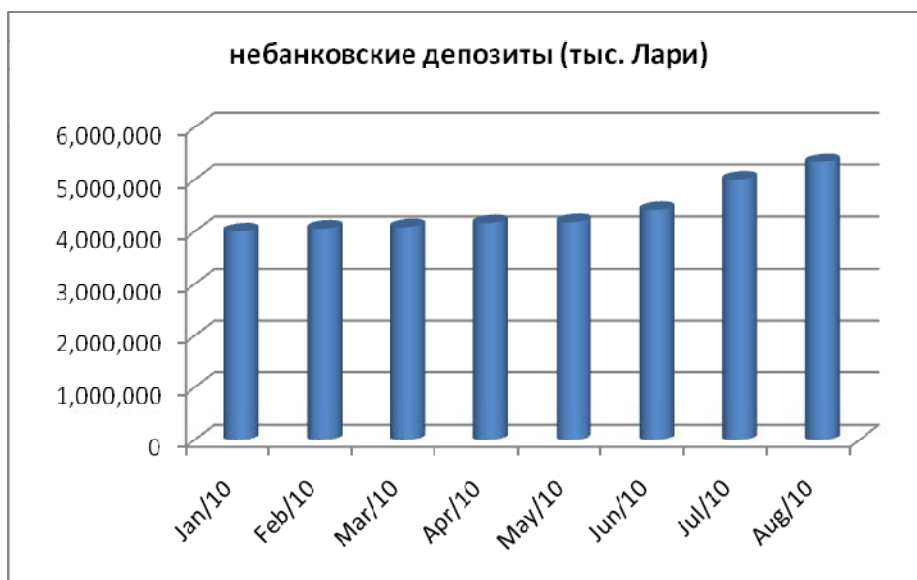


Рисунок 5

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

Присущей чертой банковской системы текущего года было изменение пропорции соотношения объема кредитов и депозитов, что по показателям сентября составляет 115%, а в начале года колебалось в пределах 131%. Это ещё один позитивный признак. Следует отметить, что соотношение кредитов к депозитам в странах с развитой экономикой обратнопропорционально и объем депозитов превышает объем кредитов. Данный факт определен высоким уровнем жизни в данных странах и ежегодным увеличением сбережений. Следует отметить, что в банковском секторе превышение объема кредитов по отношению к депозитам является характерной чертой стран с неразвитой экономикой.

В Грузии на структуру депозитной базы, особенно в посткризисный период непосредственно влияет с одной стороны недостаточная ликвидность предприятий и, с другой стороны, низкий доход населения, по сравнению стран развитых экономик что особенно влияет на срочные депозиты. Поэтому рост срочных депозитов, показатель в оздоровления экономики в целом. Депозиты физических лиц являются одним из показателей доверия банковской системе.

Индикаторы прибыльности сектора. Начиная с конца первого квартала этого года банковский сектор впервые после кризиса начал безвозвратно выходить на прибыль. Большинство из 19 оперирующих в банковском секторе банков закончили август наряду с прошлыми месяцами прибыльно. Общий показатель чистой прибыли коммерческих банков составляет 71 млн 640 тысяч лари, что по сравнению с показателем до августовской войны 2008 года лишь на 5 миллионов меньше (рисунок 6).

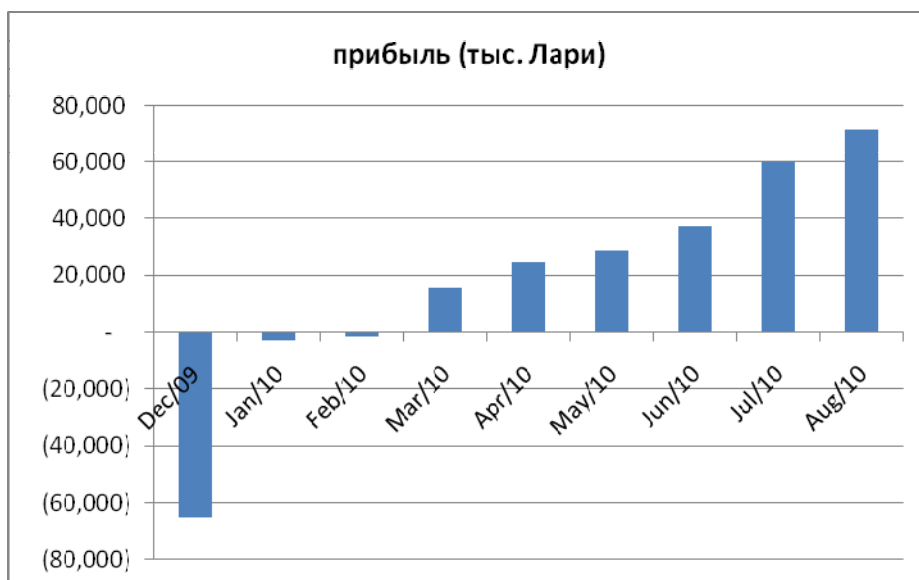


Рисунок 6

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

Тогда как показатель убытка банковского сектора в конце прошлого года составил 65 млн лари, следует отметить, что нынешний показатель прибыльности соответственно растёт по отношению к и если в начале года ему бала характерна отрицательная черта, то в последние месяцы вследствие выхода на прибыль и роста банковского капитала значительно выросли показатели дохода на активы и капитал. Если ROE в начале года был отрицательным, то в начале сентября его показатель уже 6,8 %, а ROA 1,2 % (рисунок 7).

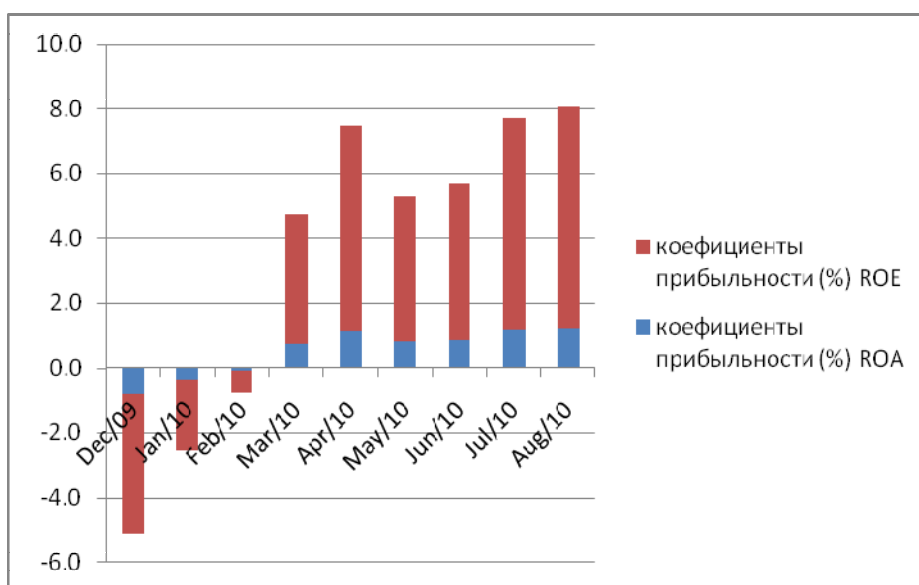


Рисунок 7

Источник: статистические данные Национального банка Грузии

Кроме этих факторов цену привлечения иностранного капитала в значительной степени определяет инвестиционные и кредитные рейтинги банковской системы, которые в случае Грузии, несмотря на их рост в последнее время, ещё низки по сравнению со странами Еврозоны.

Следует отметить, что после Fitch-a и Standart & Poog's 6 октября нынешнего года международная рейтинговая компания Moody's опубликовала суверенный кредитный рейтинг Грузии по категории „Ba 3“, что является аналогичным кредитному рейтингу "BB-", присуждённому Fitch-ом, который был у Грузии до глобальной экономической рецессии 2008 года. Это ещё раз указывает на преодоление кризисного периода и на стойкий характер развития экономике страны и, в первую очередь, банковско-финансового сектора.

Қазақстан

Роль Ассоциации Банков Республики Казахстан в создании условий для укрепления и развития отечественной банковской системы

Одним из важнейших атрибутов национальной банковской системы Казахстана в современных экономических системах рыночного типа является усиление позиций и роли ассоциаций как саморегулирующих организаций, представляющих интересы субъектов хозяйствования того или иного сектора экономики, поскольку ассоциации позволяют освободить разнообразные институты государственной власти от разработки и введения в действие норм регулирования и контроля отдельных элементов деятельности субъектов хозяйствования в первую очередь таких, как качество оказываемых услуг, соблюдение принципов этики бизнеса, стандартизация, подготовка высококвалифицированного персонала и т. п. **Ассоциация Банков Республики Казахстан** (далее по тексту – АБРК) является некоммерческой организацией, созданная для представления интересов своих членов - коммерческих банков в органах законодательной, исполнительной, судебной властей, а также в целях координации и совершенствования их деятельности.

Анализ деятельности АБРК за все время его существования (с 1993 года) показывает ее приверженность Уставным целям и задачам, что отражается в ее ежедневной деятельности и программных документах. Можно выделить следующие основные (стратегические) направления ее деятельности:

1. Представление интересов банков в органах законодательной власти в целях влияния на принятие законодательных актов, которые могут оказать потенциальное воздействие на интересы банков и их клиентов, в том числе и на основе формирования коалиций с аналогичными ассоциациями и союзами в случае совпадения стратегических интересов.
2. Взаимодействие и представление интересов банков в различных институтах государственной власти, позволяющие оказывать влияние на принятие решений по вопросам регулирования различных сторон деятельности банков.
3. Защита интересов банков в судах, если затрагиваются вопросы судебной и арбитражной практики, имеющие общенациональное значение для банковского сектора (третейский суд при АБРК).
4. Тесное взаимодействие и регулярные рабочие контакты с Национальным Банком и другими государственными ведомствами, чьи нормативные акты существенным образом влияют на деятельность коммерческих банков, с целью объективного учета реального положения в банковском секторе и конкурентных возможностей банков.
5. Сотрудничество со средствами массовой информации с целью доведения взглядов представителей банковского сектора до деловых кругов и граждан, публикация сведений о принципах работы банков и их взаимоотношениях с клиентами, формирования в обществе обстановки доверия к деятельности финансовых институтов.
6. Активное участие в процессе профессиональной подготовки специалистов банковского дела (Алматинский центр банковского обучения-АЦБО), организация и проведение конференций и семинаров для обмена идеями и опытом работы между ведущими работниками банков по различным направлениям деятельности банков.
7. Оказание на коммерческой основе социализированных услуг банкам - членам Ассоциации (по различным направлениям их деятельности, например: снабжение, проектные работы, информационное обслуживание, консалтинг и т. п.), позволяющих повысить качество и снизить стоимость оказываемых услуг.

Анализ практической деятельности ряда ассоциаций зарубежных стран показывает, что в зависимости от национальных и исторических особенностей построения банковской системы и самих ассоциаций могут существенно отличаться и направления деятельности их

руководящих и исполнительных органов. Диапазон этих отличий достаточно широк: от преимущественной ориентации на направления, относящиеся к верхнему уровню "пирамиды целей" (например, ассоциации банков Германии и Франции), до организации комплексной деятельности по всему набору стратегических целей, включая и организацию предоставления востребованных членами ассоциации услуг на коммерческой основе (это в первую очередь относится к национальной Ассоциации банкиров Америки и ряду региональных ассоциаций банков в США).

