

**АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ**

## *Раздел 1*

### **Экономический рост и финансовая стабильность**

В I квартале 2013 г. денежно-кредитная политика Республики Беларусь в составе мер единой экономической политики проводилась в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2013 год, утвержденными Указом Президента Республики Беларусь от 25 декабря 2012 г. № 419

В I квартале 2013 г. используемые Национальным банком денежно-кредитные инструменты были направлены на поддержание ценовой стабильности в экономике и формирование условий для сбалансированного ее развития. Процентные ставки в экономике поддерживались на положительном уровне в реальном выражении, несмотря на их номинальное снижение. Обеспечена относительная устойчивость обменного курса белорусского рубля. Сохранены золотовалютные резервы при своевременном и полном исполнении обязательств страны перед кредиторами. Обеспечены устойчивость банковского сектора, надежное и безопасное функционирование платежной системы.

**Динамика инфляционных процессов.** По данным Национального статистического комитета, индекс потребительских цен в марте 2013 г. к декабрю 2012 г. составил 105,4 процента (март 2012 г. к декабрю 2011 г. – 105 процентов).

**Макроэкономическая ситуация.** Темп экономического роста в январе – марте 2013 г. по сравнению с динамикой данного показателя в январе – марте 2012 г. существенно не изменился. При этом наблюдалось значимое ускорение роста потребительских и инвестиционных расходов в экономике при ухудшении показателей чистого экспорта.

Объем валового внутреннего продукта в январе – марте 2013 г. увеличился в сопоставимых ценах к уровню января – марта 2012 г. на 3,5 процента (на 3,4 процента за январь – март 2012 г.).

Рост промышленного производства за январь – март 2013 г. сократился по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 1,1 процента (годом ранее увеличился на 8,3 процента).

Производство продукции сельского хозяйства в январе – марте 2013 г. по сравнению с январем – мартом 2012 г. увеличилось в сопоставимых ценах на 2,5 процента (годом ранее – на 6,1 процента).

Реальная заработная плата населения за январь – февраль 2013 г. к январю – февралю 2012 г. возросла на 23,2 процента при сокращении на 1,5 процента за январь – февраль 2012 г. к аналогичному периоду 2011 года.

Объем розничного товарооборота в сопоставимых ценах в январе – марте 2013 г. по сравнению с январем-мартом 2012 г. увеличился на 18,7 процента (годом ранее – на 7,4 процента) и обусловлен преимущественно ростом доходов населения.

Рост инвестиций в основной капитал в январе – марте 2013 г. в сопоставимых ценах составил 112,5 процента к уровню января – марта 2012 г., тогда как в аналогичном периоде 2012 г. произошло их падение на 15,9 процента.

**Состояние платежного баланса.** В январе – феврале 2013 г. по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. произошло ухудшение ситуации во внешней торговле и как следствие текущего счета платежного баланса, который сложился отрицательным в размере минус 724,9 млн. долларов США против 57,8 млн. долларов США в январе – феврале 2012 г.

Внешнеторговый оборот товаров и услуг в январе – феврале 2013 г. по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. сократился на 11,3 процента и составил 13,9 млрд. долларов США.

Экспорт товаров и услуг составил 7 030,8 млн. долларов США и снизился по сравнению с январем – февралем 2012 г. на 15,7 процента, импорт составил 6 839,3 млн. долларов США и снизился на 6,2 процента. Сальдо внешней торговли сложилось положительным в размере 191,5 млн. долларов США, ухудшившись в 5,4 раза.

Снижение экспорта товаров и услуг произошло главным образом за счет сокращения в январе – феврале 2013 г. экспорта товаров на 18,9 процента (к январю – февралю 2012 г.), объем которого составил 6 079,2 млн. долларов США. Импорт товаров за отчетный период сложился в размере 6 359,8 млн. долларов США, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,6 процента. В результате сальдо внешней торговли товарами сократилось с 689,9 до минус 280,6 млн. долларов США.

По финансовому счету в январе – феврале 2013 г. чистый отток капитала составил 25,5 млн. долларов США. Привлечение прямых инвестиций составило 243,7 млн. долларов США при прогнозе на 2013 год 4,5 млрд. долларов США. По операциям Правительства и Национального банка отток составил 386,8 млн. долларов США. Привлечение капитала в банковский сектор составило 375,6 млн. долларов США, обеспеченное в основном краткосрочными кредитами и займами. По нефинансовому сектору отток капитала произошел главным образом из-за роста дебиторской задолженности и сокращения обязательств по коммерческим кредитам и составил 258 млн. долларов США.

**Валютный рынок.** Сохранена стабильная ситуация на основных сегментах валютного рынка.

В I квартале 2013 г. субъектами хозяйствования – резидентами куплено иностранной валюты в объеме 5034 млн. долларов США (январь – март 2012 г. – 4739 млн. долларов США), продано – 5421,9 млн. долларов США (январь – март 2012 г. – 5300,5 млн. долларов США). В результате, в I квартале 2013 г. сложилось чистое предложение иностранной валюты в размере 387,9 млн. долларов.

Купленная в январе – марте 2013 г. субъектами хозяйствования иностранная валюта направлялась в основном: на погашение кредитов – 31,1 процента (23,2 процента в январе – марте 2012 г.), оплату топливно-энергетических ресурсов – 23,2 процента (35,6 процента), оплату сырья и материалов – 13,8 процента (18,4 процента), оплату оборудования и комплектующих – 11,2 процента (9,4 процента).

Ситуация на валютном рынке со стороны населения в I квартале 2013 г. характеризовалась чистым предложением иностранной валюты в размере 43,5 млн. долларов США. Общий объем проданной иностранной валюты населением составил 1925,3 млн. долларов США, купленной – 1881,4 млн. долларов США.

**Курсовая политика.** Ситуация на внутреннем валютном рынке обусловила стабильную динамику обменного курса белорусского рубля.

За январь – март 2013 г. курс белорусского рубля укрепился по отношению к евро на 2 процента (до 11 110 рублей за 1 евро), к российскому рублю – на 0,7 процента (до 280 рублей за 1 российский рубль) и снизился по отношению к доллару США на 1,3 процента (до 8680 рублей за 1 доллар США).

При этом отмечается укрепление реального эффективного курса белорусского рубля, который за март 2013 г. к декабрю 2012 г. увеличился на 3,7 процента. Данное увеличение, отражающее снижение ценовой конкурентоспособности экономики, обусловлено более высокими темпами инфляции в стране по сравнению со странами – торговыми партнерами. Так, изменение инфляции привело к укреплению реального эффективного курса на 3,8 процента, в то время как номинальный эффективный курс ослаб на 0,1 процента.

**Международные резервные активы.** Динамика золотовалютных резервов формировалась с учетом состояния внешней торговли, платежного баланса, а также погашения внутренних и внешних валютных обязательств Правительства и Национального банка.

На 1 апреля 2013 г., по предварительным данным, объем международных резервных активов Республики Беларусь в соответствии с методологией МВФ составил 8148,7 млн. долларов США, увеличившись с начала года на 53,6 млн. долларов США.

**Процентная политика.** Фактическое и ожидаемое дальнейшее замедление инфляционных процессов на фоне положительного сальдо внешней торговли товарами и услугами и относительно устойчивой ситуации на внутреннем валютном и депозитном

рынках позволили Национальному банку в I квартале 2013 г. снизить ставку рефинансирования. С 13 марта 2013 г. ставка рефинансирования снижена на 1,5 процентного пункта до 28,5 процента годовых, с 17 апреля 2013 г. до 27 процентов годовых, а с 15 мая 2013 г. до 25 процентов годовых.

При этом реальный уровень ставки рефинансирования остается положительным, что позволяет сохранить достаточную привлекательность сбережений в национальной валюте.

С начала 2013 года снижались ставки по инструментам регулирования ликвидности. Ставки по двусторонним операциям поддержки ликвидности Национального банка (ломбардные кредиты по фиксированной ставке и сделки СВОП) за I квартал 2013 г. снижены с 50 до 33 процентов годовых, с 17 апреля 2013 г. – до 31 процента годовых. Ставки по постоянно доступным операциям поддержки ликвидности (кредит «овернайт», сделки СВОП) в отчетном периоде не снижались, но с 17 апреля 2013 г. были понижены с 50 до 45 процентов годовых. По депозитам «овернайт» ставка была снижена 13 марта 2013 г. с 19 до 17 процентов годовых.

Динамика ставки рефинансирования и ставок по инструментам регулирования ликвидности, а также ситуация с банковской ликвидностью в основном определяли динамику ставок межбанковского и депозитно-кредитного рынка.

*Справочно:*

*Среднедневная процентная ставка МБК снизилась с 27,6 процента годовых в декабре 2012 г. до 18,5 процента годовых в марте 2013 г.*

*Средняя ставка по новым срочным депозитам в рублях в марте 2013 г. сложилась на уровне 28,9 процента годовых, снизившись с начала года на 4,6 процентного пункта.*

*Средняя ставка по новым срочным депозитам физических лиц в рублях в марте 2013 г. сложилась на уровне 37,2 процента годовых, снизившись с начала года на 5,2 процентного пункта.*

*Средняя ставка по новым кредитам в белорусских рублях в марте 2013 г. составила 35,4 процента годовых, снизившись с начала года на 4 процентных пункта.*

**Монетарные показатели.** В I квартале 2013 г. происходил рост основных денежных показателей. Рублевая денежная масса выросла на 5,2 процента, или на 3,6 трлн. рублей, и на 1 апреля 2013 г. составила 72,2 трлн. рублей. Основным фактором увеличения рублевой денежной массы стал прирост срочных рублевых депозитов населения (преимущественно краткосрочных – доля вновь привлеченных вкладов сроком до 1 месяца и от 1 до 3 месяцев в общем объеме срочных вкладов составила 76,9 процента), который составил 36,8 процента, или 5,6 трлн. рублей. На 1 апреля 2013 г. срочные рублевые депозиты населения сложились на уровне 20,8 трлн. рублей.

Широкая денежная масса за январь – март 2013 г. увеличилась на 3,7 процента и на 1 апреля 2013 г. составила 167,2 трлн. рублей.

Требования банков к экономике за I квартал 2013 г. увеличились на 6,1 процента, или на 13,5 трлн. рублей, в том числе в иностранной валюте – на 8,4 процента (на 1 млрд. долларов США), в национальной валюте – на 3,1 процента (на 3,8 трлн. рублей). Рост кредитования в национальной валюте обусловлен главным образом увеличением долгосрочных кредитов, предоставленных физическим лицам на жилищное строительство (рост составил 6,4 процента или 1,9 трлн. рублей).

За I квартал 2013 г. прирост задолженности по кредитам банков в рамках финансирования госпрограмм составил 2,1 трлн. рублей.

Рост требований банков к юридическим лицам в иностранной валюте составил 8,6 процента. В том числе на долгосрочной основе – на 5,6 процента или на 0,4 млрд. долларов США, на краткосрочной основе – на 8,3 процента или на 0,3 млрд. долларов США.

Рост требований банков к экономике в реальном выражении (скорректированный на дефлятор ВВП) в среднем за январь – март 2013 г. по отношению к аналогичному периоду 2012 года составил 126,5 процента при росте реального ВВП на 103,5 процента.