В АБРК созданы дочерние организации, специализирующиеся на издательской и информационной деятельности ТОО «ЖУРНАЛ « БАНКИ КАЗАХСТАНА», а также на реализации программ по подготовке и повышению квалификации банковского персонала общественный фонд «АЛМАТИНСКИЙ ЦЕНТР БАНКОВСКОГО ОБУЧЕНИЯ». Особое место в деятельности ассоциации занимают усилия, предпринимаемые для создания комитетов и рабочих групп, оказывающих существенное влияние на стабильность и эффективность банковской системы Казахстана и решающих вопросы обеспечения безопасности деятельности банков. Кроме того, АБРК инициировались вопросы по созданию в стране следующих организаций:

- Региональный финансовый центр-Алматы;
- клиринговые расчетные центры;
- фонд гарантирования вкладов;
- процессинговые центры коллективного пользования;
- кредитное бюро и т. п.

Как правило, наиболее важна роль ассоциации на первом этапе создания организаций такого рода, позднее они стали юридически и экономически независимыми от ассоциаций, сохраняя при этом отношения стратегических партнеров.

Одна из характерных черт в организации деятельности АБРК - это ориентация на вовлечение в текущую работу большого числа сотрудников банков - членов ассоциации в качестве экспертов. Использование института добровольных экспертов позволило:

- повысить качество подготавливаемых ассоциацией проектов руководящих и нормативных документов, предложений и замечаний по проектам законодательных актов и правил, принимаемых органами государственной власти и Национальным банком;
- существенно снизить затраты на содержание исполнительных органов ассоциаций и при этом учитывать коллективное мнение практически всех ее членов по вопросам, затрагивающим интересы финансово-кредитных организаций в целом.

Наиболее важным стратегическим направлением деятельности АБРК на данном этапе является реализация проектов, которые должны решить ряд системных задач, направленных на повышение стабильности, эффективности и надежности функционирования банковской системы, восстановления доверия граждан к коммерческим банкам.

Важнейшими из таких проектов являются:

- дальнейшая конструктивная работа с регулирующими органами по изменению банковского законодательства;
- содействие банкам по их скорейшему наращиванию своей деятельности в посткризисный период;
- согласование с банками и введение в действие морального Кодекса банковской деятельности, основная задача которого - повышение степени доверия к банкам и уровня информированности клиентов;

- усиление взаимодействия АБРК и Кредитного бюро, по созданию качественной и эффективной системы формирования кредитных историй заемщиков;
- содействие в активизации информационной работы Фонда гарантирования вкладов в коммерческих банках и среди населения.

О проблемах и перспективах развития банковской системы Казахстана

Глобальный финансово-экономический кризис продемонстрировал недостатки существующих моделей финансовых отношений, как в общемировом масштабе, так и на уровне республики.

Ужесточившиеся условия фондирования на внешних рынках привели в свою очередь к ответным мерам и в отношении внутренних потребителей услуг финансового сектора в виде ужесточения условий кредитования со стороны банков и повышения ими процентных ставок. Все это привело с одной стороны к снижению кредитной активности финансового сектора и с другой стороны к сокращению внутреннего спроса.

В свою очередь снижение уровня привлечения ресурсов извне и сокращение фондирования внутренней экономики со стороны банков существенно повлияло на сокращение разрыва между уровнем кредитования и сбережений населения. Данная тенденция в перспективе должна была положительно сказаться на выравнивании соотношения привлечения и размещения ресурсов за счет внутренних источников экономики.

Последствия мирового финансового кризиса «обнажили» слабые стороны в деятельности отечественных банков второго уровня и выявили на поверхность проблемы, в особенности, в отношении качества активов.

В свою очередь сложившиеся сложные условия для казахстанской банковской системы создали новые возможности и вызовы по определению их основных факторов роста в перспективе. Это в первую очередь должно коснуться таких направлений развития, как дальнейшая диверсификация ресурсной базы, совершенствование систем управления риском-менеджмента и повышения качества управления на основе международных принципов корпоративного управления.

Как и ожидалось, ухудшающееся качество кредитного портфеля, равно как и дефицит ликвидности являются ключевыми факторами, влияющими на стабильное функционирование и перспективы развития банковского сектора.

Активность казахстанских банков в 2009 году, как и ожидалось, оставалась объективно низкой в течение всего прошлого года. Тем не менее, в целом реализация оперативных антикризисных мер правительства и регулирующих органов Казахстана обеспечили стабилизацию ситуации в банковской системе и умеренный рост кредитного портфеля.

Эффект реализации принятого в конце 2008 года пакета антикризисных мер заключался в преодолении недостатка финансирования реального сектора экономики вследствие резкого снижения кредитной активности банков и дефицита фондирования банковской системы. В настоящее время основной задачей регуляторной политики становится стимулирование кредитной активности банков, которые предпочитают ограничивать вложение своих средств в экономику, поддерживая высокий уровень ликвидности.

На данный момент у правительства есть две стимулирующие программы. Первая программа, это субсидирование процентной ставки по кредитам, и вторая – это фонд

развития малого и среднего предпринимательства «Даму», который будет гарантировать предпринимателям 50% основной суммы кредита.

В свою очередь ужесточение регулирования финансового сектора Республики Казахстан и контроль над прозрачностью бизнеса, работа по улучшению качества активов, поиск капитала и фондирования, и итоги завершения реструктуризации БТА, как и Альянс банка, могут позитивно отразиться на положении всей банковской системы.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ЗА ПОСЛЕДНИЕ ПЯТЬ ЛЕТ

Показатели выдачи банковских кредитов

Динамика абсолютных и относительных показателей, характеризующих кредитование экономики страны банковским сектором	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10
Кредиты экономике (млрд. тенге), в т.ч.	2 592,1	4 692,7	8 868,3	9 244,5	9 638,9
Краткосрочные, млрд. тенге	869,2	1257,8	1 782,7	2 011,6	2 244,5
Долгосрочные, млрд. тенге	1 722,9	3 434,9	7 085,6	7 232,9	7 394,4
Удельный вес кредитов юридическим лицам в общем объеме кредитов, %, в том числе:	74,2	65,8	64,5	65,3	69,9
кредиты в иностранной валюте, %	51,5	48,4	42,7	52,2	57,2
кредиты в тенге, %	48,5	51,6	57,3	47,8	42,8
средневзвешенные ставки вознаграждения, %	13,0	12,2	14,8	16,2	14,8
Удельный вес кредитов физическим лицам в общем объеме кредитов, %, в том числе:	25,8	34,2	35,5	34,7	30,1
средневзвешенные ставки вознаграждения, %	19,7	18	19,3	20,5	19,1

Показатели привлечения банковских депозитов

Динамика абсолютных и относительных показателей, характеризующих привлечение депозитов банковским сектором	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10
Всего привлеченных депозитов, млрд. тенге	2523,0	4714,9	6424,0	4 588,6	6 003,8
- депозиты юридических лиц	1926,2	3680,7	4976,1	3 088,3	4 066,4
- депозиты физических лиц	596,8	1034,2	1447,9	1 500,3	1 937,4
Доля депозитов в иностранной валюте	62,8%	58,1%	60,6%	41,3	47,7
Доля физ. лиц в совокупных депозитах	23,7%	22,0%	22,6%	32,7	32,3

Показатели доходности банковского сектора

Динамика относительных показателей, характеризующих доходность банковского сектора	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10
Чистый доход до уплаты подоходного налога, млрд. тенге	82,6	127,5	266,0	10,7	-2 836,5
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA), %	1,82	1,44	2,28	0,23	-24,08
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE), %	14,06	14,65	18,68	1,88	-1199,19

Краткая информация об АБРК

Ассоциация Банков Республики Казахстан (далее - АБРК) основана в 1993 году и является негосударственной некоммерческой организацией, добровольно объединяющей банки второго уровня любой формы собственности. АБРК создана для представления и защиты интересов своих членов и координации их деятельности.

Оказание взаимной помощи и содействие в осуществлении уставных задач Ассоциации позволяет объединить усилия по защите прав и интересов банков в органах законодательной и исполнительной властей.

Руководители и представители банков-членов АБРК принимают участие во всех мероприятиях Ассоциации, что позволяет им быть более информированными о проблемах банковского сообщества.

Место нахождения АБРК:

050022, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, 100

тел. (+7 727) 267-45-56, 267-45-59, факс 267-45-61,

E-mail: kba@asdc.kz

Internet:// [http www.kba.kz](http://www.kba.kz)

Руководители АБРК:

Президент - **Байсеитов Бахытбек Рымбекович;**

Первый вице-президент, Председатель Исполкома - **Байтоков Марат Уахитович;**

Вице-президент – **Жаксыбек Даурен Адилбекулы;**

Заместитель Председателя Исполкома - **Акпеисов Бейбит Разакович.**

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА АБРК

1. Съезд (Общее собрание членов) АБРК –

является ее высшим органом, который собирается Президиумом Ассоциации не реже одного раза в течение пяти лет.

2. Президиум АБРК –

является ее консультативным, совещательным и распорядительным органом, избираемый Съездом (Общим Собранием членов) Ассоциации из числа руководящих работников банков-членов АБРК. Членство в Президиуме входит в должностные обязанности представителей членов Ассоциации и не оплачивается за счет бюджета Ассоциации. Члены Президиума избираются сроком на пять лет. Количественный состав Президиума утверждается Съездом (Общим Собранием). Членами Президиума избираются только представители членов Ассоциации.

3. Президент АБРК -

является ее исполнительным органом. Президент Ассоциации избирается съездом АБРК из числа его членов Президиума сроком на пять лет. Президент Ассоциации представляет и выступает от имени Ассоциации в отношениях с органами государственной власти и управления, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством финансового надзора Республики Казахстан, иностранными и международными организациями;

4. Исполнительный комитет (Исполком) АБРК –

является ее основным исполнительным органом, реализующим основные цели и задачи АБРК, осуществляющим руководство структурными подразделениями Ассоциации, обеспечивающим реализацию решений Съезда (Общего Собрания учредителей), заседаний Президиума, указаний и распоряжений Президента Ассоциации. Президент своим распоряжением может передать отдельные свои полномочия Председателю Исполкома Ассоциации. Непосредственное руководство Исполкомом Ассоциации и общее руководство структурными подразделениями Ассоциации осуществляет Первый Вице-президент Ассоциации, который является одновременно Председателем Исполкома Ассоциации. Первый Вице-президент назначается и освобождается от должности Президиумом Ассоциации на срок своих полномочий и ему подотчетен.

5. Ревизионная комиссия АБРК –

является органом, осуществляющим контроль за финансовой деятельностью АБРК, избирается ее Съездом (Общим Собранием членов), в составе Председателя и двух членов сроком на пять лет. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Президиума и работники персонала Ассоциации. Проверки финансовой деятельности Ассоциации проводятся Ревизионной комиссией как по собственной инициативе, так и по поручению Съезда (Общего Собрания членов) или Президиума АБРК. Ревизионная комиссия составляет заключение Съезду (Общему Собранию учредителей) о соответствии утвержденных Президиумом годовых бюджетов Ассоциации, баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Ассоциации.