**Банковский сектор.** В I квартала 2013 г. обеспечена устойчивая работа банковского сектора. Объем нормативного капитала на 1 марта 2013 г. составил 48 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 3,1 трлн. рублей, или на 6,9 процента в номинальном выражении. В реальном выражении (с учетом инфляции) объем нормативного капитала увеличился на 2,5 процента.

Совокупный зарегистрированный уставный фонд по банковскому сектору за январь – март 2013 г. увеличился на 2,8 млрд. рублей и на 1 апреля 2013 г. составил 29,8 трлн. рублей, или порядка 3,44 млрд. долларов США в эквиваленте. Доля иностранных инвестиций в общем объеме зарегистрированных уставных фондов банков Республики Беларусь с начала 2013 года не изменилась и на 1 апреля 2013 г. составила 19,6 процента. Активы (пассивы) банков за январь – март 2013 г. увеличились на 4,8 процента, или на 15,4 трлн. рублей, и на 1 апреля 2013 г. составили 336,6 трлн. рублей.

**Раздел II**

**Динамика показателей развития банковского сектора Республики Беларусь.**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Ед. изм. (в нац. валюте)</b>	<b>01.01.12</b>	<b>01.01.13</b>
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		31	32
2.	Количество КО с иностранным участием		26	27
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		9	8
3.	Количество филиалов действующих КО		138	105
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	36 569,8	46 688,6
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	259 406,4	321 240,2
5.1.	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	147 867,0	201 948,3
5.1.1.	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	711,0	1 097,2
5.2.	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	32 620,8	41 033,3
5.3.	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	124 787,7	179 459,2
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	259 406,4	321 240,2
6.1.	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд. руб.	50 639,7	80 496,9
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	3 081,7	5 394,1
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. евро	5,0	5,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	274 282,1	527 385,1
10.	Курс национальной валюты к доллару США	руб./1 долл.	8 350	8 570

Қазақстан Республикасының  
Банктерінің Қауымдастығы



Ассоциация Банков  
Республики Казахстан

**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ**

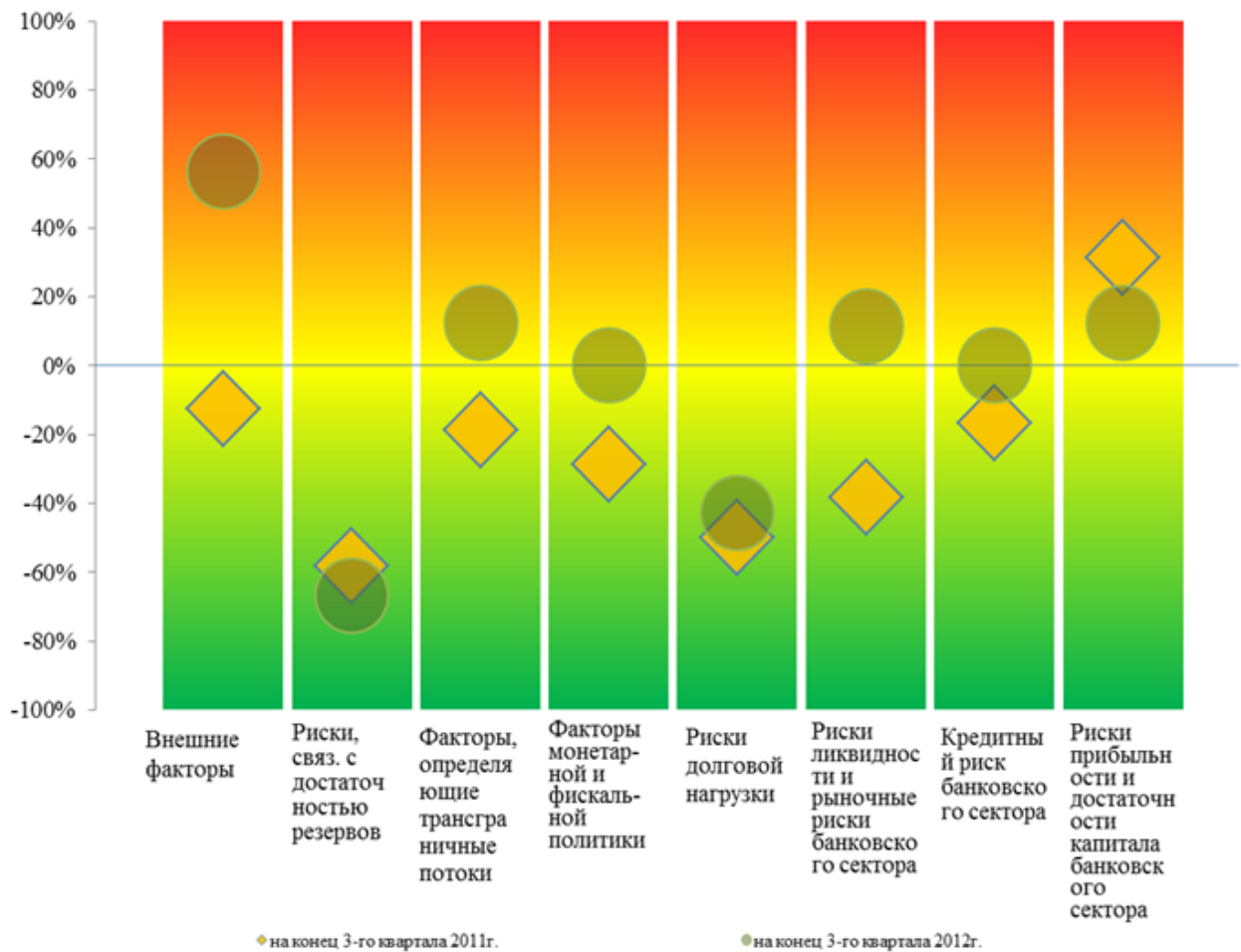
**РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

## Раздел I

### «Экономический рост и финансовая стабильность»

Комплексная оценка факторов, определявших финансовую стабильность и динамику развития системы финансового посредничества в 2012 году в РК, показала, что на фоне замедления внешнего спроса, а также волатильности рынков ряд аспектов (факторов) имеют все большее значение для повышения устойчивости экономического развития в текущей перспективе (Карта рисков).

Карта рисков\*



В частности, основной вклад в экономический рост страны продолжает обеспечивать увеличение внутреннего потребления домашних хозяйств. Роль инвестиций в основной капитал не такая существенная, что ограничивает потенциал повышения реального ВВП. В этих условиях исчерпание сформированного ранее запаса недооцененности национальной валюты относительно валют стран – основных торговых партнеров и, соответственно, нейтральность текущей курсовой политики НБРК\*\* делает вопрос стимулирования инвестиционной активности для обеспечения фундаментальных основ конкурентоспособности реального сектора экономики **приоритетным**. Реализовавшиеся в 2012 году риски замедления экономического роста на фоне, в целом, благоприятной ценовой конъюнктуры на мировых товарных рынках привели к необходимости поддержания государственных расходов за счет увеличения трансферта из НФРК\*\*\*. Это позволило компенсировать выпадающие налоговые поступления. Вместе



Степень существует вероятность того, что зависимость бюджета от НФРК будет иметь долгосрочный характер, а в дальнейшем потребуется больше времени и усилий по снижению нефтяного дефицита бюджета и реализации заложенного в фискальную систему принципа контр-цикличности. Сохраняется высокий спрос на кредитные ресурсы со стороны предприятий и населения. В то же время, предложение кредитных ресурсов банками ограничено и распределено неравномерно по системе. Политика наращивания доли на рынке банковских услуг и, соответственно, высокие темпы кредитования со стороны средних банков, в том числе банков с иностранным участием, компенсируются низкой склонностью к принятию рисков крупнейшими банками. Банки с иностранным участием и другие средние по размерам банки, не обремененные портфелем неработающих кредитов, имеют возможность проведения более гибкой политики ценообразования на кредитные продукты, а также более активно кредитуют промышленность. Крупные банки, с другой стороны, стараются ограничить дополнительные потери и, соответственно, акцентированы на поддержании накопленного в период бума ссудного портфеля кредитов, в частности, в секторе строительства и услуг, то есть осторожны в принятии дополнительных рисков. В результате снижение долей крупнейших банков на рынке на 13% за 5 лет сопровождалось не столько ростом долей дочерних банков, сколько значительным увеличением рыночной доли других средних банков. Соответственно, банкам необходимо более активно заниматься очисткой балансов от проблемных активов в целях повышения конкурентоспособности на финансовом рынке. Вместе с тем, заявленный банками потенциал использования инструментов очистки в виде передачи их в ОУСА\*\*\*\*, в созданный НБРК ФПК\*\*\*\*\* и в форме прощения безнадежной задолженности не соответствует предоставленным законодательством Республики Казахстан возможностям. В условиях повышения потребительской активности, роста доходов населения и замедления промышленного производства банки стали больше отдавать предпочтение краткосрочному потребительскому кредитованию. Связанный с этим текущий уровень кредитных рисков незначительный, однако требует контроля, если сохранится опережающий прирост темпа роста долговой нагрузки населения. Банки продолжают поддерживать высокий уровень ликвидности, как по причине незначительной доли краткосрочных обязательств в структуре фондирования, так и вследствие ограниченности рынка межбанковского кредитования и залогов для привлечения дополнительной ликвидности.

Соблюдение действующих регуляторных требований по валютной позиции не представляет для банков определенных сложностей. Расчет валютной позиции суммарно по балансовым и внебалансовым счетам позволяет «перекрывать» имеющиеся валютные риски на балансовых счетах условными требованиями или условными обязательствами. Для лучшего контроля валютного риска возрастает необходимость совершенствования регуляторных требований за счет установления определенных лимитов на общий объем сделок с производными финансовыми инструментами.

Принятые НБРК меры по ограничению возможностей использования гарантий «материнских компаний» для снижения кредитных рисков ряда банков с иностранным участием позволили выровнять условия на рынке банковских услуг и являются достаточными. Без более активного использования долгового рынка среднесрочного фондирования с целью выравнивания структуры кредитования и придания необходимого импульса кредитной активности банки не смогут в полной мере использовать возможности для роста. Государственные программы финансовой поддержки, при этом, не должны искажать ценовые параметры рынка фондирования, или рассматриваться как инструмент восстановления утраченных в период кризиса конкурентных позиций и стимулировать банки к привлечению фондирования, в том числе с внешних рынков капитала, на рыночных принципах.

Оценка потенциального эффекта реализации негативного макроэкономического сценария на текущий уровень достаточности капитала банков показывает, что, несмотря на относительно высокий размер ожидаемых потерь, способность системы абсорбировать

негативные шоки для кредитного портфеля улучшилась. Потребность банковской системы Республики Казахстан в дополнительной капитализации по результатам стресс-тестов ниже в сравнении с аналогичной оценкой, проведенной годом ранее. В будущем сглаживание нагрузки на банки расходов на формирование провизий в различные периоды финансового цикла будет обеспечиваться введением системы динамических провизий. Кроме того, способность банков безболезненно поглощать негативные эффекты реализации специфических для системы рисков требует повышения качества капитала и установление требований по достаточности капитала выше минимально рекомендованных уровней по Базель III. С учетом повышенных будущих значений достаточности капитала соответствующие ориентиры доходности, достаточной для приведения капитала в соответствие с новыми нормативами, должны также стимулировать банки к повышению кредитной активности. Кроме того, необходим рост эффективности операционной деятельности с большим акцентом на внутренних системах управления рисками.

В целом, для повышения качества, динамики развития и роли банковского сектора в финансировании экономики необходимы меры, ориентированные на стимулирование улучшения качественной структуры балансов банками и рост их «аппетита к риску».

Задача повышения вклада банковского сектора в финансирование экономики также непосредственно зависит от улучшения конкурентных условий функционирования на других сегментах финансового рынка. Необходимо обеспечить максимальную диверсификацию инвестиционных возможностей и рисков, не допускать существенной институциональной концентрации, не создавать необоснованных конкурентных преимуществ в отдельных сегментах и повысить уровень подотчетности перед потребителями финансовых услуг.

\*Карта рисков построена на базе 68 показателей. Рост или снижение рисков определяется посредством оценки динамики и пороговых значений, рассчитанных на базе персентил статистического распределения каждого индикатора. Данные по банковскому сектору, используемые в «Карте рисков», рассчитаны без учета БТАс 1 квартала 2009 года по 3 квартал 2012 года.

\*\*НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан

\*\*\*НФРК – Национальный Фонд Республики Казахстана

\*\*\*\*ОУСА – дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка (Организация по управлению стрессовыми активами)

\*\*\*\*\*ФПК – АО «Фонд проблемных кредитов»

## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.01.13
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	шт.	38	38
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	19	19
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	16	16
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	363	362
<b>4</b>	<b>Собственные средства (капитал) КО</b>	<b>млрд. тенге</b>	<b>1 303,3</b>	<b>2 005,4</b>
<b>5</b>	<b>Активы КО - всего</b>	<b>млрд. тенге</b>	<b>12 817,9</b>	<b>13 880,0</b>
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	10 472,8	11 657,9
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. тенге	3 225,6	3 473,2
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	2 018,5	2 530,5
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. тенге	8 259,8	8 921,6
5.3.1	в т.ч. кредиты малому бизнесу	млрд. тенге	1 554,6	1 870,7
<b>6</b>	<b>Пассивы КО - всего</b>	<b>млрд. тенге</b>	<b>11 514,6</b>	<b>11 874,6</b>
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд. тенге	2 764,1	3 415,1
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	-37,6	221,1
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млрд. тенге	27 571,9	31 442,7
10	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	148,4	150,74



**СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА**  
ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

**ОЮЛ «СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА»**

## *Раздел I.*

### **«Общий обзор финансово-кредитной системы Кыргызской Республики»**

Несмотря на глобальный финансово-экономический кризис и социально-политические события в стране, финансовый сектор Кыргызской Республики в целом продемонстрировал определенную устойчивость, как к внешним, так и к внутренним шокам. Это связано не только с определенным запасом прочности в финансовом секторе, а также в силу относительной изолированности и слабой интеграции в мировые финансовые рынки.

В целом, несмотря на наличие внешних и внутренних рисков в макроэкономической среде финансовый сектор остается относительно устойчивой и прибыльной отраслью экономики.

Коммерческие банки играют главную роль в системе финансового посредничества Кыргызстана в институциональном плане, превосходя остальных финансовых посредников по экономическому потенциалу.

Консервативная кредитная политика коммерческих банков объясняется высокими кредитными рисками, связанными с макроэкономическими рисками (в т.ч. с политическими рисками), а также низким уровнем финансового проникновения, слабой конкурентной средой в банковском секторе и недостаточной эффективностью управления ликвидностью.

На этом фоне, высокий уровень спроса на кредитные ресурсы банковского сектора не обеспечивается адекватным предложением кредитных ресурсов. В результате, рост депозитов не в полной мере трансформируется в расширение кредитования реального сектора.

Сохраняется высокая концентрация кредитов (краткосрочных и долгосрочных), а также концентрация проблемных кредитов в торговой отрасли. В связи с чем, уязвимость качества кредитного портфеля банков повышается при вступлении Кыргызстана в Таможенный союз.

Размеры внешнего долга коммерческих банков являются умеренными и не создают угрозы финансовой устойчивости банковского сектора.

По темпам роста кредитного портфеля в системе финансового посредничества небанковские финансово-кредитные учреждения опережают коммерческие банки.

Основными рисками для кредитного портфеля небанковских финансово-кредитных учреждений остаются концентрация кредитов в сельскохозяйственной отрасли и зависимость от природно-климатических условий. Кроме того, большая часть кредитного портфеля сосредоточена в регионах (доля от общего кредитного портфеля НФКУ на регионы – 70,4 процента), где общий уровень благосостояния населения ниже, чем в Бишкеке и Чуйской области, а зависимость от денежных переводов выше.

**Банковский сектор.** По итогам 2012 года наблюдался рост основных показателей банковской системы и индикаторов финансового посредничества.

Значительный запас ликвидности и высокий уровень адекватности капитала коммерческих банков, с одной стороны, свидетельствует о достаточной устойчивости банковской системы к негативным шокам и о наличии определенного потенциала для повышения уровня финансового посредничества и эффективности банковской системы. С другой стороны, высокий уровень ликвидности отражает консервативную кредитную политику банков, которая объясняется высокими кредитными и макроэкономическими рисками, а также слабой конкурентной средой в банковском секторе и недостаточной эффективностью управления ликвидностью.

Повышение спроса на кредитные ресурсы, как со стороны населения, так и корпоративного сектора, способствовало увеличению темпов роста кредитного портфеля банков. При этом наибольший спрос на заемные средства банков отмечался в таких отраслях экономики, как торговля и сельское хозяйство.

На фоне роста объемов кредитования сохранялась высокая концентрация кредитов в торговой отрасли, что повышает зависимость качества кредитного портфеля банков от экономической активности, стабильности цен и рентабельности торговой отрасли экономики.

В 2012 году на территории Кыргызской Республики действовало 23 коммерческих банка, среди них 12 банков – с иностранным участием в капитале. На долю иностранного капитала на конец 2012 года приходилось 36,1 процента капитала банков (в 2011 году – 39,9 процента).

Данное сокращение было обусловлено опережающими темпами роста инвестиций отечественных инвесторов над иностранными.

За 2012 г. суммарные активы банковской системы увеличились на 29, процента и составили 87,4 млрд. сомов. Основная доля активов банка – 45, 9 процента, приходилась на выданные кредиты.

*Раздел II.*

**Динамика показателей развития банковского сектора**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Ед. изм. (в нац. валюте)</b>	<b>01.01.12</b>	<b>01.01.13</b>
1.	Количество действующих коммерческих банков (КБ)		22	23
2.	Количество КБ с иностранным участием		11	12
3.	Количество филиалов действующих КБ		254	278
4	Регулятивный суммарный капитал КБ	млрд. сомов	13,4	15,9
5	Активы КБ - всего	млн. сомов	68 953,9	90 067,8
6	Объем обязательств КБ- всего	млрд. сомов	53,8	71,4
7	Депозитная база КБ	млрд. сомов	38,7	50,7
8	Кредитный портфель КБ	млрд. сомов	31,2	40,2
9	Минимальный размер капитала для действующих КБ	млн. сомов	200	200
	Справочно:			
10	Валовой внутренний продукт	млрд. сомов	273,1	304,4
11	Курс национальной валюты к доллару США	сом	47.2857	47.3868

LIGA BANCHERILOR



**ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ**



## Банковский сектор Республики Молдова: Основные тенденции развития

На протяжении 2012 года банковская система Республики Молдова работала в условиях умеренных темпов развития.

Капитал 1 уровня снизился на 6.4%, на конец декабря составив 6924.0 млн.леев, следствии увеличения рассчитанной, но не зарезервированной величины скидок на потери по активам и по условным обязательствам на 977.2 млн.леев или на 61.1%, исключаемой из расчёта капитала 1 уровня.

Указанный показатель отражает способность банков на покрытие возможных непредвиденных потерь.

На 31.12.2013 банки (за исключением 2-х) выполнили требования НБМ по увеличению капитала установленного на уровне 200 млн.леев (что соответствует свыше 12 млн.евро).

Доля иностранных инвестиций в банковский капитал составила 71.7%, на 2.3 процентных пункта ниже по сравнению с концом 2011г., в результате увеличения уставного капитала за счет инвестиций акционеров-резидентов.

Средняя достаточность капитала с учетом риска по системе по-прежнему на высоком уровне и составляет 24.4% (минимально необходимый уровень – 16%), отражая освоение потенциала существующей ликвидности с минимальным риском.

Его уменьшение на 5.4 процентных пункта по сравнению с началом года обусловлено увеличением на 14.3% кредитного портфеля.

Общие активы по системе, по состоянию на 31.12.2012г. составили 58304.4 млн.леев (в соответствии с МСФО), с приростом по сравнению с концом 2011г. на 18.3%, отражая дальнейшее расширение банковской деятельности. Рост активов, в большей степени был определен ростом кредитов.

В структуре активов, в течении 2012г. увеличились: кредиты и условные обязательства – на 15.1% до 36341.8 млн.леев, денежная наличность – на 30.6% до 14368.7 млн.леев.

За анализируемый период, доля неблагоприятных кредитов (субстандартные, сомнительные и безнадежные) в общем объеме кредитов увеличилась 1.6% по сравнению с концом 2011г., составив 14.5 процентных пункта на 31.12.2012.

Снижение внутреннего спроса в следствие влияния внешних экономических факторов и сокращение активности экономических агентов повлияло на ряд финансовых показателей банковской системы.

Так в 2012г. объем новых выданных кредитов банками снизился на 2914.0 млн.леев или на 9.8%, составив 26694.0 млн.леев. Объем срочных депозитов привлеченных банками в 2012 г. составил 38927.3 млн.леев, соответственно на 3.8% или на 1522.9 млн.леев меньше.

В 2012 г. чистый доход по банковской системе составил 572.6 млн.леев или на 28.9% меньше по отношению к доходу, зарегистрированному в предыдущем году

Доходность активов и акционерного капитала на 31.12.2012 г. составила соответственно 1.1% и 5.65%, отметив снижение на 0.7 и 5.0 процентных пункта по отношению к концу 2011 г.

Коэффициент долгосрочной ликвидности по банковской системе (активы со сроками более двух лет/ финансовые ресурсы с потенциальным сроком изъятия более двух лет  $\leq 1$ ) составил 0.7. Текущая ликвидность по системе (ликвидные активы, депозиты в НБМ, государственные ценные бумаги, чистые межбанковские кредиты со сроком до одного месяца/ всего активы  $\times 100\% \geq 20\%$ ) составила 32.9%. Значения показателей ликвидности отражают наличие адекватных ресурсов для поддержания платежей по обязательствам и определяют повышенный уровень чувствительности банков.

Прошлогодня динамика депозитов отмечает доверие к банковской системы. На 31.12.2012 этот уровень составил 39772.2 млн.леев или на 21.6% больше по сравнению с 2011г. В особенности, увеличились депозиты физических лиц на 23.0%.

На сегодняшний день в Республике Молдова действуют 14 банков.