6. Структурные подразделения АБРК-

Алматинский Центр Банковского Обучения (АЦБО). В 1995 году АБРК при поддержке проекта TACIS для оперативного обучения банковских специалистов в условиях увеличивающейся динамичности казахстанского рынка учрежден Алматинский Центр Банковского обучения (АЦБО). АЦБО является важным звеном в системе повышения квалификации банковских служащих. Целью создания АЦБО является организация профессионального обучения и повышения квалификации банковских служащих республики путем проведения семинаров по банковской тематике с привлечением отечественных и западных специалистов.

Ассоциацией банков и АЦБО созданы все необходимые условия для удовлетворения образовательных потребностей банковских работников. В настоящее время АЦБО располагает 5 учебными аудиториями, оборудованными по западным стандартам, компьютерным классом на 12 мест, теле- и видеоаппаратурой, офисной инфраструктурой, информационным центром с современной технологией доступа к международным системам информации, что способствует высокому качеству подготовки и проведения семинаров, соответствующему международным стандартам.

АЦБО консультирует руководителей и специалистов банков второго уровня по всем программам обучения финансово-банковской деятельности. Повышение квалификации и

переподготовка специалистов проводятся по профессионально-образовательным программам: банковское дело, фондовый рынок и ценные бумаги, налогообложение, кредитование, банковский маркетинг, финансовый и инвестиционный менеджмент, управление инвестиционными фондами, управление персоналом и др. В Центре функционирует служба маркетинга, ежеквартально изучающая потребности банков в обучении. Тесно сотрудничая с известными западными образовательными институтами, АЦБО неоднократно направлял сотрудников казахстанских банков для обучения и прохождения стажировки в лучшие западные банки.

В настоящее время АЦБО является одним из передовых специализированных центров, обеспечивающих переподготовку и повышение квалификации персонала банков на уровне мировых стандартов.

Третейский суд (ТС) АБРК. В 1994 году при АБРК организован Третейский суд на основании “Типового положения о третейском суде для разрешения экономических споров”, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан от 04.05.1993 г. № 356.

Третейский суд создан при Ассоциации банков РК в целях защиты прав и интересов банков второго уровня РК с учетом специфики банковских отношений и разрешения любых разногласий между банками, между банками и клиентами, а также в целях защиты прав всех субъектов гражданского права и эффективного разрешения возникающих между ними имущественных споров в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Третейскому суду при АБРК подведомственны все хозяйственные споры, возникающие между различными хозяйствующими субъектами, где сторонами или стороной по делу могут быть не только банки. Практика рассмотрения исковых материалов в Третейском суде при АБРК показала, что в Третейский суд поступали не только такие иски, где одной из спорящих сторон являлся банк, но и такие, где стороны не являлись банками. Таким образом, выявилась сущность Третейского суда как такового, а именно то, что Третейский суд олицетворяет и правосудие, и справедливость.

Журнал «Банки Казахстана». С середины 1997 года АБРК начала выпуск информационного издания – ежемесячного журнала “Банки Казахстана”. Журнал представляет интерес для практических и научных работников банковско-финансовой сферы. Читателями являются руководители и работники банков, страховых и аудиторских компаний, представители как малого, так и крупного бизнеса, эксперты западных финансовых институтов. Это специализированный финансовый журнал, освящающий как достижения, так и проблемы развития банковско-финансовой отрасли страны. На страницах журнала периодически публикуются статьи известных в стране академиков, ведущих экономистов, банкиров, представителей научной интеллигенции, министров Правительства. В журнале “Банки Казахстана” публикуются ответы по вопросам банковского регулирования и налогообложения, вопросы безопасности и автоматизации банковских технологий и другие вопросы. Посредством журнала его читатели получают разнообразную информацию о деятельности организаций и фирм, занимающихся удовлетворением запросов банков в сфере информации, аудита, безопасности и пр.

Международный Центр Инвестиционного Сотрудничества (МЦИС) АБРК. Основными задачами МЦИС являются: информирование членов АБРК, по поступающим в адрес Ассоциации, инвестиционным предложениям и обеспечение налаживания контактов с субъектами зарубежных рынков капитала. Помощь зарубежным инвесторам по организации встреч и конференций (презентаций) с потенциальными бенефициарами в банковско-финансовой сфере, подготовка аналитических материалов по состоянию финансового сектора Республики Казахстан по поручению потенциальных инвесторов. Особое место в работе МЦИС занимает экономические вопросы дальнейшей интеграции финансовой отрасли в рамках СНГ, ЕврАзЭС, ЕЭП и ШОС.

Кыргызстан

Взаимодействие Союза банков Кыргызстана с финансово-кредитными учреждениями по совершенствованию работы банковского сектора в Кыргызской Республике

ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» представляет собой некоммерческую организацию, действующую на основе самоуправления в интересах своих членов. Союз банков является добровольным объединением коммерческих банков, филиалов и представительств банков нерезидентов и специализированных финансово-кредитных учреждений, действующих на территории Кыргызской Республики на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики.

На сегодня ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» является единственной банковской ассоциацией, защищающей права и интересы банковского сектора и объединяющая 20 коммерческих банков, 2 микрофинансовые организации, а также международные финансовые институты.

ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» осуществляет организационную, информационно-аналитическую, методическую и правовую помощь своим членам. Основной задачей является разработка изменений и дополнений в действующее законодательство, регулирующее банковскую деятельность, а также обсуждение и экспертиза уже действующих законодательных актов, затрагивающих интересы членов Союза банков Кыргызстана, взаимодействие с их разработчиками, лоббирование изменений в соответствующие органы государственной власти и управления. В этой связи, Союз банков Кыргызстана ведет серьезную работу в этом направлении и старается отслеживать любые законопроекты, касающиеся всего экономического сектора. Достаточно отметить, что за последние годы, Союз банков Кыргызстана принял активное участие в обсуждении и разработки изменений в более 10 законов, непосредственно касающихся интересов банковского сектора.

К примеру, благодаря Союзу банков Кыргызстана внесены ряд существенных изменений в положения Налогового кодекса Кыргызской Республики, регулирующие порядок взаимоотношений банков с налоговой службой, положение относительно порядка формирования резерва на покрытие потенциальных потерь убытков, касающиеся налогообложения банков налогом с продаж, налогом на имущества, НДС и др.

Кроме того, Союз банков Кыргызстана на ежегодной основе проводит банковские круглые столы, которые позволяют проводить обсуждение наиболее актуальных и серьезных проблем банковского сектора с участием руководителей коммерческих банков, Национального банка КР и представителей государственных органов государственной власти и управления.

Также Союз банков Кыргызстана на базе собственного Учебного центра проводит обучение сотрудников коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений с целью повышения их квалификации и профессионального уровня. К примеру, Учебный центр в 2009 году провел 68 учебных мероприятий.

Здесь необходимо отметить, что Учебный центр Союза банков Кыргызстана единственный имеет в Кыргызской республике Программу обучения, тестирования, сертификации бухгалтеров банков по международным стандартам бухгалтерского учета.

Для обучения сотрудников финансово-кредитных учреждений Союз банков Кыргызстана привлекает высококвалифицированных специалистов как Кыргызской Республики, так и ближнего и дальнего зарубежья.

Также основным направлением в деятельности Союз банков Кыргызстана является создание и координация рабочих групп специалистов финансово-кредитных учреждений.

На сегодня при Союзе банков Кыргызстана действуют следующие рабочие группы:

1. рабочая группа юристов;
2. рабочая группа комплайнс офицеров;
3. рабочая группа риск менеджеров и аудиторов;
4. рабочая группа бухгалтеров;
5. рабочая группа по гармонизации законодательства о залоге КР;
6. рабочая группа по внесению изменений и дополнений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики.

Заседания рабочих групп проходят в офисе Союза банков Кыргызстана, на котором обсуждаются и предлагаются пути решения проблем банковского сектора. Кроме того рабочие группы проводят анализ положений действующих нормативных актов и разрабатывают законопроекты по внесению изменений и дополнений к ним.

Таким образом, Союз банков Кыргызстана прилагает все усилия для укрепления отношений со своими членами и развития банковского сектора в Кыргызской Республике.

Молдова

Ассоциация банков Молдовы: ее роль для банковского сектора Республики Молдова и основные направления деятельности

Ассоциация банков Молдовы (АБМ) является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей коммерческие банки, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы. Ассоциация банков Молдовы была создана в 1993 году и в настоящее время объединяет 15 банков. Главной целью Ассоциации является представление и защита прав и интересов своих членов, а также координирование деятельности ее участников, создание благоприятных условий для участия членов Ассоциации в процессе реформирования и развития экономики Республики Молдова.

АБМ выполняет в настоящий момент 5 основных функций:

- a) Интеграционную – представляет всю банковскую систему, независимо от рыночной доли банков на данный момент;
- b) Аккумуляционную – определяет проблемы, с которыми сталкивается сегодня банковский сектор;
- c) Генерирования – разрабатывает и продвигает идеи и предложения по решению выявленных проблем;
- d) Посредничества – обеспечивает постоянный диалог между банковским сообществом и обществом, между банками и регулирующими органами;
- e) Представительства – обеспечивает сотрудничество банков на международном уровне, двусторонние и многосторонние отношения в рамках специализированных организаций.

Членами АБМ являются все 15 коммерческих банков, которые на данный момент существуют в Молдове, с персоналом, насчитывающим около 11000 сотрудников и располагающих более 1100 подразделениями.

Для информации:

Банковская система Молдовы является двухуровневой и состоит из Национального Банка Молдовы и 15 коммерческих банков. Национальный банк Молдовы выполняет функцию центрального банка и ответственен за авторизацию, регулирование и надзор за деятельностью финансовых учреждений. Эти функции выполняются с учетом Базовых принципов Базельского комитета по эффективному банковскому надзору. Пруденциальное регулирование определяет максимальные показатели и позиции, которые должны соблюдаться банками относительно их активов, активов с учетом риска, внебюджетных элементов и различных категорий капитала и резервов. Банки обязаны адаптировать сроки и проценты по активам и пассивам, не превышать необеспеченные позиции в иностранной валюте, поддерживать ликвидные ресурсы в пределах требований в соотношении с объемом активов или пассивов.

Для достижения своих целей Ассоциация принимает непосредственное участие в подготовке проектов нормативно-правовых актов, разрабатывает и направляет в компетентные государственные органы (Парламент Республики, Правительство, Национальный банк, Министерство экономики, Министерство финансов, Государственная Налоговая Инспекция, и др.) предложения по регулированию банковской деятельности, организует и проводит консультации, семинары, круглые столы и другие мероприятия по актуальным для банков и проблемным вопросам банковской деятельности, оказывает содействие в установлении и развитии сотрудничества банков Республики Молдовы с

зарубежными финансово-кредитными организациями; оказывает членам Ассоциации правовую, организационную, консультационную и иную помощь.

Контекст, в котором Ассоциация банков Молдовы осуществляет в 2010 году свою Программу деятельности, несколько отличается от контекста предыдущего периода, будучи значительно отмеченным мировым экономическим кризисом.

Экономический кризис, который охватил большинство отраслей экономики Республики Молдова, не мог не оказать влияние и на банковский сектор, уязвимость которого была определена следующими факторами:

- Кредитный риск, или риск ухудшения качества банковских активов;
- Частичный отток вкладов из банков, что повлекло за собой появление риска ликвидности;
- Снижение рентабельности вследствие снижения доходов банков;
- Ограниченный доступ молдавских банков на международные финансовые рынки.