## Финансовые показатели по банковской системе Республики Молдова

№	Показатели	МСФО	МСФО	НСБУ
		31.12.2012	02.01.2012 <sup>1</sup>	31.12.2011 <sup>2</sup>
<b>1. Капитал</b>				
	Капитал I-го уровня (млн.лей)	6,924.0	7,397.5	7,483.8
	Рассчитанная но нерезервированная величина скидок на потери по активам и по условным обязательствам (млн.лей) <sup>3</sup>	2,575.4	1,598.2	X
	Совокупный нормативный капитал (млн.лей)	7,020.2	7,444.1	7,530.3
	Активы с учетом риска (млн.лей)	28,794.4	24,992.0	25,006.3
	Достаточность капитала ( $\geq 16\%$ ) (%)	24.4	29.8	30.1
	Доля иностранных инвестиций в капитале банков (%)	71.7	74.0	74.0
	Совокупный нормативный капитал (СНК) 5 наибольших по капиталу банков/Совокупный нормативный капитал (СНК) (%)	66.5	62.7	63.4
<b>2. Активы</b>				
	Активы 5 наибольших по активам банков /Всего активы (%)	70.4	70.3	70.1
	Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) (млн.лей)	34,982.3	30,606.8	29,813.5
	Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма) /Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) (%)	14.5	12.9	10.7
	Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/СНК (%)	72.3	52.9	42.5
	Остаток неблагоприятных активов/СНК (%)	98.0	67.4	44.9
	Сумма рассчитанных скидок на потери по активам и условным обязательствам (млн.лей)	4,719.3	3,175.6	2,238.3
	Сумма сформированных скидок на потери от обесценивания активов и условных обязательств соответственно МСФО (млн.лей)	2,143.9	1,577.4	X
	Сумма рассчитанных скидок на потери по задолженности по кредитам (основная сумма)/Всего задолженность по кредитам (основная сумма)	10.7	9.1	7.0
	Активы приносящие доход/Всего активы (%)	81.3	81.0	81.8
	Остаток задолженности по кредитам в иностранной валюте (основная сумма) / Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)	42.8	44.6	44.9
<b>4. Доходы и рентабельность</b>				
	Рентабельность активов (Общая прибыль в годовом исчислении/Средняя величина активов) (%)	1.1	x	1.8
	Рентабельность капитала (Общая прибыль в годовом исчислении/Средняя величина капитала) (%)	5.6	x	10.6
	Процентный доход/Средняя величина активов приносящих доход (%)	10.2	x	11.3
	Чистая процентная маржа (Чистый процентный доход в годовом исчислении/Средняя величина активов приносящих доход) (%)	5.1	x	6.4
	Показатель эффективности (Чистый процентный доход+непроцентный доход)/непроцентные расходы (%)	117.2	x	178.9
<b>5. Ликвидность</b>				
	I принцип - Долгосрочная ликвидность (Активы со сроком погашения 2 года и более/сумма финансовых ресурсов с оставшимся сроком до погашения 2 года и более ( $\leq 1$ ))	0.7	0.7	0.7
	II принцип - Текущая ликвидности (Ликвидные активы/ Всего активы) ( $\geq 20\%$ ) (%)	32.9	31.4	33.2
	Остаток депозитов физических лиц (основная сумма)/Остаток депозитов <sup>4</sup> (основная сумма) (%)	64.1	66.2	66.3
	Остаток депозитов юридических лиц (основная сумма)/Остаток депозитов <sup>4</sup> (основная сумма) (%)	31.9	33.8	33.7
	Остаток депозитов в валюте(основная сумма)/Остаток депозитов(основная сумма) (%)	43.8	46.3	46.2
	Общее число служащих в банковской системе	11,173	11,163	11,169
	Всего активы/Общее число служащих в банковской системе (млн. лей/на одного служащего )	5.2	4.4	4.3

<sup>1</sup> 01.01.2012 банки перешли на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

<sup>2</sup> Данные за 31.12.2011 и 02.01.2012 были изменены согласно результатам аудита проведенного независимыми аудиторскими обществами.

<sup>3</sup> Рассчитанная но нерезервированная величина скидок на потери по активам и по условным обязательствам представляет собой разницу между рассчитанными скидками на потери по активам и условным обязательствам и сформированными скидками на потери от обесценивания активов и условных обязательств (согласно МСФО) и влияет на размер капитала I-го уровня (смотри Инструкцию о порядке составления и

<sup>4</sup> За исключением банковских депозитов.



**СРЕДНЯЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО ВЫДАННЫМ КРЕДИТАМ  
ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**

**декабрь 2012 года**

Кредиты выданные на срок	Выданные кредиты в национальной валюте										Кредиты выданные в иностранной валюте (в пересчете на молдавские леи по официальному курсу НБМ)										
	Средняя процентная ставка (%)					Сумма (тыс. леев)					Средняя процентная ставка (%)					Сумма (тыс. леев)					
	Всего	включая				Всего (6=7+8)	юриди ческие лица	включая			Всего	юриди ческие лица	включая			Всего (16=17+18)	юриди ческие лица	включая			
		юриди ческие лица	физические лица					физические лица	физические лица	физические лица			юриди ческие лица	физические лица				физические лица	физические лица	физические лица	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1.1	до 1 месяца	14.16	14.34	12.75	0.00	12.72	58420.74	52030.23	6390.51	0.00	6363.64	12.20	12.18	15.00	0.00	15.00	62284.63	61898.63	386.01	0.00	386.01
1.2	от 1 до 3 месяцев	13.13	13.08	14.61	0.00	13.87	39347.79	38171.05	1176.74	0.00	1017.62	8.31	8.31	0.00	0.00	0.00	10855.74	10855.74	0.00	0.00	0.00
1.3	от 3 до 6 месяцев	13.31	13.30	14.45	0.00	13.33	200485.76	198488.11	1997.64	0.00	1587.70	10.13	10.13	0.00	0.00	0.00	67443.99	67443.99	0.00	0.00	0.00
1.4	от 6 до 12 месяцев	11.83	11.56	16.44	0.00	15.55	351630.93	331751.43	19879.50	0.00	11737.45	7.91	7.91	6.91	0.00	7.00	123285.25	122880.25	405.00	0.00	55.52
1	Всего до 1 года	12.58	12.44	15.43	0.00	14.43	649885.21	620440.82	29444.40	0.00	20706.42	9.51	9.50	10.86	0.00	13.99	263869.61	263078.61	791.01	0.00	441.53
2	Всего свыше 12 месяцев	11.72	11.24	13.73	10.77	13.42	1474023.32	1191864.35	282158.96	49194.67	148418.47	7.90	7.87	8.39	8.65	10.00	732438.58	694974.45	37464.12	3153.90	1518.40
2.1	от 1 до 2 лет	11.77	11.21	15.05	13.90	14.48	687797.72	588817.04	98980.68	714.00	68991.86	7.36	7.37	7.27	0.00	10.00	211432.81	187095.53	24337.28	0.00	0.05
2.2	от 2 до 5 лет	11.86	11.39	14.42	9.97	13.25	646265.96	547245.61	99020.35	4134.31	48216.91	8.58	8.53	10.90	0.00	10.00	361045.45	353490.85	7554.61	0.00	1518.35
2.3	свыше 5 лет	10.85	10.05	11.37	10.80	11.34	139959.64	55801.71	84157.93	44346.36	31209.70	7.06	6.96	9.87	8.65	0.00	159960.31	154388.08	5572.24	3153.90	0.00
3	Всего выданных кредитов	11.98	11.65	13.90	10.77	13.55	2123908.53	1812305.17	311603.36	49194.67	169124.89	8.32	8.32	8.44	8.65	10.90	996308.19	958053.06	38255.13	3153.90	1959.93



## СРЕДНЯЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕПОЗИТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

декабрь 2012 года

	Привлеченные депозиты	Привлеченные депозиты в национальной валюте						Привлеченные депозиты в иностранной валюте (в пересчете на молдавские леи по официальному курсу НБМ)					
		Средняя процентная ставка (%)			Сумма (тыс. леев)			Средняя процентная ставка (%)			Сумма (тыс. леев)		
		Всего	включая		Всего (4=5+6)	включая		Всего	включая		Всего (10=11+12)	включая	
			юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица			
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	До востребования с начислением процентов	1.99	2.02	1.91	8236625.24	6002437.76	2234187.48	0.41	0.42	0.38	2170620.82	1795621.74	374999.07
1.1	до 1 месяца	6.36	6.31	6.65	66890.11	57669.24	9220.87	1.96	1.44	2.18	61007.37	18122.45	42884.92
1.2	от 1 до 3 месяцев	3.78	3.40	4.98	48482.89	36982.58	11500.30	3.52	3.90	2.02	190556.06	151879.76	38676.30
1.3	от 3 до 6 месяцев	7.99	7.58	8.49	521067.37	287410.39	233656.98	4.49	4.00	4.51	231590.24	9363.83	222226.41
1.4	от 6 до 12 месяцев	7.73	3.64	9.89	612651.48	211760.70	400890.77	4.88	3.72	4.97	354835.20	25701.24	329133.97
1	Всего до 1 года	7.61	5.79	9.26	1249091.84	593822.92	655268.92	4.25	3.66	4.44	837988.88	205067.28	632921.60
2	Всего свыше 12 месяцев	10.84	9.57	10.97	427768.67	40524.96	387243.71	5.96	4.58	6.20	280217.13	40517.67	239699.47
2.1	от 1 до 2 лет	10.65	9.88	10.70	322515.98	16976.93	305539.05	5.82	4.08	6.09	223150.28	29772.12	193378.16
2.2	от 2 до 5 лет	11.26	9.35	11.90	94510.40	23518.04	70992.37	6.43	5.98	6.55	51999.55	10745.55	41254.00
3.2	свыше 5 лет	12.80	6.00	12.82	10742.29	30.00	10712.29	7.42	0.00	7.42	5067.30	0.00	5067.30
II	Всего срочных депозитов	8.44	6.03	9.90	1676860.51	634347.88	1042512.63	4.68	3.81	4.92	1118206.01	245584.95	872621.07



**СОЮЗ ПОЛЬСКИХ БАНКОВ**

## *Раздел I*

### **«Экономический рост и финансовая стабильность»**

В 2012 г. банкам пришлось работать в постепенно ухудшающихся макроэкономических условиях. Это касалось экономического положения во всем мире, в том числе, в большинстве стран Европейского Союза. Экономический рост крупнейших экономик мира был ниже отмеченного в 2011 г. Также польская экономика, в течение многих лет проявлявшая большую устойчивость к зарубежным волнениям, на этот раз подверглась значительному замедлению. Главное статистическое управление посчитало, что ВВП реально вырос в прошлом году на 2%, тогда как годом раньше он увеличился на 4,3%. Снижение экономической динамики Польши было вызвано, прежде всего, меньшим внутренним спросом: сокращением внутреннего потребления и остановкой роста общественных инвестиций. Стимулятором развития был исключительно рост экспортной деятельности.

В этих условиях банковский сектор в очередной раз доказал высокое мастерство ведения бизнеса. Он достиг очень хороших финансовых результатов, подтвердил высокую стабильность экономического положения и безопасность банковской деятельности. Главными доказательствами этих хороших результатов являлись рекордно высокая чистая номинальная прибыль, полученная банковским сектором в 2012 г. и постоянно улучшающаяся капиталовооруженность, измеряемая высоким уровнем коэффициента достаточности капитала. Балансовый итог банковского сектора вырос в 2012 г. на 4,5%.