Все эти вызовы заставили центральные власти, а также банки предпринять меры по преодолению последствий экономического кризиса. Так, в 2009 году Ассоциация банков Молдовы разработала и содействовала продвижению пакета мер направленных на совершенствование законодательной базы страны для стимулирования кредитования реального сектора и восстановления национальной экономики. Данный проект Ассоциации получил одобрение Правительства и был утвержден Парламентом страны в июне 2010 года.

В частности, меры предложенные банковским сообществом в рамках данного проекта призваны улучшить процесс возврата проблемных кредитов. Это предложение является результатом объективного анализа наиболее острой проблемы для банков связанной с невозвратом кредитов в нынешних условиях экономического кризиса. Так, были устранены довольно серьезные препятствия для инициирования и самой процедуры защиты интересов банков в судебных инстанциях и правоохранительных органах, которые обуславливают банки ужесточать условия для дальнейшего предоставления кредитов. По мнению экспертов Ассоциации банков Молдовы, эти поправки совместно с соблюдением банками принципов BASEL II, значительно улучшат деятельность банков, в первую очередь в процессе эффективного надзора кредитных рисков.

Помимо этого, в целях минимизации влияния последствий мирового финансового кризиса на деятельность молдавских банков, укрепления и дальнейшего развития банковской системы, Ассоциация банков Молдовы инициировала компанию по продвижению мер направленных на дальнейшее совершенствование действующей нормативной и законодательной базы исполнительной деятельности в сфере налоговой и бюджетной политики, политики финансовой отчетности, а также инвестиционного законодательства в целях создания оптимальных условий инвестиционной деятельности и стимулирования привлечения ресурсов. В результате, в 2009 году Министерством Финансов была создана совместная Рабочая Группа для внедрения предложений банковского сообщества.

Следует отметить, что одной из наиболее обсуждаемых банковским сообществом проблем в рамках данной Рабочей Группы является проблема перехода банков с 1 января 2011 года на Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО). Таким образом, в целях создания условий для эффективного перехода банков на МСФО, одним из приоритетных направлений деятельности Ассоциации в 2010 году является тесное сотрудничество с Министерством Финансов и Национальным Банком Молдовы в целях пересмотра и корректировки несоответствия некоторых положений законов и нормативных актов, регламентирующих механизм финансовой отчетности в банках, а также, сотрудничество с международными финансовыми организациями и аудиторскими

компаниями для осуществления совместных проектов по оказанию технической помощи банкам в этой области.

Другим немаловажным аспектом деятельности Ассоциации Банков Молдовы и который выступает в качестве основного приоритета Ассоциации в 2010 году являются меры по продвижению международного сотрудничества банковского сообщества Молдовы такие как: сотрудничество с банковскими ассоциациями стран Европейского Союза и стран СНГ, а также постоянный диалог с международными финансовыми организациями (Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк). В частности, следует отметить, что данная задача основывается на главном политическом векторе страны, а именно на евроинтеграцию Республики Молдова. Вместе с тем, один из компонентов данного вектора является модернизация банковского сектора в целях его приближения к уровню европейских стандартов. Исходя из этих соображений, а также представляя собой консолидированный голос банковского сообщества страны, Ассоциация Банков Молдовы считает целесообразным инициировать адекватные действия, направленные на поддержание данного процесса, основываясь на усилении и повышении качества сотрудничества с банковскими ассоциациями членами Европейской Банковской Федерации. В этой связи, очень важной задачей является изучение опыта банковских ассоциаций членов ЕФБ в таких областях как: сотрудничество с центральными органами власти в целях улучшения законодательной базы регламентирующей банковскую деятельность; предпринятые правительством, а также банковским сообществом, меры по преодолению последствий финансового кризиса; переход банков на МСФО; продвижение новых банковских продуктов и услуг; и др.

В контексте вышесказанного, обобщенно, основными направлениями деятельности Ассоциации Банков Молдовы в 2010 году являются:

- Оптимизация законодательной и регламентирующей базы банковской деятельности в целях поддержания членов Ассоциации Банков Молдовы в условиях преодоления экономического кризиса;
- Модернизация банковского сектора в целях его приближения к уровню европейских стандартов;
- Повышение уровня организационного представительства Ассоциации Банков Молдовы в рамках сотрудничества с центральными органами власти и специализированными учреждениями международного банковского сообщества.

Думитру Урсу

Председатель Ассоциации банков Молдовы

Справка: Основные показатели развития банковского сектора в первом полугодии 2010 года

По состоянию на 30 июня 2010 года, совокупный объем активов банковского сектора снизился на 0.7% по сравнению с началом года, в то же время кредитный портфель увеличился на 4.6%. Для сравнения, в аналогичном периоде предыдущего года кредитный портфель банков снизился на 9.6%. В течение II квартала 2010 года динамика кредитования увеличилась, вновь выданные кредиты зафиксировали годовой темп роста на 98.2%, что было обусловлено появлением первых признаков экономической стабильности, а также ожиданием роста экономики в 2010 году.

Необходимо отметить высокую долю иностранных инвестиций, удельный вес которых составил, по состоянию на 30 июня 2010 года, 77.3% от совокупного уставного капитала банков.

С начала 2010 года один из основных финансовых показателей, капитал I уровня вырос на 2,4% — до 420.5 млн. евро, по состоянию на 30 июня 2010 года. Для сравнения, в том же периоде предыдущего года, капитал I уровня снизился на 2.3%. Средняя достаточность капитала с учетом риска по системе продолжает оставаться на высоком уровне – 31.2% (минимально необходимый уровень – 12%), что отражает наличие высокого потенциала кредитования банков, используемого в условиях качественного спроса со стороны экономических агентов и населения.

В течение первого полугодия 2010 года уровень показателей рентабельности заметно улучшился, таким образом, на конец периода рентабельность банковских активов и акционерного капитала составили 1.8% и, соответственно, 9,9%, выше по сравнению с концом 2009 года на 2.3 и, соответственно, 12.4 процентных пункта. За первые шесть месяцев 2010 года чистый доход по банковской системе увеличился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года почти в 3 раза.

Долгосрочная ликвидность по банковской системе (максимально акцептированный уровень – 1) зарегистрировала коэффициент 0.6, в то время как текущая ликвидность составила 34.8% (минимальный необходимый уровень – 20%).

Таким образом, можно с уверенностью утверждать, что в первом полугодии 2010 года банковский сектор Молдовы сохранил в основном финансовую стабильность и положительную динамику показателей. И хотя в 2009 году банки зарегистрировали потери вследствие увеличения в первую очередь отчислений для возмещения возможных потерь по активам, в целом банковская система сохранила свой потенциал для развития, отметив высокий уровень ликвидности.

Россия

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АССОЦИАЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ

(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)

1. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ АССОЦИАЦИИ

В декабре 1990 года руководители 37 коммерческих банков, созданных на базе территориальных контор и отделений Промстройбанка СССР и 13 его областных управлений подписали договор об учреждении Российской ассоциации акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия». Концепция создания этого объединения и географическое положение вошедших в нее кредитных организаций придали Ассоциации общегосударственный статус. По сути дела она стала первым банковским объединением всероссийского значения.

Развитие Ассоциации шло во взаимодействии с развитием банковской системы страны. Уроки финансового кризиса в России 1998 года, возрастание роли и значения региональных банков, изменение членского состава, фактическое объединение в своих рядах кредитных организаций большинства регионов страны, продиктовали необходимость изменения названия Ассоциации. В 1999 году она была переименована в Ассоциацию региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Сегодня Ассоциация «Россия» насчитывает около 400 членов. Среди них как крупные системообразующие кредитные учреждения федерального уровня, в т.ч. банки с участием иностранного капитала, так и малые, средние региональные банки, небанковские кредитные организации. Членами Ассоциации также являются компании, оказывающие услуги финансовым и банковским организациям, общественные организации, средства массовой информации.

Ассоциация «Россия», выстраивая конструктивные взаимоотношения с органами власти, последовательно работает над созданием и развитием надежной и активно вовлеченной в экономику регионов страны отечественной банковской системы.

В настоящее время эта работа проводится в рамках реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации региональных банков России на 2008-2010 годы» и решений общих собраний членов Ассоциации, как ее высшего органа управления и нацелена на решение следующих основных задач:

- содействие обеспечению системной устойчивости и ликвидности российской банковской системы;
- формирование и апробация эффективных инициатив и предложений по преодолению кризисной ситуации на рынке банковских услуг;
- содействие расширению объемов инвестирования и укрепления ресурсной базы отечественной банковской системы;
- содействие развитию эффективной конкуренции на рынке банковских услуг и повышению конкурентоспособности банковского сектора;
- содействие повышению доступности финансовых услуг и уровню финансовой грамотности предпринимателей и населения.

В период между Общими собраниями высшим органом управления Ассоциации является Совет Ассоциации который разрабатывает основные направления ее деятельности.

Исполнительным и распорядительным органом Ассоциации является Правление, осуществляющее текущее руководство деятельностью Ассоциации. Организует и возглавляет работу Правления Президент Ассоциации, принимающий решения по любым вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета Ассоциации и представляющий Ассоциацию в отношениях с любыми российскими и иностранными юридическими и физическими лицами.

В своей деятельности Ассоциация исходила и исходит из того, что реализация поставленных задач возможна только на комплексной основе и предполагает координацию действий всего банковского сообщества, институтов гражданского общества, органов законодательной и исполнительной власти и управления.

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УКРЕПЛЕНИЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И РАЗВИТИЮ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ

Для реализации своих основных задач Ассоциация «Россия» использует организационный и экспертно-аналитический потенциал, накопленный за годы деятельности и постоянно совершенствует свою работу, используя новые методы в сотрудничестве со всеми партнерами по совершенствованию банковского дела.

Основными рабочими органами, действующими в Ассоциации по анализу складывающейся ситуации и определении необходимых мер по защите интересов кредитных организаций являются:

- Совет по денежно-кредитной политике, на котором формируются ключевые вопросы обеспечения устойчивости и дальнейшего укрепления банковского сектора и вырабатываются рекомендации для представления в различные регулирующие органы;
- Комитет по банковскому законодательству, объединяющий предложения банковского сообщества, государственных организаций и ведущих экспертов по модернизации банковского законодательства;
- Комитет по развитию программ ипотечного кредитования, принимающий активное участие в подготовке проектов законодательных актов об ипотечных ценных бумагах и ипотечном кредитовании;
- Комитет по совершенствованию расчетно-платежной системы, обобщающий практику применения законодательства Российской Федерации и мировую практику по вопросам организации расчетов и работы платежных систем;
- Комитет по банковским и информационным технологиям, работа которого направлена на решения проблем в области информационных технологий (ИТ) и информационной безопасности (ИБ);
- Комитет по малому и среднему бизнесу, работа которого направлена на расширение взаимодействия кредитных организаций с субъектами малого предпринимательства;

- Комитет по учету и отчетности, на рабочих заседаниях которого обсуждаются проблемы сближения правил учета РСБУ и принципов МСФО в банковском секторе и вырабатываются соответствующие рекомендации;
- Комитет по небанковским кредитным организациям, деятельность которого направлена на развитие и укрепление НКО на рынке банковских услуг;
- Рабочая группа по секьюритизации, рассматривающая предложения по внесению изменений в действующее законодательство и обсуждающая проекты нормативных актов по данной проблеме, подготовленные экспертами Ассоциации;
- Рабочая группа по новым платежным технологиям (НТП), анализирующая актуальные проблемы НТП и вырабатывающая предложения по развитию таких технологий.