Темп роста был в течение последнего года ниже, чем годом раньше, что было вызвано ухудшением условий ведения хозяйственной деятельности в Польше. В результате соотношение балансового итога банковского сектора с ВВП немного упало, и было чуть ниже рекордного уровня 85%, отмеченного в 2011 г. Доминирующее положение в структуре активов банковского сектора традиционно сохранили суммы, причитающиеся от нефинансового сектора, которые в 2012 г. составляли 57% всех активов. Величина этой статьи увеличилась в последнем году лишь на неполный 1%. Это было результатом сбавления скорости роста кредитной акции банков для экономических субъектов и домашних хозяйств. В результате, второй год подряд темп роста сумм, причитающихся банкам от домашних хозяйств, был значительно ниже темпа роста сумм, причитающихся от предприятий. Однако следует отметить, что замедление темпа роста балансового итога банков в 2012 г. было бы значительно меньше при отсутствии изменения курса злотого по отношению к основным мировым валютам. После исключения результатов изменения курса оказалось бы, что рост величины сумм, причитающихся банкам от нефинансовых субъектов, составил бы в 2012 г. около 4,7% и был бы очень похож на темп роста ВВП Польши в данном году.

Темп роста самой крупной статьи активов банковского сектора – сумм, причитающихся от домашних хозяйств – был ниже, чем рост ВВП в Польше, рост средней заработной платы и доходов, находящихся в распоряжении граждан. Таким образом, ситуация была противоположной той, которая наблюдалась в 2011 г. Очень сильно повлияло на это применение ограничительных записей рекомендации Т Комиссии финансового надзора (КФН), которая способствовала уменьшению задолженности клиентов по предоставленным потребительским кредитам. Оптимистичным является то, что банки все лучше справлялись с управлением риском портфеля этих кредитов (качество причитающихся сумм в прошедшем году значительно улучшилось) и были начаты работы, направленные на изменение рекомендации Т, которое в ближайшее время должно повлиять на улучшение доступа граждан к банковскому кредиту. Самое большое значение с точки зрения суммы кредитов, предоставленных домашним хозяйствам, традиционно имели жилищные кредиты.

Стабилизация цен на рынке недвижимости, завершение правительственной программы «Семье собственное жилье», а также действие рекомендации S КФН повлияли на большое снижение динамики этих кредитов. В прошедшем году новая кредитная акция банков была меньше, чем в 2011 г. Следует подчеркнуть, что новые жилищные кредиты предоставлялись почти исключительно в злотых, что привело к заметному сокращению общей доли кредитов, деноминированных в иностранной валюте. Уменьшение этой доли в течение одного года с 62% до 55,4% следует считать большим изменением. Снижение темпа роста жилищных кредитов повлияло также на небольшое сокращение доли этих кредитов в кредитном портфеле банков (до 39,7%), что также следует считать положительным явлением с точки зрения диверсификации банковского риска. К сожалению, отмечалось также дальнейшее ухудшение качества сумм, причитающихся по жилищным кредитам. Однако следует заметить, что их качество осталось решительно на самом высоком уровне среди всех основных категорий кредитов. Ухудшение качества в значительной мере стало результатом «старения» ипотечного портфеля. Качество портфеля в злотых и валютного портфеля имело подобный уровень. В конце 2012 г. доля неблагополучных кредитов составила 2,8%, т.е. на 0,5 процентного пункта больше, чем годом раньше.

Прошедший год был нелегким периодом для сотрудничества банков с экономическими субъектами. С одной стороны, кредитная акция росла достаточно быстро. Одновременно банки постепенно наблюдали снижение спроса на банковский кредит, особенно спроса на инвестиционный кредит. В свою очередь, возрастал интерес к операционным кредитам, что можно связывать с ухудшением финансового положения части предприятий и усугублением проблемы платежных заторов. В 2012 г. увеличилась стоимость дебиторской задолженности перед банками, как крупных, так и малых и средних предприятий (МСП), хотя заметно больший рост кредитов был отмечен в контактах с субъектами, относящимися к сектору МСП.

В прошедшем году заметно ухудшилось качество портфеля кредитов для экономических субъектов. Суммы, причитающиеся от этой категории клиентов по неблагополучным кредитам, увеличились за последний год на 17,1%. Этот рост был вызван смягчением условий предоставления кредитов в 2011 г. и начале 2012 г., а также ухудшением макроэкономического положения в стране. Это вызвало рост доли причитающихся сумм с потерей стоимости до 11,8% в конце 2012 г., т.е. на 1,4 процентного пункта больше, чем годом раньше.

В общем, качество всего кредитного портфеля банков в 2012 г. также ухудшилось. Доля сумм, причитающихся по неблагополучным кредитам, увеличилась с 8,2% до 8,9%, хотя номинально прирост причитающихся сумм с потерей стоимости (на 5 697 млн. PLN) был похож на 2011 г., несмотря на значительное ухудшение макроэкономических условий в 2012 г.

Второе место в активах банковского сектора сохранилось за ценными бумагами. Знаменитым является факт, что, несмотря на замедление темпа экономического роста страны и понижение динамики кредитной акции, банки не выделили большего количества финансовых средств на приобретение ценных бумаг. Вероятно, неудовлетворительная рентабельность бумаг решила о низкой заинтересованности банков в увеличении этой категории активов. Хотя и сохранился большой интерес банков к приобретению денежных бон Национального банка Польши (НБП), то при этом, наступило значительное понижение финансового участия банков в рынке государственных ценных бумаг. Эти бумаги оказались более выгодными для зарубежных инвесторов, чем для отечественных покупателей. В конце 2012 г. доля ценных бумаг составила 17,6% активов банковского сектора, т.е. приблизительно столько же, что в 2007-2008 годы, когда она была самой низкой в новейшей истории польского банковского дела. Третье место в активах занимали суммы, причитающиеся от

финансового сектора. В противоположность предыдущим годам, динамика этих сумм была относительно высокой. В 2012 г. они увеличились на 11,6%. Среди сумм, причитающихся от финансовых учреждений, относительно большой динамикой отличались вклады у резидентов. Это говорит о некотором улучшении положения на межбанковском рынке, хотя решительное большинство сделок продолжало касаться самых коротких сроков. Выросла также стоимость кредитов, предоставленных небанковским финансовым субъектам.

В отношении пассивов банковского сектора, свойственной и положительной чертой последнего года было возвращение к росту значения обязательств перед нефинансовым сектором, за счет обязательств перед финансовым сектором. В 2012 г. в банках было восстановлено безопасное положение, при котором собственный капитал и клиентские депозиты отличались самым высоким темпом роста, а их доля в финансировании деятельности банков постоянно повышалась.

Анализируя формирование базы клиентских депозитов, следует отметить, что основными причинами заметного падения динамики обязательств банков по клиентским депозитам, были опасения банков по поводу возвращения периода интенсивного соперничества в борьбе за клиентские депозиты, усиливаемые также предостережениями банковского надзора, направляемыми банкам по этому вопросу. Замедление темпа роста кредитной акции банков и высокий уровень ликвидности банков также приводили к тому, что банки не почувствовали сильного давления на то, чтобы динамически увеличивать свою депозитную базу.

Самую крупную статью в структуре пассивов банковского сектора составляли традиционные депозиты от нефинансового сектора. В конце 2012 г. они составляли 53,5% стоимости всех пассивов. Прирост депозитов на 3,6% в 2012 г. был результатом очень неравномерного темпа роста средств на счетах домашних хозяйств и экономических субъектов.

Особой чертой прошлого года было понижение стоимости депозитов предприятий. Оно было весьма значительным, так как составило 7,1%. В условиях экономического замедления предприятия уменьшали свои банковские депозиты, предназначая свободные средства на финансирование начатых инвестиций и на осуществление своих текущих финансовых обязательств.

В этих условиях рост клиентских депозитов был достигнут благодаря росту депозитов домашних хозяйств. В условиях ухудшения макроэкономического положения и ухудшения потребительского настроения, преобладающая часть общества приняла решение об увеличении сбережений за счет текущего потребления. Это произошло в условиях растущей безработицы и уменьшающейся покупательной способности средней заработной платы. В результате, депозиты домашних хозяйств увеличились в 2012г. на 8,1%.

Специфическим свойством прошедшего года было уменьшение обязательств банков перед финансовым сектором. Очень заметным стало явление характерное для всей Центральной и Восточной Европы, заключающееся в постепенном изъятии зарубежными финансовыми инвесторами средств, размещенных в долговые инструменты банков нашего региона. Такое поведение инвесторов было вызвано двумя основными причинами: отсутствием надежды на высокорентабельные инвестиции в странах Центральной и Восточной Европы и необходимостью постепенного делевериджа деятельности банков в Европе в связи с приближающимся сроком вступления в силу более высоких требований к капиталу. С этим столкнулись также банки в Польше, отметив заметное понижение номинальной стоимости средств, размещенных в долговые инструменты. Однако Польша оказалась в значительно лучшем положении, так как масштаб уменьшения зарубежными инвесторами размещения



средств в долговые инструменты в нашей стране можно было считать умеренным по сравнению с обстановкой в других странах нашего региона. Кроме того, темп уменьшения этого размещения был настолько стабильным, что оно не вызвало сильных пертурбаций в банках. В общем, постепенное уменьшение значения обязательств от зарубежных финансовых субъектов, можно считать даже положительным явлением, так как таким образом сокращалась зависимость развития польского банковского сектора от иностранного финансирования и от решений, принимаемых на зарубежных финансовых рынках.

В 2012 г. внимания заслуживал высокий рост собственного капитала банков (на 14,2%). Это было возможно благодаря сохранению у себя значительной части прибыли, достигнутой банковским сектором в 2011 г. (в частности, в результате соблюдения указаний банковского надзора в области ограничения масштаба выплаты дивиденда банками, не выполняющими высоких требований, выдвигаемых по отношению к капиталу). В результате, более 70% прибыли банков осталось в банках. Следует подчеркнуть, что многие банки провели также удачные операции по выпуску новых серий акций на открытом рынке.

Для нужд пруденциальных нормативов, собственные фонды банковского сектора составили в конце 2012 г. 128 890 млн. PLN, и увеличились за последний год на 16,5%. Основной капитал увеличился почти на 15%, а дополнительный капитал на 28,8%. Решения владельцев о предназначении решительного большинства прибыли на увеличение собственного капитала, привели к более быстрому росту собственного капитала, чем требования к капиталу. В результате, коэффициент достаточности капитала повысился с 13,1% в конце 2011 г. до 14,7% в конце следующего года. Это был высокий уровень коэффициента достаточности капитала, и в совокупности со значительным преобладанием основного капитала в собственном капитале банков, являлся хорошим обеспечением банков на случай появления убытков. Уровень собственного капитала и значение коэффициента достаточности капитала свидетельствовали также о хорошей финансовой подготовке Польши к новым требованиям к капиталу, которые будут выдвинуты в рамках внедрения документа Базель III. Коэффициент достаточности капитала должен дополнительно увеличиться еще в этом году, после письма Комиссии финансового надзора, настоятельно рекомендующего банкам предназначить значительную часть прибыли за 2012 г. на пополнение собственного капитала. Стоит также отметить, что собственный капитал всех коммерческих и кооперативных банков был в конце года выше минимума, предусмотренного Банковским правом, и одновременно, все банки достигли коэффициента достаточности капитала свыше 8%.