Работа всех вышеперечисленных структурных подразделений направлена на оказание методической помощи членам Ассоциации «Россия» по вопросам своей деятельности и представлению позиции Ассоциации «Россия» в органах государственной власти и управления.

Обращения членов Ассоциации по тем или иным вопросам рассматриваются и в индивидуальном порядке с подготовкой ответа и, в необходимых случаях, предварительного запроса в соответствующие государственные и надзорные органы.

3. ГЛАВНЫЕ МЕРОПРЯТИЯ АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ»

За годы работы Ассоциацией «Россия» сформирован ряд основных, наиболее масштабных общероссийских и международных мероприятий, на которых представители банковского сообщества обсуждают наиболее насущные проблемы банковской деятельности.

Прежде всего — это ежегодное годовое собрание членов Ассоциации. На нем подводятся итоги работы и принимаются основные направления развития Ассоциации региональных банков России как на очередной год, так и на многолетнюю перспективу.

Самое крупное по масштабам, собирающее до 700 российских и иностранных участников, ежегодное мероприятие — Международный банковский форум - «Банки России — XXI век», традиционно проходящий в Сочи. На форуме обсуждаются главные стратегические векторы развития банковского сектора России и мировой банковской системы.

Большим вниманием российских банков пользуется ежегодная встреча российских банкиров с руководством Банка России, на которой, в режиме открытой дискуссии, кредитные организации могут общаться с высшим руководством Центрального Банка, а главный регулирующий орган — услышать и воспринять информацию о реальной ситуации, складывающейся на том или ином этапе развития банковского дела и в «живом» общении ответить на многочисленные вопросы участников.

В течении 11 лет Ассоциацией организуется Всероссийская банковская конференция по обсуждению наиболее актуальных, для каждого периода, проблем и тенденций банковской практики.

Ассоциацией также проводятся и целый ряд ежегодных тематических конференций:

- «Аутсорсинг в банковском бизнесе»;
- «Банковские карты: эффективный бизнес»;
- «Наличное денежное обращение: Модели. Стандарты. Тенденции».

4. РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

То, что в Российской Федерации около тысячи кредитных организаций и они расположены во всех российских регионах, находит свое отражение в организации работы Ассоциации «Россия».

Рабочий аппарат Ассоциации естественно не может охватить в повседневной деятельности проблемы коммерческих банков во всех субъектах России. Поэтому работа в регионах страны опирается на активное взаимодействие:

- с действующими в большинстве областей РФ региональными банковскими объединениями (например Ассоциация кредитных организаций Тюменской области, Уральский банковский Союз, Ассоциация Банков Северо-Запада, Ассоциация кредитных организаций Башкортостана и т. д.);
- филиалами и представительствами Ассоциации «Россия», созданными во всех федеральных округах;
- с региональными подразделениями Банка России и территориальными органами исполнительной и законодательной власти.

Благодаря такому взаимодействию Ассоциация «Россия» регулярно проводит встречи с региональным банковским сообществом, принимая самое активное участие в организации и проведении конференций, круглых столов, рабочих встреч в большинстве субъектов Российской Федерации.

5. АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА

Подготовка тематических аналитических материалов по наиболее актуальным вопросам банковской деятельности к своим важнейшим мероприятиям уже давно является одной из основных форм информирования членов ассоциации и банковского сообщества о фундаментальных процессах на финансовом рынке.

Большинство аналитических материалов подкрепляется предварительным анкетированием членов Ассоциации, что позволяет уточнить выводы аналитиков и придать тому или иному аналитическому исследованию прикладной характер.

6. ПОДГОТОВКА БАНКОВСКИХ КАДРОВ

В Ассоциации «Россия», практически с начала ее работы, действует учебно-методический центр переподготовки кадров. Деятельность Центра направлена, прежде всего, на проведение обучающих семинаров в регионах России.

К своей работе Центр привлекает как ведущих специалистов надзорных органов (Банк России, и его территориальные управления, ФСФМ России), так и экспертов государственных и частных компаний, профессионально работающих на рынке экономического, финансового и правового консалтинга.

В текущем году под эгидой Ассоциации создан Межрегиональный центр повышения финансовой грамотности.

7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СВЯЗИ АССОЦИАЦИИ

Развитие контактов Ассоциации региональных банков России с международными финансовыми институтами, зарубежными кредитными организациями и банковскими объединениями, является важнейшим фактором в расширении деловых связей всего банковского сообщества России.

Практическая работа в данном направлении осуществляется в следующих основных формах:

- организации деловых визитов членов Ассоциации в составе организованных делегаций для посещения международных финансовых институтов с целью изучения опыта работы, представления своих проектов и заключения необходимых соглашений;
- участие в международных форумах и конференциях, посвященных финансово-банковской проблематике;
- проведение двусторонних переговоров руководства Ассоциации «Россия» с руководителями международных финансовых институтов;
- инициирование многостороннего сотрудничества с банковскими объединениями и союзами в рамках работы Международного Банковского Совета;
- заключение партнерских соглашений и договоров о сотрудничестве между Ассоциацией и ведущими зарубежными финансовыми организациями.

8. ОСВЕЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ В СМИ

Главным информационным ресурсом Ассоциации «Россия» является интернет страница www.asros.ru, на которой создан веб-сайт, имеющий современные возможности и средства коммуникации с его посетителями. С 2009 года на сайте размещаются репортажи съемочной группы Ассоциации — ARiTV.

Ассоциация продолжает выпуск своего печатного издания - «Вестник банковского дела», публикующего информацию о мероприятиях, организуемых Ассоциацией,

консультации специалистов.

Деятельность Ассоциации регулярно находит свое отражение на лентах ведущих информационных агентств, центральных газет, специализированных журналов, региональных средств массовых коммуникаций.

Ассоциация развивает активное партнерство с ведущими теле-радиостудиями и специализированными интернет-ресурсами.

Ассоциация региональных банков России — динамично развивающееся банковское объединение, встречающее свой 20-летний юбилей в готовности к продолжению деятельности в качестве одного из ведущих профессиональных и общественных центров банковского сектора Российской Федерации.

Сербия

РОЛЬ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ СЕРБИИ В ОБЕСПЕЧЕНИ УСЛОВИЙ ДЛЯ УКРЕПЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЕКТОРОВ

Банковский сектор Сербии в прошлом и этом году успешно справлялся с ударами всемирного экономического кризиса, благодаря десятилетнему процессу стабилизации и реформы, приватизации и освобождению банковских балансов от рискованных позиций, а также, в значительной части, благодаря жестким правилам Народного банка Сербии, которые не позволяли чрезмерно увеличивать задолженность экономики и граждан. Банковская система Сербии, которая является одной из немногочисленных экономических отраслей, отличающихся удовлетворительным уровнем конкуренции, обеспечивает пользователям высокое качество и разнообразие услуг.

По состоянию на 30.06.2010 года, в Сербии имелось 34 банка, в которых работало 30.876 человек. Общий баланс банков составлял 22,4 млрд. Евро, тощий капитал 4,5 млрд. евро, а кредитная активность – 14,6 млрд. евро. В настоящее время количество банков уменьшилось до 33, поскольку в сентябре слились два банка.

В первой половине этого года, в основном во втором квартале, денежная политика отличалась большой эспансивностью: референтная процентная ставка в конце июня составляла 8%, а в конце 2009 года – 9,5%. Денежная масса сохранилась на уровне, на котором она находилась в конце прошлого года. В этом периоде изменено Постановление об обязательных резервах, с целью обеспечения постоянного освобождения ликвидности банков в динарах.

Референтная процентная ставка в июне 2010 года составила 8%. В июне прошлого года она достигла 13%. Общая средневзвешенная процентная ставка по ценным бумагам НБС относительно операций на открытом рынке составила 8%, а в этом же месяце прошлого года она достигла 14,16%. Средневзвешенная процентная ставка в отношении общих банковских кредитов составила 10,58%, а в июне 2009 года она составляла 15,20%. Средневзвешенная пассивная процентная ставка по общим банковским вкладам составила 4,60%, а в июне 2009 года она достигла 6,90%.

Балансовая стоимость банковского сектора Сербии в первой половине 2010 года выросла в 9% по отношению к предыдущему году. Балансовая стоимость по отношению к тому же периоду реально уменьшилась на 8%. Общие активы достигли 2.343,1 млрд. динаров, а капитал – 478,7 млрд. динаров. Коэффициент адекватности капитала по состоянию на 30.06.2010 года по прежнему находится на удовлетворительном уровне.

Структура собственности банковского капитала в первой половине 2010 года незначительно изменилась с сторону увеличения иностранного капитала, т.е. увеличения количества банков с иностранным капиталом. В Сербии большая часть капитала в 21 банке является иностранным. Доля участия этих банков в общем капитале банковского сектора составляет 72%. Это значит, что 13 банков с большей частью отечественного капитала имеет 28% общего капитала.

Общие вложения банков по состоянию на 30.06.2010 года (без учета вложений в НБС) увеличились на 29% по отношению к концу предыдущего года. Самый большой относительный рост имеют вложения в государственные предприятия. Абсолютный рост имеют кредиты, предоставляемые частным предприятиям. Общие банковские вложения составляют 1.523 млрд. динаров, а в конце 2009 года они составляли 1.298,9 млрд. динаров. Полученная нетто прибыль до вычета налогов составляет 15,2 млрд. динаров, т.е. 76% нетто прибыли, полученной в предыдущем году.

Динамичный растущий тренд изменений в банковском секторе страны определяет приоритеты в сфере деловой ориентации **Ассоциации банков Сербии**, в качестве единственного способа, гарантирующего ассоциации возможность стать достойным партнером банков. Ассоциация обеспечила важные области деятельности отечественной банковской промышленности, обеспечением рядом качественных услуг, которые в течение последних лет значительно облегчили работу и ускорили развитие банков.

Ассоциация является добровольной, профессиональной и отраслевой организацией банков и других форм объединений, деятельность которых связана с функционированием банковской системы. Ассоциация, как это принято во всем мире, представляет, защищает и улучшает деятельность своих членов, и обеспечивает соответствие банковской практики с общими правилами и принципами профессиональной работы и практикой рекомендуемых деловых обычаев. Ассоциация в первую очередь осуществляет следующие работы:

- Предоставляет профессиональную поддержку своим членам с целью улучшения и совершенствования их деятельности;
- Представляет совместные интересы членов в компетентных государственных и других органах и организациях,
- Выступает с инициативой о принятии законов и других правил, а также сообщает свое мнение о проектах и предложениях законов и других правилах;
- Регулирует банковскую практику с регламентами и стандартами;
- Организует профессиональное обучение кадров в области банковского и финансового сектора, и выдает соответствующие сертификаты;
- Улучшает рекомендуемые деловые обычаи и деловую мораль, и утверждает правила добросовестного делового поведения членов, как между собою, так и в отношении к третьим лицам;
- В соответствии с законом собирает от своих членов и третьих лиц данные о задолженности их клиентов – физических и юридических лиц, и эти данные обрабатывает, сохраняет и передает уполномоченным пользователям, которые таким образом получают полную информацию о задолженности клиентов, возможных должников и о добросовестном погашении их обязательств;
- Печатает книги, журналы, брошюры, справочники и другие научные публикации, а также подобные периодические печатные издания.

В ходе нескольких десятилетий своей деятельности (Ассоциация банков создана в 1921 году), уточнены ключевые задачи и цели, связанные с потребностями банков (членов). В этой связи Ассоциация банков старается укрепить позицию и повысить репутацию банковского сектора, как в стране, так и за рубежом. Такое стремление требует активного и творческого подхода ко всем видам работы Ассоциации, чтобы использовать самые качественные профессиональные ресурсы, находящиеся в распоряжении этого учреждения.

Деятельность Ассоциации базируется на следующих ключевых элементах:

- Денежная и кредитная политика и банковский надзор,
- Финансовые рынки,
- Внешнеэкономические отношения,
- Работа с населением,
- Юридические вопросы,
- Финансовая отчетность и внутренняя ревизия ,

- Информационные технологии и стандартизация,
- Платежная система и электронное банковское дело,
- Маркетинг, издательское дело и информирование

В рамках Ассоциация созданы следующие организационные подразделения:

- Кредитное бюро
- Межбанковский клиринг
- Центр банковского обучения.

Кредитное бюро в качестве национального института осуществляет мониторинг и надзор за подверженностью кредитному риску граждан и юридических лиц – клиентов банков и других учреждений. Оно относится к самым успешным и эффективным в мире, с тенденцией постоянного совершенствования и расширения объемов услуг.

Его членами являются все банки, лизинговые компании, все мобильные операторы, все государственные фонды и агентства, страховые компании и другие учреждения. Стойками Кредитного бюро являются все стойки банков (примерно 2.000) на целой территории нашей страны. Кредитное бюро создано в 2004 году, после того как банки и Ассоциация банков Сербии подписали Договор о его создании. В результате реализации проекта Кредитного бюро Банковский сектор Сербии присоединился в группе стран с современной рыночной экономией, в которых организовано и систематически отслеживается выполнение финансовых обязательств физических и юридических лиц. Благодаря эффективности технико-технологического решения Кредитного бюро, которое обеспечивает выдачу Отчета в течение 5-7 секунд, банки могут разрабатывать новую продукцию, привести кредитный риск к минимуму, предотвратить чрезмерную задолженность комитентов и отдельных лиц. Кроме этого, Отчеты позволяют регулярным участникам банковского и финансового рынка создавать более выгодные условия предоставления кредитов и других видов продукции и услуг.

Кредитное бюро получило многочисленные награды и восхваления за свою работу:

- В последнем отчете Всемирного банка (Doing Business Report 2010), в котором на основании ряда категорий определяется эффективность выполнения реформ в 183 странах, Сербия заняла первое место благодаря подходу Кредитного бюро Ассоциации банков Сербии к кредитам и кредитной информации. В соответствии с этим критерием, Сербия получила 6 баллов – самую высокую оценку в этой области.
- Для Международного валютного фонда: „Кредитное бюро в Сербии является историей об успехе“.

Работа **Клирингового института банков** базируется на самом современном оборудовании и программах, которые гарантируют сальдирование операций в кратчайшем периоде времени, безошибочно и точно. Ассоциация банков получила для этого проекта в ноябре 2005 года в Лондоне Европейскую награду для банковских технологий. Благодаря этому проекту для сальдирования чеков всех банков в стране, которая длилась 12 дней, сейчас нужно меньше одного часа.

Ассоциация банков Сербии в мае с.г., получила после многолетней работы согласие Народного банка Сербии выполнять работу Процессора прямого дебетования счетов. Таким образом Ассоциация банков Сербии стала единственной Ассоциацией банков в Европе, выполняющей роль Процессора прямого дебетования. Система приведена в соответствие с

Законом о платежном обороте, которым предусматривается выполнение операций при помощи инкассового поручения. В случае прямого дебетования счета, должник выдает кредитору полномочие, на основании которого кредитор получает право инициировать платежное поручение, чтобы со счета должника снять сумму, указанную в полномочии для конкретного дня.

Центр банковского обучения организует профессиональное обучение кадров в области банковско-финансовой деятельности: совещания, семинары, круглые столы и лекции, необходимые для сдачи экзамена для стажеров. Через Центр банковского обучения ежегодно проходит примерно одна тысяча участников, сотрудников банков и других финансовых учреждений, а также стажеры, которые здесь сдают экзамен.

Ассоциация банков Сербии является членом Европейской банковской федерации (EBF), Европейской банковской тренинговой сети (EBTN), Международного координационного совета ассоциаций банков восточной и центральной Европы (IBC), Межбалканского форума ассоциации банков (IFBA), Комиссии по банковской технологии и практике международной торговой палаты (ICC). Ассоциация интенсивно сотрудничает с многочисленными учреждениями, ассоциациями банков, банками и Международной торговой палатой.

Представители банков и Ассоциации активно участвуют в 11 профессиональных комитетов в конкретных областях работы и деятельности. Экспертные комитеты являются профессиональными, консультационными органами Ассоциации, которые инициируют способы решения конкретных вопросов, утверждая экспертные решения в конкретных областях банковской и финансовой деятельности. Они передают органам Ассоциации предложения, учитывая интересы банковской системы как единого целого. Экспертные комитеты Ассоциации создаются с целью исследования и развития банковских функций, совершенствования организации и технологии работы в следующих областях:

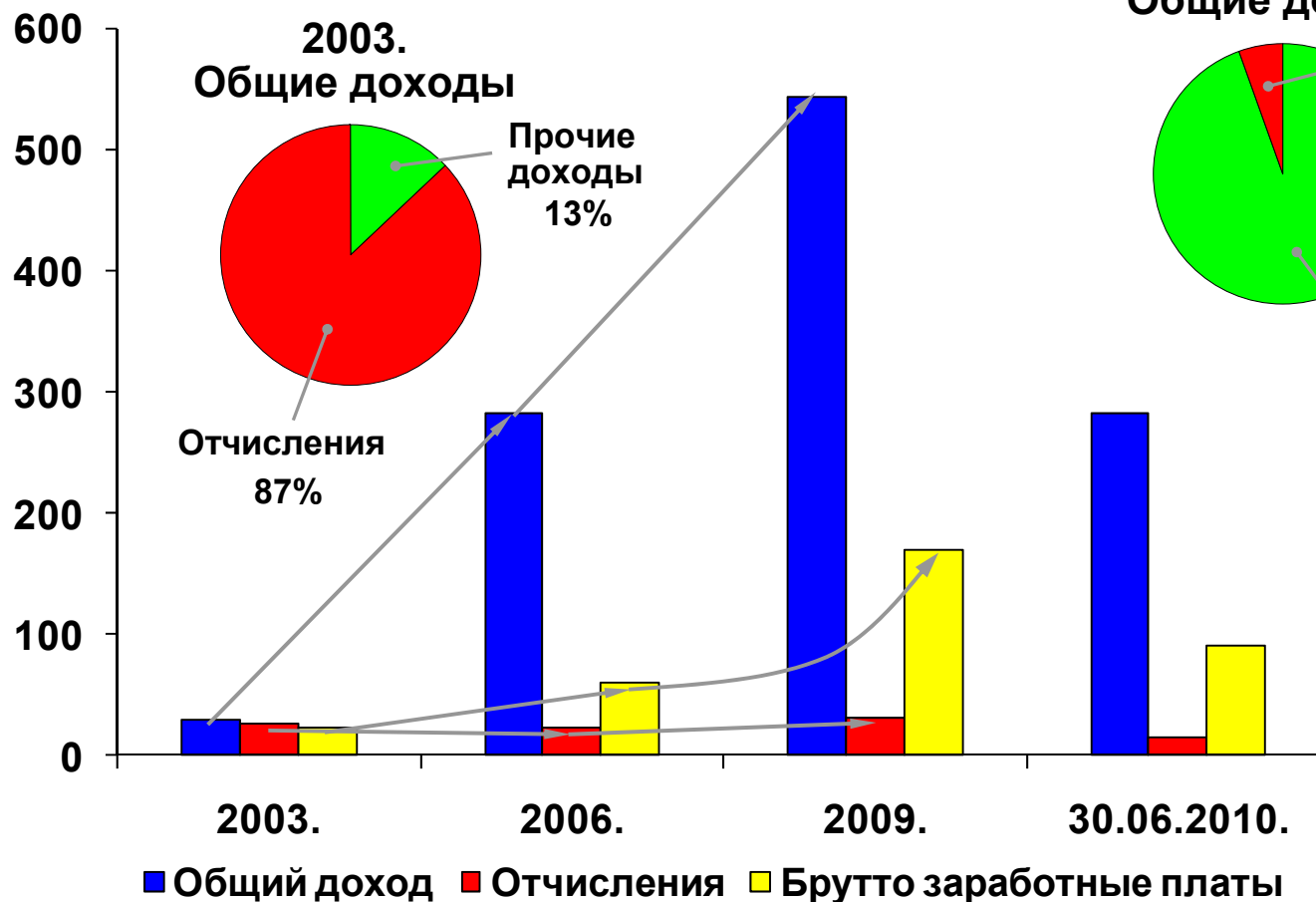
Приоритетами деятельности Ассоциации банков в этом году являются: совместная работа с Народным банком Сербии с целью согласования норм со стандартами Базель II; содействие развитию функций управления рисками и compliance функции в банках; улучшение норм и работы банков с населением, и продолжение работы с целью продолжения совершенствования инструментов безналичных платежей, в первую очередь при помощи кредитных карточек; дальнейшее технико-технологическое совершенствование работы Кредитного бюро; активное участие в подготовке и применении Закона о выполнении и гарантиях, Гражданского кодекса Сербии и предварительного проекта Закона о Конкурсном производстве; активности по совершенствованию функций финансовой отчетности, содействие применению существующих, измененных и новых международных стандартов, и предложения АБС об изменении Закона о счетоводстве и ревизии.

Ассоциация банков Сербии важную информацию о своей работе и другие сведения размещает на своем сайте и публикует бюллетене, в брошюрах и других материалах, а также в газетах и журналах. Журнал Банковское дело, Ассоциация банков выдает уже 39 лет. Журнал уже два года подряд получал награды ярмарки графики в Белграде: золотую и серебряную печать за общее впечатление о качестве. Кроме этого, Ассоциация имеет и скромное издательство. Недавно вышли из печати две книги: Принципы денег, банковского дела и финансовых рынков, известных американских профессоров Ритера, Сильбера и Удела - эта книга в США имела 12 изданий, а также „Банк в современном мире“ Роже Класенса, уважаемого преподавателя на семинарах в Ассоциации банков Сербии.

Ассоциация банков Сербии имеет два источника финансирования: взносы банков и собственные источники. В структуре доходов, взносы банков в конце 2003 года составили 87%, а в конце прошлого года – только 5%.

Движение некоторых основных индикаторов деятельности в определенном периоде времени

Млн. Дин.



ОСНОВНЫЕ ДАННЫЕ ОБ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ СЕРБИИ

Фирменное наименование Ассоциации: Ассоциация банков Сербии.

Сокращенное фирменное наименование Ассоциации: АБС.

Перевод фирменного наименования на английский язык: Association of Serbian Banks, а сокращенное фирменное наименование ASB.

Место нахождения Ассоциации: Белград, Бульвар короля Александра, 86.