Анализируя подсчет результатов, следует подчеркнуть, что чистый финансовый результат банковского сектора в 2012 г. составил 16 139 млн. PLN и был рекордно высоким в новейшей истории польского банковского сектора. Был он выше результата достигнутого в 2011 г. почти на 600 млн. PLN. Темп роста чистой прибыли в прошедшем году составил 3,9% и был немного ниже темпа роста балансового итога банковского сектора. Динамика чистой прибыли была также намного ниже, чем в 2011 г. Главным источником прибыли продолжали оставаться депозитно-кредитные операции, а их значение укрепилось. Однако в 2012 г. большое влияние на хорошие финансовые результаты имело достижение высоких доходов из остальных источников, таких, как финансовая деятельность или операции обмена. Без высокой динамики доходов этих статей невозможным было бы достижение рекордного финансового результата банков в 2012 г.

Темп роста процентных доходов банков был относительно низким (рост на 1,5%). На это повлиял рост средней процентной ставки, начисленной на срочные депозиты домашних хозяйств, которые являлись главной статьёй банковских депозитов. С другой стороны, банки не достигли значительно более высоких доходов по процентным ставкам, начисленным на кредиты.

Главной статьёй доходов, не являющихся процентами, традиционно оставались доходы, полученные в виде сборов и комиссионного вознаграждения, которые составляли 61,6% доходов банковского сектора (за исключением процентов). Доходы от комиссионных выросли в 2012 г. лишь на 0,4% и этот рост был решительно более медленным, чем темп роста балансового итога банков.

Достижению высокого финансового результата банков поспособствовало резкое ограничение издержек своей деятельности. Ожидая ухудшения макроэкономического положения, банки предприняли меры, подготавливающие их к ухудшению условий ведения банковского бизнеса. Общие издержки выросли на 4,1%, а эксплуатационные расходы лишь на 2,9%.

На величину чистого операционного результата большое влияние часто имеет результат, достигнутый в области обеспечения. В последние годы это была огромная статья в номинальном выражении, и даже небольшое ее изменение оказывало существенное влияние на размер достигаемой прибыли. В 2012 г. затраты по остаткам созданных целевых резервов/резервов, связанных с потерей стоимости финансовых активов, были на 4% выше, чем годом раньше. Это был относительно небольшой рост результата на обеспечении в условиях, когда в очередных кварталах прошедшего года наблюдались постепенное ухудшение экономического положения страны, рост безработицы, финансовые проблемы некоторых секторов экономики, в том числе, проблемы многих строительных компаний после завершения некоторых инфраструктурных инвестиций. Может быть, низкая динамика остатка резервов указывает также на относительно низкий уровень безнадежных долгов, покрытых резервами (так называемое обнуление долгов) или на высокое качество и стоимость видов правового обеспечения возврата кредитов, принимаемого банками. Фактически полученный остаток резервов в 2012 г. имел большое влияние на динамику результата банковского сектора, так как относительно небольшое изменение остатка резервов было одним из факторов исторически самого высокого уровня чистой прибыли.

Следует подчеркнуть дальнейшее улучшение эффективности затрат банков, однако улучшение в этой области было минимальным. За последний год коэффициент операционных расходов составил 50,9% и был близок лучшим результатам банковских секторов других стран Европейского Союза. Результат 2012 г. был также лучшим с самого начала экономической трансформации в Польше.

Анализ выбранных операционных коэффициентов банка показал понижение в 2012 г. процентной маржи банков. В 2011 г. чистая процентная маржа банковского сектора составила 2,85%, а годом позже понизилась до 2,68%. Растущая конкуренция на рынке финансовых услуг может привести к тому, что банкам сложно будет повышать уровень процентной маржи.

Было также отмечено ухудшение результатов банков в области рентабельности активов и рентабельности капитала. Коэффициент ROA понизился до уровня 1,22%, однако следует отметить, что он продолжает оставаться на относительно хорошем уровне, хотя и более низком, чем в первом десятилетии XXI столетия.

Понижение коэффициента ROE в банковском секторе было вполне понятным. В условиях значительного роста собственного капитала банков, это было неизбежное явление. При неблагоприятных макроэкономических условиях в Польше и при динамическом росте капитала и коэффициента достаточности капитала, ROE заметно понизился, достигая результата 11,2%. В 2012 г. этот уровень был на 1 процентный пункт ниже, чем в 2011 г.

Уже по традиции, вызовом для всего банковского сектора будет являться постоянное стремление к дальнейшему улучшению отношений банков со своими клиентами и

поддержание высокого уровня их обслуживания. Этот аспект с каждым годом приобретает все большее значение. В условиях слабой макроэкономической кондиции банкам придется еще больше внимания уделять этим отношениям, так как у части клиентов могут появиться финансовые проблемы, в том числе, связанные с выполнением обязательств перед банками. Это может создавать новые сферы споров и конфликтов между банками и их клиентами, особенно в случае, когда многие правовые решения на сегодняшний день являются нерациональными и усложняют ведение банковской деятельности в Польше. В этих условиях вопрос поддержания хороших, этических отношений с клиентами, сотрудничества при решении проблем, приобретает особое значение. В целом хорошее мнение общества о банковском секторе является большой ценностью и не должно подвергать себя риску. Поэтому, несомненно, будут предприниматься многочисленные новые меры, направленные на поддержание положительного имиджа банковского сектора. Следует также помнить о том, что благодаря хорошим результатам банков в Польше, в том числе, отсутствию опасности банкротства какого-либо банка или, хотя бы, несения значительных убытков впоследствии кризиса на финансовых рынках, репутация банков в Польше выше, чем в странах, в которых крупнейшие банки и даже целые банковские системы переживали серьезные финансовые проблемы. Это продолжает оставаться очень важным козырем банковского сектора в Польше, который, несомненно, в ближайшие годы будет расширяться.

**Раздел II**

**Динамика показателей развития банковского сектора**

<b>№</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Ед. изм. (в нац. валюте)</b>	<b>01.01.12</b>	<b>01.01.13</b>
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		642	641
2.	Количество КО со 50%-100% долей иностранного капитала		58	60
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		-----	----- ---
3.	Количество филиалов действующих КО		13894	13610
4	Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	128 902,8	146 609,2
5	Активы КО - всего	Млн. PLN	1 294 564	1 352 941
5.1	- ссудная задолженность - всего -	Млн. PLN	800 699,4	810 410, 5
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	66 020,2	71 559,9
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	531 990,5	533 237,4
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	262 513,1	272 266,1
6	Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1 294 564	1 352 941
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	Млн. PLN	477 357,7	515 987,4
7	Финансовый результат банковского сектора.	Млн. PLN	15 539,4	16 139
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций		5 000 000 Euro	5 000 000 Euro
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	Млд. PLN	1522,7	1583,5
10	Курс национальной валюты к доллару США	1 USD	3,44 PLN	3,09 PLN



**АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ**

## Раздел I

### **Экономический рост и финансовая стабильность**

Ситуация в мировой экономике, с которой тесно связана и экономика Российской Федерации, по-прежнему определяется действием противоречивых тенденций.

С одной стороны есть некоторые предпосылки к росту мирового ВВП, с другой стороны, выход из кризиса и восстановление экономического роста сопровождается большой неопределенностью в перспективах оздоровления экономики в целом ряде стран.

Итоги развития российской экономики в истекшем году, хотя в целом можно охарактеризовать как позитивные, но признать это как устоявшийся тренд в развитии, вряд ли правильно.

ВВП за 2012 год вырос на 3,4%, что ниже по темпу, чем в 2011 году (4,3%), но данный прирост соответствует среднемировому. Инфляция (6,6%) немного превысила прошлогодний уровень, но ощутимого движения к ее ускорению не произошло. Практически нулевым оказался дефицит федерального бюджета. К этому можно добавить, что благодаря низким размерам государственного долга, положительному сальдо платежного баланса и большому объему золотовалютных резервов, Россия сохраняет суверенный рейтинг на уровне инвестиционного. Вместе с тем, из страны продолжается отток капитала, сохраняется зависимость исполнения бюджета от уровня цен на энергоносители.

В настоящее время ограничением роста российской экономики выступает невысокая инвестиционная активность. По результатам 2012 года в структуре использованного ВВП практически не изменилась доля валового накопления основного капитала. Показатель инвестиций в основной капитал не только не вышел пока на докризисный уровень, но и уступал ему.

Итоги I квартала текущего года показали, что снижение темпов роста российской экономики продолжается. По прогнозам Министерства экономического развития рост ВВП в 2013 году составит 2,4%, а рост инвестиций в основной капитал - не более 4,6%, объем промышленного производства вырастет на 2% (в 2012 году 2,6%).

Таким образом, текущая ситуация в российской экономике характеризуется весьма относительной устойчивостью. Макроэкономические риски в краткосрочной перспективе вполне допустимо оценивать как умеренные, но только при условии сохранения высоких мировых цен на нефть и основные сырьевые товары.

Такая динамика по темпам роста отечественной экономики в условиях нарастающей зависимости бюджетных поступлений от конъюнктуры на мировых рынках углеводородного сырья, стала основой и для развития банковского сектора России.

Итоги деятельности коммерческого банковского сектора в 2012 году по темпам развития, следует характеризовать как достаточно устойчивые по многим параметрам.

Совокупные активы банковского сектора росли достаточно высокими по мировым меркам темпами (прирост 18,9%), но уступили аналогичному показателю, достигнутому в 2011 году (23,1%). Прибыль банковского сектора за 2012 год достигла рекордного значения, превысив 1 трлн. руб., но и по этому показателю темп роста в 2012 г. (119,3%) был существенно ниже 2011 года (147%). Кроме того почти 60% от массы полученной прибыли приходится на 10 кредитных организаций из которых 4 государственных банка, 5 дочерних иностранных банков и только 1 российский частный банк.

Истекший год выявил очень важную особенность в проведении коммерческим банковским сектором своих активных операций.

Эта особенность напрямую связана с особенностями развития российской экономики. В условиях достаточно низких темпов промышленного производства, растущей стоимости заимствований, недостаточности объема господдержки малого и среднего бизнеса,

ужесточением пруденциальных требований со стороны Банка России, темп роста корпоративного кредитования упал в 2 раза против 2011 года (112,% против 126%).

А в условиях некоторого оживления конечного спроса на товары и услуги, использования современных технологий при выдаче ссуд, либерализации требований банков к заемщикам, можно констатировать лавинообразное наращивание розничного кредитования (темп роста в 2012 году — 139,4%, в 2011 году 135,9%).

При этом, по данным Банка России, на 1 января 2013 года 95% объема кредитов населению приходилась на однородные ссуды. Из них 24,5% составляли ипотечные ссуды, 15,1% - автокредиты, 6% - жилищные (кроме ипотечных) ссуды, остальное- иные потребительские ссуды (в основной своей массе сформированный из необеспеченных кредитов).

Абсолютные приросты корпоративного и розничного кредитования совпали и составили 2,2 трлн. руб., при несопоставимой общей базе (20 трлн. руб. корпоративное, 7,7 трлн. - розничное).