Количество сотрудников: 40

Учредители: Члены Ассоциации: банки и другие правовые лица, деятельность которых связана с функционированием банковского сектора. Члены Ассоциации имеют одинаковые права, обязательства и ответственности.

Органы: Ассоциацией управляют члены Ассоциации, через своих уполномоченных представителей в органах Ассоциации, которые имеют одинаковое право голоса.

- Общее собрание Ассоциации в качестве органа всех членов Ассоциации;
- Правление в качестве органа управления;
- Исполнительный комитет, в качестве исполнительного органа Правления;
- Наблюдательный совет в качестве органа надзора;
- Генеральный секретарь, в качестве органа делопроизводства.

Экспертные комитеты:

- 1) Денежно-кредитная политика и банковский надзор,
- 2) Развитие финансовых рынков,
- 3) Внешнеэкономические отношения;
- 4) Функция контроля соответствия банковской деятельности (compliance);
- 5) Работа с населением;
- 6) Юридические вопросы;
- 7) Бухгалтерия, внутренняя ревизия и налоги;
- 8) Информационные технологии и стандартизация;
- 9) Платежные системы и электронное банковское дело;
- 10) Образование экспертов;
- 11) маркетинг и информирование.

В соответствии с потребностями и требованиями членов, Правление может создать экспертные комитеты и в других областях деятельности Ассоциации.

Сайт: www.ubs-asb.com

Таджиқистан

О деятельности Ассоциации Банков Таджикистана и банков ее членов по выработке мер антикризисного регулирования в банковском секторе Республики Таджикистан.

Финансовый рынок Таджикистана, как и весь мировой финансовый рынок, переживает кризис, который оказывает негативное влияние на все сферы общественной жизни, в том числе и на банковский сектор.

В этих условиях, с целью сохранения устойчивости своего функционирования банковское сообщество Таджикистана при поддержке Правительства Республики Таджикистан предприняло ряд антикризисных мер.

В рамках обеспечения устойчивости банковской системы были определены такие основные направления противодействия влиянию кризиса, как:

- увеличение ресурсной базы;
- повышение ликвидности;
- активизация деятельности по кредитованию реального сектора экономики;
- оптимизация методов государственного администрирования.

На практике предпринятые антикризисные меры проявились в следующем:

Национальным банком Таджикистана снижены нормативы обязательных резервов банков, что позволило коммерческим банкам уменьшить объемы отвлекаемых средств с использованием их для кредитования реального сектора экономики.

Снижена ставка рефинансирования с 12 процентов годовых до 8 процентов.

По предложению коммерческих банков продлены сроки возврата кредитов, предоставленных Правительством Республики Таджикистан за счет государственного бюджета для поддержания ликвидности банков.

Для повседневного мониторинга ситуации в экономике и оперативной выработки мер по преодолению проблемных вопросов при Президенте Республики Таджикистан сформирован Консультативный Совет по улучшению инвестиционного климата, в состав которого входят представители как государственных структур, так и бизнес - ассоциаций, в том числе и Ассоциации Банков Таджикистана. С целью преодоления кризиса в экономике в целом и в банковском секторе, в частности, Правительством Республики Таджикистан была утверждена Программа «Улучшение предпринимательской среды – 200 дней реформ». Как в

разработке самой Программы, так и в ее реализации непосредственное участие принимала Ассоциация Банков Таджикистана.

Участие Ассоциации Банков Таджикистана в названных выше структурах, специально созданных для противодействия негативному влиянию финансового кризиса, позволяет: во-первых, оперативно реагировать на проблемные для банковского сектора вопросы, а во-вторых, обеспечивать реальное принятие решений в интересах банков, так как имеется прямой доступ к лицам, наделенным правом принятия решений.

На основе повседневного мониторинга состояния банковского сектора и предоставленных административных возможностей Ассоциацией Банков Таджикистана были предприняты следующие шаги по выработке мер антикризисного регулирования в банковском секторе:

1. Одним из основных рычагов, способных ускорить процесс преодоления финансового кризиса в банковском секторе является всемерное развитие такого банковского продукта, как банковское кредитование.

Серьезным противодействием на пути решения данной задачи является существование высокой степени риска не возврата выданного кредита.

Как правило, этот риск связан с недостаточностью сведений о потенциальном заемщике.

Сложившаяся мировая практика показывает, что решить стоящую перед кредитными организациями проблему минимизации кредитных рисков можно с помощью бюро кредитных историй, целью создания которых является организация обмена информацией о заемщиках между кредиторами.

В целом внедрение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг упростит как процедуру выдачи, так и получения кредитов, снизит риски для всех участников процесса кредитования, обеспечит дополнительный механизм контроля заемщика, что, в конечном счете, положительно отразится на развитии рынка кредитования.

При непосредственном участии Ассоциации Банков Таджикистана на основе анализа сложившейся мировой практики и рекомендаций международных финансовых организаций был разработан и принят Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» от 26 марта 2009 года

2. Одним из аспектов развития банковского кредитования является широкое использование ипотеки как средства обеспечения исполнения со стороны заемщиков обязательств по кредитным договорам. При этом очевидно, что эффективность деятельности банков в сфере кредитования во многом зависит от того, насколько надежно защищены выдаваемые ими кредиты от случаев не возврата, в том числе и от механизма защиты их интересов посредством ипотеки.

Законом Республики Таджикистан «Об ипотеке» установлено право залогодержателя удовлетворять свои требования, вызванные неисполнением залогодателем обязательства по кредитному договору за счет залогового имущества.

Вместе с тем, механизм защиты интересов кредитора путем реализации заложенного имущества, предусмотренный Законом, имеет ряд недостатков, поскольку законодательство не содержит положений, регламентирующих механизм оформления передачи недвижимости на баланс кредитора, вследствие чего решения суда не исполняются, сроки не возврата долгов по кредитным договорам возрастают и эти суммы фактически изымаются из оборота банков.

В результате банки вынуждены сокращать кредитные портфели и затрачивать излишние ресурсы на работу с проблемными ссудами.

В целях устранения данного недостатка Закона Ассоциацией были представлены предложения по внесению соответствующих поправок в Закон Республики Таджикистан «Об ипотеке» .

Кроме того, при содействии Ассоциации банков Таджикистана были внесены поправки в Закон Республики Таджикистан «Об ипотеке» от 06.10.2008 г., регламентирующие право осуществления оценки заложенного имущества (не имеющего доли государственного участия) между банком и заемщиком по договоренности сторон.

3. Исходя из наиболее значимых для банковской системы компонентов, составляющих налоговую систему, Ассоциация Банков Таджикистана в рамках реформирования налоговой системы подготовила и внесла на рассмотрение в уполномоченные государственные органы следующие предложения:

- в целях повышения эффективности деятельности банков по поддержке реального сектора экономики установить для банков ставку налога на прибыль как для всех хозяйствующих субъектов - в размере 15 процентов (действующая ставка – 25%);

- освободить банки от уплаты налогов с процентов по вкладам и дивидендам, а высвобождающиеся в результате этого ресурсы направить на увеличение их капитализации;

- в целях активизации деятельности банков на рынке оказания услуг по финансовой аренде освободить их от уплаты таможенной пошлины и налога на добавленную стоимость, приравняв лизинг к финансовым услугам в полном объеме;

- в целях поддержания банков в период мирового финансового кризиса, установить для банков уплату текущих (авансовых) налоговых платежей в размере 1 процента ежемесячно от валового дохода фактически полученного за отчетный месяц, освободив их от уплаты разницы между увеличенной на коэффициент 1,1 одной двенадцатой части суммы налога на прибыль за предыдущий налоговый год и суммой одного процента валового дохода отчетного месяца, уплаченной в бюджет.

4. Успешность развития банковского бизнеса в условиях его глобализации и интернационализации напрямую зависит от репутации банка. Особенно наглядно это проявляется в условиях мирового финансового кризиса. Одним из основных компонентов организации бизнеса, влияющим

на репутацию банка, является применяемая система корпоративного управления.

Исходя из этих соображений, Ассоциация Банков Таджикистана принимает самое активное участие в разработке Кодекса корпоративного управления Республики Таджикистан, который будет содержать стандарты корпоративного управления, выработанные на основе изучения наилучшей международной практики.

5. В условиях недостаточности собственных ресурсов, обеспечение стабильного функционирования банков невозможно без привлечения иностранных инвестиций. При решении вопроса об инвестировании одним из основных условий международного сообщества является наличие законодательно закрепленного механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

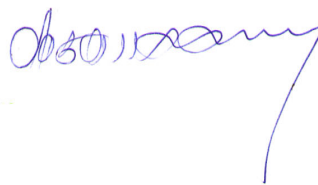
В целях имплементации норм международного права в национальное законодательство и создания тем самым необходимых условий для повышения уровня инвестиций со стороны международных финансовых организаций в сферу банковского дела Республики Таджикистан Ассоциацией Банков Таджикистана разработан проект Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму» и направлен в уполномоченные государственные органы для решения вопроса о его принятии.

6. При непосредственном участии банковского сообщества и Ассоциации банков Таджикистана была разработана Стратегия развития банковского сектора Республики Таджикистан на период 2010-2015 года и утверждена Правительством Республики Таджикистан в мае 2010 года.

7. При активном участии Ассоциации банков Таджикистана была разработана новая редакция Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности» от 19.05.2009 г.

Эти и ряд других предложений банковского сообщества находят понимание и поддержку уполномоченных государственных органов и в случае их реализации придадут банковскому сектору Таджикистана дополнительный импульс для сохранения стабильности в условиях мирового финансового кризиса.

**Председатель Правления
Ассоциации Банков Таджикистана**



И. Лалбеков

Ўзбекистан

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Ассоциация банков Узбекистана была создана в июле 1995 по инициативе Президента Республики Узбекистан И. А. Каримова. Ассоциация является добровольным объединением коммерческих банков республики и является некоммерческой общественной организацией, которая выполняет задачи по защите законных интересов банков, обеспечения соответствия национальных коммерческих банков к уровню международных стандартов с последующей интеграцией банковского сектора республики с мировым сообществом банковских услуг. В настоящее время Ассоциация объединяет 24 коммерческие банки, которые обладают более 97% банковских активов в республике.

Ассоциация призвана защищать законные интересы коммерческих банков в законодательных и исполнительных органах власти. Тесно сотрудничает с Олий Мажлисом (Парламентом) Правительством и Центральным банком Республики Узбекистан.

Ассоциация является членом Республиканского банковского совета, созданного в ноябре 2002 года в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан в целях содействия дальнейшему углублению экономических реформ и либерализации банковского сектора.

Для координации усилий коммерческих банков и Ассоциации в развитии банковской системы республики, при Ассоциации созданы следующие Комитеты:

- Комитет по банковскому законодательству;
- Комитет по налогообложению коммерческих банков;
- Комитет по управлению рисками и внедрения рекомендаций Базель-2;
- Комитет по внедрению МСФО, аудита и бухгалтерского учета;
- Комитет по платежным системам, информационным и коммуникационным технологиям;
- Комитет по развитию розничных банковских услуг;
- Комитет по развитию ипотечного кредитования и поддержки предпринимательства;
- Комитет по корпоративному управлению и банковской этики;
- Комитет по международной деятельности;
- Комитет по подготовки и переподготовки кадров;
- Комитет по развитию деятельности на финансовых рынках;
- Комитет по взаимодействию коммерческих банков с нефинансовыми учреждениями.

Комитеты являются постоянно действующими органами и состоят из представителей Ассоциации и 24 коммерческих банков. После изучения вопросов, касающихся банковской деятельности, комитеты разрабатывают и обсуждают различные проекты документов, направленных на дальнейшее развитие банковской системы.

Основными направлениями повседневной деятельности Ассоциации являются: дальнейшее совершенствование подготовки и переподготовки банковских кадров, создание современной банковской и финансовой инфраструктуры, развитие нормативно-правовой базы деятельности банковской системы, а также защиты законных интересов членов-банков Ассоциации.

Ассоциация постоянно совершенствует систему подготовки и переподготовки банковских специалистов, которая реализуется в соответствии с Указами Президента, Постановлениями Правительства, Национальной программой по подготовке кадров и

Комплексной программой развития банковской системы республики. На сегодняшний день Ассоциацией создана и успешно действует пятиуровневая, целостная, непрерывная система подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников банковско-финансовой сферы, включающая в себя 39 специализированных банковских классов в общеобразовательных школах республики, 5 профессиональных банковских колледжей, соответствующие факультеты Ташкентского государственного экономического университета и Ташкентского финансового института, Региональный банковский учебный центр, а также Банковско-финансовую академию, Сингапурского института развития менеджмента в г. Ташкенте.

За период своей деятельности Ассоциация предприняла ряд мер по совершенствованию деятельности самой Ассоциации и ее инфраструктуры. Был создан целый ряд компаний, представляющих банковской системе республики различные виды услуг; были созданы учреждения Ассоциации в регионах страны, которые также обеспечивают обслуживание региональных филиалов коммерческих банков. В целом деятельность Ассоциации направлена на обеспечение справедливой конкуренции между банками и укрепление доверия населения в банковскую систему Узбекистана.

Ассоциация также является инициатором и основным разработчиком проекта по формированию индикаторов межбанковского рынка денежных ресурсов UZIBOR, посредством которого обеспечивается регулярное формирование финансовых индикаторов UzIBOR, UzIBID, UzIAR.

В рамках своей деятельности Ассоциация взаимодействует с Центральным банком и правительственными органами страны, участвует в подготовке проектов законов, а также участвует в национальных программах по реформированию и развитию банковской системы, что доказывает на высокое доверие общественности и поддержку правительства деятельности Ассоциации.

Ассоциация также сотрудничает с международными финансовыми институтами, такими как: Ассоциация региональных банков России (Ассоциация "Россия"), Ассоциация Центральной и Восточной Европы, Сингапурский институт развития менеджмента, Ассоциация банков Сингапура, Малайзии, Азербайджана, Украины, Сербии, Киргизстана, Казахстана и др.

21 апреля 2006 Ассоциация банков Узбекистана стала членом Международного Координационного Совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы (Международного Банковского Совета). Генеральный директор Ассоциации банков Узбекистана является заместителем Председателя Международного Банковского Совета.

Украина



РОЛЬ АССОЦИАЦИИ “УКРАИНСКИЙ КРЕДИТНО-БАНКОВСКИЙ СОЮЗ” В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Ассоциация “Украинский Кредитно-Банковский Союз” основана с целью содействия стабильному развитию и деятельности банковской системы, защиты прав и системных интересов банков, их акционеров и клиентов, координации усилий представителей банковского сообщества, для решения задач, которые стоят перед денежно-кредитной системой страны.

Основное задание ассоциации – участие в формировании и совершенствовании благоприятного правового поля для развития и функционирования банковской системы и экономики Украины.

Знаковым событием для объединения стало избрание в 2001 году Президентом Ассоциации Леонида Черновецкого, заслуженного юриста Украины, народного депутата Украины 2, 3, 4 созывов. Именно благодаря активности Президента УКБС сегодня Ассоциация “Украинский Кредитно-Банковский Союз” имеет весомый авторитет и безупречную репутацию в банковской среде и объединяет усилия финансовых учреждений страны для обеспечения эффективного функционирования экономики нашего государства, повышает надежность и стабильность финансово-кредитной системы Украины.

Согласно официальной оценке, данной руководством Национального банка Украины, деятельность УКБС направлена на развитие национальной банковской системы, координацию усилий финансово-кредитных учреждений, налаживание эффективного сотрудничества с органами государственной власти и местного самоуправления, заслуживает не только национального, но и международного признания.

На протяжении многих лет УКБС вносит неоценимый вклад в дело укрепления экономической независимости Украины, обеспечение стойкости ее денежной единицы и интеграции национальной финансово-банковской системы к международным рынкам. В частности, эксперты Ассоциации неуклонно работают над адаптацией нормативно-правовой базы банковской системы к международным стандартам.

В состав Наблюдательного совета УКБС вошли самые активные и авторитетные представители банковской системы, представляющие все разнообразие современного финансового сектора Украины – с украинским и зарубежным капиталом, от малых до крупных банковских учреждений. Среди них – руководители “Укрсоцбанка”, “Приватбанка”, “Правэкс-банка”, “Ощадбанка”, “Агрокомбанка”, банков “Форум”, “Ви Эй Би банка”, “Райффайзен Банка Аваль” и другие.

Ассоциация наладила конструктивные взаимоотношения с государственными органами законодательной и исполнительной власти: Верховной Радой, Администрацией Президента Украины, Кабинетом Министров Украины, Национальным банком, Советом Национальной безопасности и обороны, Государственной налоговой администрацией, министерствами юстиции, экономики, Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, Антимонопольным комитетом, Государственным комитетом по вопросам регуляторной политики и предпринимательства и другими.

Эксперты ассоциации принимают участие в работе общественных коллегий, советов, рабочих групп, созданных при вышеназванных государственных органах, что дает возможность влиять на подготовку и принятие решений власти. Только за последние два

года УКБС изучено и усовершенствовано около 400 законопроектов парламента, подготовлено и направлено в соответствующие профильные комитеты замечания и предложения к более, чем 100 законопроектам, которые, в основном, касаются минимизации негативного влияния мирового финансового кризиса на банковскую систему Украины.

Усилия УКБС по преодолению последствий кризиса были направлены на: недопущение массового оттока средств из банковской системы во время финансового кризиса; снижение норм резервирования средств по привлеченным уполномоченными банками депозитами и кредитами в иностранной валюте от нерезидентов; расширение перечня видов обеспечения под предоставление банкам рефинансирования; включение 100% субординированного долга в капитал банка; снятие ограничения на осуществление операций с иностранными валютами разных групп классификатора, в частности с русским рублем.

Кроме того, принятием Закона от 23.06.2009 г. № 1533-IV “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины с целью преодоления негативных последствий финансового кризиса”, были усовершенствован порядок возмещения банками безнадёжной задолженности за счет страхового резерва, а также предоставлено право включать в состав валовых расходов 100% совокупного размера страхового резерва и платить налог на прибыль из фактически полученных, а не начисленных доходов от кредитных операций.

Существенным достижением Ассоциации стало прекращение негативной практики признания отдельными судами недействительными кредитных договоров в иностранной валюте по искам недобросовестных заемщиков; возобновление права банков на обращение взыскания на предмет ипотеки на основании исполнительной надписи нотариуса по окончании срока действия основного обязательства и ипотечного договора; освобождение банков от обложения операций налогом на добавленную стоимость.

По инициативе УКБС Национальным банком Украины внедрено проведение специальных валютных аукционов для удовлетворения потребностей клиентов в валюте за курсом ниже рыночного с целью погашения задолженности по кредитам.

Кроме того, усилиями Ассоциации был урегулирован вопрос реструктуризации кредитной задолженности; а также введен мораторий на взыскание ипотеки в связи с нарушением заемщиком сроков платежей (на 2009–2010 гг.). Важным успехом стало тройное увеличение размера гарантированного возмещения вкладчикам банков-участников Фонда гарантирования взносов и снижены тарифы “Вестерн Юнион” для населения.

Актуальными вопросами, над решением которых в настоящее время работают эксперты УКБС, остаются – участие в работе по подготовке проекта Налогового кодекса Украины с целью недопущения усиления фискального давления на налогоплательщиков; внесение изменений в законодательство с целью повышения защиты прав кредиторов; валютное регулирование; усовершенствование процедуры банкротства; решение проблем исполнительного производства; обеспечение действенности механизма досудового взыскания и другие.

Инициативы УКБС относительно решения актуальных проблем банковской деятельности в 2010 году

- предложения УКБС учтены в принятом Верховным Советом Украины Законе Украины “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины № 2275 от 20.05.2010 (на стадии подготовки законопроекта банкам предлагалось создавать за счет увеличения валовых расходов страховые резервы по гарантиям, поручительству, приобретенными ценными бумагами, остатками средств, на корсчетах, дебиторской задолженностью).

В принятой редакции Закона (с учетом предложений УКБС) банкам оставлено право создавать страховой резерв за счет увеличения валовых расходов по всем видам активных операций (за исключением внебалансовых обязательств, кроме гарантий); существенно увеличен (по сравнению с законопроектом) размер страхового резерва, который создается за счет валовых расходов (Минфином предлагалось 15%), принято на 2010 - 40%, на 2011-30%, с 2012-20% от суммы задолженности по активным операциям; банки и небанковские учреждения исключены из перечня плательщиков, которые обязаны вести бухгалтер временных и постоянных налоговых разниц.

- отменены, установленные Законом № 1533-VI, ограничения относительно иностранного инвестирования (на внесение резидентами-заемщиками любых изменений в договоры о привлечении ими кредитов, ссуд в инвалюте от нерезидентов, которые предусматривают сокращение сроков выполнения обязательств за такими договорами или их досрочное выполнение; досрочное выполнение резидентами-заемщиками обязательств перед нерезидентами-кредиторами за кредитными договорами (договорами ссуд) в инвалюте);
- отстаивали позицию банковского сообщества относительно возможности осуществления процедуры исполнительного производства в случае превращения банков в публичные акционерные общества без процедуры правопреемничества (получено разъяснение Министерства юстиции Украины);
- получено разъяснение Высшего административного суда Украины, в котором подтверждена правомерность увеличения плательщиком налога валовых расходов при обращении в третейский суд;
- не допущен принудительный перевод предприятий на обслуживание исключительно в государственные банки (отменен приказ Министерства промышленной политики Украины № 160 от 30.03.2010);
- Верховным Советом Украины отклонены и сняты с рассмотрения негативные для банковской деятельности законопроекты: № 4260 (относительно предоставления потребителям финансовых услуг права одностороннего отказа от заключенного третейского соглашения); № 4259 (относительно признания невозможным наложения взыскания на жилье во внесудебном порядке по предостережению об удовлетворении требований ипотечодержателя);
- отменен сбор в Пенсионный фонд Украины по операциям покупки-продажи безналичной валюты;
- защищены интересы банков в вопросе страховых резервов (законопроект № 6337);
- перенесены конечные сроки переоборудования кассовых узлов банков (в случае, если финансовое учреждение обоснует перед НБУ невозможность установления сертифицированной конструкции в установленный для этого сжатый срок) и другие.

Азербайджан

ВАСЕЕ

Беларусь

Грузия

Қазақстан

Қырғызстан

Молдова

Россия

Сербия

Таджиқистан

Ўзбекістан

Украина