Смещение активности банков в сторону высокорискованного кредитования и ужесточение пруденциальных требований усилили нагрузку на капитал кредитных организаций.

Несмотря на то, что темпы прироста совокупного капитала в 2012 году ускорились (16,6% против 10,7% в 2011 году) и его абсолютное значение составило 6,1 трлн. руб., показатель достаточности капитала снизился.

В целом по банковскому сектору достаточность капитала составила 13,7 % против 14,7 % по итогам 2011 года.

К 2015 г., при сохранении нынешних темпов роста капитальной базы и прогнозируемом регулятором приросте активов банков, норматив достаточности собственных средств может приблизиться к своему минимально допустимому значению. Этому также будет способствовать реализация в российском банковском регулировании новых международных требований к капиталу, которые вносят изменения в расчет величины и достаточности капитала в соответствии с Базелем III.

На 1 января 2013 года совокупная величина собственных средств по банковскому сектору составила 6,1 трлн. руб., против 5,2 трлн. руб. на начало 2012 г. Структура капитала кредитных организаций в 2012 году изменилась незначительно. По-прежнему основная доля собственных средств формируется за счет реинвестирования полученной прибыли. На снижение величины капитала значительное влияние оказали доначисления резервов по ссудам, потери по отрицательной переоценке активов в иностранных валютах, убытки отчетного года, выплаты дивидендов.

Наряду с ограничениями, связанными с достаточностью капитала, дальнейшее расширение кредитных и фондовых операций банковского сектора во многом сдерживается невысокими темпами увеличением ресурсной базы российских банков, отстающей от динамики увеличения их кредитных и фондовых портфелей.

В 2012 году рост депозитов граждан с 11,9 до 14,3 трлн. руб. внес существенный вклад в пополнение ресурсной базы. Однако динамика роста депозитов осталась, практически, на прежнем уровне с небольшим снижением (20% - 2012 г., 21% -2011 г.).

Некоторое замедление притока депозитов связано, во-первых, замедлением темпов роста доходов населения и, во-вторых, с уменьшением сберегательной активности граждан, вызванной повышенной доступности кредитов и стабилизации доходов по депозитам.

Вслед за сокращением возможностей фондирования из внешних источников и средств населения, банки постепенно оказались ограниченными и в возможностях наращивания привлечения средств юридических лиц. Темпы прироста депозитов нефинансовых организаций существенно замедлились, не превысив 15% (в 2011 году — 39%). В абсолютном выражении они выросли с 8,4 до 9,6 трлн. руб.

Скромнее оказался и прирост средств предприятий и организаций на расчетных и прочих счетах (7% против 10% в 2011 г.).

Такая динамика текущих и срочных обязательств кредитных организаций нефинансовым сектором указывает, в том числе, на рост негативных ожиданий бизнеса в связи с сохраняющейся экономической нестабильностью.

Привлечение кредитными организациями ресурсов посредством выпуска облигаций и векселей в 2012 году возросло по каждому из этих инструментов. Задолженность по облигациям увеличилась на 56% до 1037,4 млрд. руб., по векселям — на 34%, до 1149,3 млрд. руб.

Сокращение в 2012 году возможностей фондирования средствами предприятий и населения существенно повысило значимость инструментов рефинансирования Банка России. Задолженность кредитных организаций перед регулятором за прошедший год увеличилась с 1,2 до 2,7 трлн. руб. доля этих средств в совокупной величине банковских пассивов выросла с 2,9 до 5,4%.

И в текущем году, кредитные организации по-прежнему активно используют весь спектр доступных инструментов рефинансирования, предоставляемый регулятором прежде всего операции прямого РЕПО и «валютный своп». Банк России продолжает работу по совершенствованию доступа кредитных организаций к его средствам. В частности, в прошлом году был расширен Ломбардный список за счет включения в него более 250 выпусков ценных бумаг номинальным объемом около 2 трлн. руб.

Невысокие темпы экономического роста в условиях недиверсифицированной экономики, оказали негативное влияние и на динамику рисков в банковском секторе России.

Стабильно высоким на протяжении последних лет оставался кредитный риск.

Просроченная задолженность нефинансового сектора выросла за 2012 год на 12% до 924,1 млрд. руб. и составила 4,6%. Просрочка по кредитам физическим лицам составила 313 млрд. руб. (рост 8%), а в относительном выражении даже снизилась с 5,2 до 4%, но это следствие опережающего роста розничного кредитного портфеля.

За 2012 год объем фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 5,4%, составив 2,1 трлн. Руб.

Итоги работы банковского сектора России в I кв. т.г. напрямую связаны со снижением темпов роста экономики.

В январе—марте чистая прибыль банковского сектора составила 239,4 млрд руб., сократившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10,6%. За первый квартал этого года активы российских банков увеличились всего на 0,7%. Прирост объема розничных кредитов за квартал составил 4,7% (против 6,2% в тот же период 2012 года), корпоративных — 1,1% (0%).

Следствием такого сценария развития российской экономики является то, что в текущем году российские кредитные организации продолжают свою деятельность в условиях структурного недостатка ликвидности, растущих рисков, прежде всего кредитного, ограничения возможностей по наращиванию собственной капитальной базы.



## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.01.13
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		978	956
2.	Количество КО с иностранным участием		230	244
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		77	73
3.	Количество филиалов действующих КО		2807	2349
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	5242,1	6112,9
5	Активы КО - всего	млрд. руб.	41627,5	49509,6
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	28699,2	33960,1
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	1133,0	1257,4
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	5550,9	7737,1
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	17715,3	19971,4
6	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	41627,5	49509,6
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд. руб.	11871,4	14251
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	848,2	1011,9
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	180	180
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	55799,0	62357,0
10	Курс национальной валюты к доллару США	руб/\$	31,87	30,37



**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА**

## Раздел I.

### Экономический рост и финансовая стабильность.

В Республике Таджикистан по состоянию на 31 декабря 2012 года функционируют 142 кредитных организаций, в том числе 16 банков, 1 небанковская кредитная организация, 35 микрокредитных депозитных организаций, 44 микрокредитных организаций и 46 микрозаемных фондов. Увеличение числа банков за этот период произошло за счет открытия ЗАО «Дочерний банк НБП Пакистана в Таджикистане».

За отчетный период увеличилось количество филиалов кредитных организаций, составив 304 единицы.

Рост количества кредитных организаций, филиалов и их дополнительных структурных подразделений способствует увеличению доступа населения к кредитным ресурсам.

Наименование организации	31.12.2011	31.12.2012	Изменения (+/-)
Всего	139	142	3
1.Банки	15	16	1
Филиалы банков	274	304	30
2.Небанковские кредитные организации	2	1	-1
3.Микрофинансовые организации	122	125	3
В том числе:			
Микрокредитные депозитные организации	34	35	1
Микрокредитные организации	43	44	1
Микрокредитные фонды	45	46	1

Оплаченный уставной капитал кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2012г. составил 1 659 245 928 сомони, и по сравнению с 31 декабря 2011 года(1 193 726 180 сомони) увеличился на 465 519 748 сомони или же на 38,9%.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 года объем иностранного капитала в оплаченном уставном капитале банков составил 474,3 млн. сомони, что по сравнению 31 декабря 2011 года (328,6 млн. сомони) больше на 145,7 млн. сомони или на 44,3%.

Общие активы банковской системы за отчетный период 2012 года составили 10 529,7 млн. сомони и увеличились по сравнению с концом 2011 года на 1 473,2 млн. сомони или на 16,3%.

Общий остаток кредитного портфеля банковской системы (нетто) за этот период составил 4 926,2 млн. сомони, и по сравнению с концом 2011 года увеличился на 611,1 млн. сомони или на 12,4%.

Обязательства банковской системы за этот период составили 8 231,8 млн. сомони и по сравнению с концом 2011 года увеличились на 1 054,1млн. сомони или на 14,7%.

Депозиты банковской системы за этот период составили 4 926,3 млн. сомони, и по сравнению с концом 2011 года увеличились на 504,7 млн. сомони или на 11,4%.

Общий балансовый капитал банковской системы достиг 2 297,8 млн. сомони и по сравнению с концом 2011 года увеличился на 584,3 млн. сомони или на 25,4%. Общий оплаченный уставной капитал банковской системы по состоянию на 31 декабря 2011 года в целом составил 1 659,2 млн. сомони и по сравнению с концом 2011 года увеличился на 467,2 млн. сомони или 39,2%.

В составе общих активов кредитных организаций удельный вес депозитов составляют 46,8%, балансовый капитал 21,8%, привлеченные средства из кредитных организаций 20,3%, централизованные средства 1,3% и прочие обязательства 9,8%.

Вместе с тем, в связи с усилением требований к управлению рисками улучшилось качество банковского обслуживания, которое и создало благоприятные условия для увеличения объема депозитов и расширения филиальной сети в регионах.

Показатель доходности средних активов (ROA) кредитных организаций в отчетном периоде увеличился с минус 0,01% до 0,57%. Основной причиной увеличения доходности является увеличение доходов по операциям с иностранной валютой и уменьшение расходов на формирование Фонда покрытия возможных потерь по ссудам.

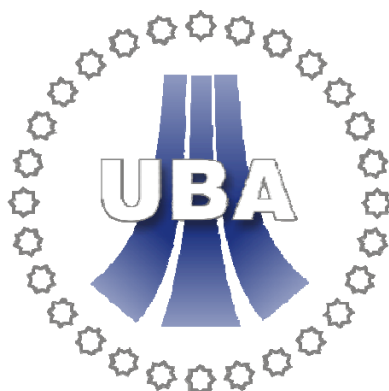
Основные показатели банковской системы показывают, что структура активов и обязательств в течение 2012 года изменилась. В том числе, удельный вес кредитов и инвестиций в структуре активов составил 46,8% и 2,0% соответственно. В структуре обязательств депозиты составили 59,8%.

Показатель доходности средних активов (ROA) по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 0,15%.

## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед.изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.01.13
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		15	16
2.	Количество КО с иностранным участием		13	13
2.1.	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		5	6
3.	Количество филиалов действующих КО		274,0	304,0
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. сомони	1713,5	2 297,8
5.	Активы КО - всего	млн. сомони	9056,5	10 529,7
5.1	-ссудная задолженность- всего	млн. сомони	4315,1	4 926,2
5.1.1	-в т.ч.просроченная	млн. сомони	253,3	500,3
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. сомони	1 480,9	2 422,2
5.3	-кредиты нефинансовым организациям	млн. сомони	3 427,8	4 206,5
6.	Пассивы КО- всего	млн. сомони	7 177,7	8 231,8
6.1	-в т.ч. депозиты физических лиц	млн. сомони	2 248,3	2 937,2
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. сомони	0,2	31,1
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. сомони	30,0	30,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млн. сомони	30,1	36,2
10.	Курс национальной валюты к доллару	сомони	4, 7586	4, 7655



**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА**

## *Раздел I*

### **«Экономический рост и финансовая стабильность» Банковская система Узбекистана: Рост и стабильность**

Банковская система Узбекистана в 2012 году увеличила проникновение своих услуг на 1,6 процентных пункта к уровню 2011 года.

По данным Центрального банка, активы коммерческих банков Узбекистана в прошлом году выросли до 35,7 трлн сумов.

По отношению совокупных активов банковского сектора к ВВП страны в международной практике принято оценивать уровень развитости национальной банковской системы относительно масштабов экономики. Данный показатель позволяет судить о проникновении финансового капитала в дела и заботы не только каждого предприятия, но и каждого жителя республики.

Соотношение активов банковской системы к ВВП составило 36,9% с ростом на 1,6 процентных пункта по сравнению с 2011 годом (35,3%).

Анализ показывает, что эта пропорция составляла в 2010 году 33,9%, в 2009 году - 32,7%.

При этом, по данным МВФ, уровень доступности банковских услуг составляет 49,5 банковских учреждений на 100 тысяч взрослого населения. По утверждению аналитиков ЦБ, согласно международным меркам этот показатель считается высоким при свыше 30 банковских учреждениях на 100 тысяч человек.

Отечественная банковская система лидирует и по количеству счетов, открытых физическими лицами в банках. Данный показатель превысил 1025 счетов на 1000 человек взрослого населения (свыше 1000 считается высоким показателем).

Уровень кредитования национальной экономики в 2012 году (20,4 трлн сумов) банковским сектором Узбекистана составил 21,1% к ВВП. По итогам 2011 года данный показатель составлял 20%.

Реализация Программы приоритетных направлений дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижение высоких международных рейтинговых показателей способствовали значительному росту совокупного капитала банковской системы.

Была продолжена работа по обеспечению основных приоритетов дальнейшего реформирования банковской системы. Особое внимание уделялось кардинальному изменению подходов и оценок деятельности банков и всей финансово-банковской системы для повышения ее устойчивости. Большое значение придается повышению уровня организации банковской деятельности в соответствии с международными нормами, стандартами и оценочными показателями.

Совершенствуется законодательная база. Для дальнейшего реформирования и повышения устойчивости банковской системы приняты Законы Республики Узбекистан "Об обмене кредитной информацией", "О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности", разрабатываются проект закона "О залоговом реестре".

Показатели не только отвечают требованиям международных стандартов, но и по ряду нормативов превосходят их. В частности, сегодня уровень достаточности капитала банковской системы составляет 24,3 процента, что превышает в 3 раза требования, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору (8 процентов). Данный показатель по состоянию на 1 января 2013 года достиг более 6,2 трлн. сумов.

Знаковым событием стало подтверждение международным рейтинговым агентством "Мудис" третий год подряд прогноза развития банковской системы страны на уровне "Стабильный".

Международная рейтинговая компания "Стандарт энд Пурс" тоже положительно оценила состояние развития банковской системы республики и повысила рейтинговую оценку на одну ступень.

Очередной миссией Международного валютного фонда, посетившей Узбекистан в ноябре 2011 года, было подчеркнута, что "стабильная банковская система и осмотрительное заимствование на международных финансовых рынках защитили страну от прямых последствий глобального кризиса", а также "значительное увеличение капитализации банков внесло вклад в стабильность банковского сектора и способствует осуществлению государственных программ развития".

Подтверждением тому является рейтинговая оценка с прогнозом «стабильный» международного рейтингового агентства «Moody's», третий год подряд присваивающей банковской системе Узбекистана. Положительно оценивает деятельность банковской системы страны еще одно рейтинговое агентство - «Standard&Poor's», которое подняло ее рейтинг на одну ступень выше. «FitchRatings» также отмечает стабильное развитие банковской системы.

Все индикаторы, касающиеся деятельности банковской системы, - это «достаточность совокупного капитала банков», «ликвидность коммерческих банков», «динамика объема депозитов», «изменения объема кредитных вложений», по итогам 2012 года соответствуют оценке «высокого уровня».

Уровень текущей ликвидности является одним из факторов оценки устойчивости банковской системы, который вот уже в течение ряда лет превышает 65 процентов, что в 2 раза выше от установленного минимального уровня.

Уровень доступности услуг составляет 49,5 банковских учреждений на 100 тысяч взрослого населения (свыше 30 считается высоким), количество счетов, открытых физическими лицами в учреждениях банков, составляет 1025 на 1000 человек взрослого населения (свыше 1000 считается высоким).

Активы банков по сравнению с 2011 годом возросли на 30,2 процента и составили более 35,7 трлн. сумов.

Внедрен механизм ежеквартальной оценки финансового состояния и устойчивости коммерческих банков на основе международной системы оценки, усовершенствован механизм формирования резервов по кредитам. В коммерческих банках созданы комитеты по надзору за рисками, которые позволяют на ранней стадии выявлять проблемы в обслуживании каждого кредита и принять неотложные меры.

Общая сумма кредитных вложений коммерческих банков увеличилась на 35,6 процента по сравнению с 2011 годом и составила 15,5 трлн сумов, в том числе долгосрочные инвестиционные кредиты сроком свыше трех лет увеличились на 36,7 процента и составили 76,5 процента от общего объема кредитного портфеля.

В результате осуществленных масштабных мер в рамках исполнения указов и постановлений главы государства, направленных на развитие малого бизнеса, по созданию благоприятной деловой среды и предоставлению большей свободы предпринимательству, объем выданных кредитов субъектам малого бизнеса по сравнению с 2011 годом увеличился в 1,3 раза и на 1 января текущего года составил 5,3 трлн. сумов, в том числе объем микрокредитов увеличился в 1,5 раза и составил 1,2 трлн. сумов.

Национальным банком, Банком "Асака", Узпромстройбанком и Ипотека-банком открыто финансирование по крупным инвестиционным проектам - покупка скоростных электропоездов марки "ТАЛГО-250", обновление воздушного парка НАК "Узбекистонхавойуллари", приобретение двадцати современных трамваев для города Ташкента, создание биометрической паспортной системы, установка в Навоийской ТЭС парогазового оборудования мощностью 370-400 МВт и другие.

Удельный вес кредитов, выданных за счет внутренних источников, в общем кредитном портфеле коммерческих банков составляет 85,5 процента. Внешние заимствования привлекались преимущественно на долгосрочной основе исключительно на финансирование инвестиционных проектов по модернизации стратегических отраслей экономики, поддержку субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

В рамках Антикризисной программы мер Республики Узбекистан на 2009-2012 годы



банковская система проводит целенаправленную работу по поддержке предприятий реального сектора экономики.

В 2012 году банками продолжена работа - нестандартный подход по оздоровлению экономически несостоятельных предприятий и усовершенствованию управленческих механизмов. До сегодняшнего дня были переданы на балансы коммерческих банков 168 экономически несостоятельных предприятий, из которых 120 реализованы стратегическим инвесторам. Для модернизации производства, технического и технологического обновления этих предприятий банками инвестированы средства в размере 395 млрд. сумов, что дало возможность создать более 25 тысяч новых рабочих мест.

На этих предприятиях было произведено продукции на сумму около 1,7 трлн. сумов, в том числе экспортировано продукции на более чем 494,4 млн. долларов США.

Профинансировано девять крупных проектов стратегического значения на 262,4 млрд сумов - это производство силовых агрегатов на ЗАО СП "Джи Эм ПауэрТрейн Узбекистан", строительство подстанции Гузар-Сурхан и Согдиана, реконструкция, расширение карьера Сари-Чеку и другие. На строительство индивидуальных жилых домов в сельской местности по типовым проектам выделены кредиты Азиатского банка развития на 10 млн. долларов США на 2013 год.

Коммерческие банки активно применяют инструменты перевода по решению суда экономически несостоятельных предприятий в собственность банка с реализацией в последующем плана финансового оздоровления, восстановления производства и модернизации.

Для полного обеспечения потребностей субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства до конца года предусматривается выделение дополнительных ресурсов, что позволило выдать кредиты на общую сумму 5,3 трлн. сумов.

В последние годы со стороны правительства страны были приняты решения, направленные на создание и развитие эффективной системы безналичных расчетов, дающей ряд преимуществ как для государства, так и для населения. Конечно же, внедрение новшества рождает много вопросов, однако, правильное понимание сути и цели внедрения данной платежной системы, а также осведомленность об ее удобствах и привилегиях, безусловно, способствует продвижению современных банковских услуг и продуктов.

Создание в 2004 году Единого общереспубликанского процессингового центра (ЕОПЦ ) и объединение коммерческих банков в единое платежное пространство позволило создать в Узбекистане уникальную по тем временам межбанковскую платежную систему безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек «Uzkart», обеспечившую возможность проведения в едином режиме банковских операций по пластиковым карточкам во всех торговых точках вне зависимости от того, в каком банке обслуживается организация торговли или сервиса, либо владелец пластиковой карточки. Такой еще не было ни в одной стране СНГ.

За сравнительно короткий промежуток времени ЕОПЦ объединил платежные системы 29 коммерческих банков, выпускающих в обращение пластиковые карточки в национальной валюте - сум. Стратегическая линия развития платежной системы способствовала не только увеличению количества пластиковых карточек, но и расширению сети их обслуживания, т.к. каждый участник системы, развивая собственную сеть обслуживания, автоматически способствовал и росту общего количества таких пунктов. Необходимо отметить, что количественные параметры системы безналичных расчетов поражают любое воображение. Так, за 8 с небольшим лет с момента принятия Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 445 коммерческие банки эмитировали более 9,5 млн. шт. пластиковых карточек и оснастили свыше 112,7 тыс. пунктов их обслуживания. Если сравнивать ноябрьские показатели 2012 года с началом 2005 года, то можно констатировать тот факт, что эти цифры увеличились более чем в 23,4 и 40 раз соответственно.

## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.01.13
1.	Количество действующих коммерческих банков		29	29
2.	Количество коммерческих банков с иностранным участием		5	6
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4
3.	Количество филиалов (банковских учреждений) действующих коммерческих банков			829 (9551)
4	Совокупный капитал коммерческих банков	сум	5,0 трлн.	6,2 трлн.
5	Активы коммерческих банков - всего	сум	27,5 трлн.	35,7 трлн.
5.1	Кредиты коммерческих банков - всего	сум	15,7 трлн.	20,4 трлн.
5.1.1	Кредиты субъектам малого предпринимательства	сум	4,0 трлн.	5,8 трлн.
6	Пассивы коммерческих банков	сум	17,4 трлн.	22,8 трлн.
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц		6,2 трлн.	8,4 трлн.
7	Финансовый результат банковского сектора		-	-
8	Минимальный размер капитала для действующих коммерческих банков	евро	5 млн.	5 млн.
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	сум	77750,6 млрд.	96589,8 млрд.
10	Курс национальной валюты к доллару США		1796,22	1986,46



**АССОЦИАЦИЯ**

**«УКРАИНСКИЙ КРЕДИТНО-БАНКОВСКИЙ СОЮЗ»**

## Раздел I

### Экономический рост и финансовая стабильность

Экономика Украины, преодолев пик кризисного падения и существенных колебаний на финансовом рынке (по итогам 2009 года ВВП сократился на рекордные 15 %, национальная валюта девальвировала на 60%), пока не смогла выйти на путь стабильного экономического роста. Современный этап развития можно охарактеризовать как **дефляционная стагнация**, о чем свидетельствуют следующие макроэкономические показатели страны.

По итогам 2012 г. номинальный ВВП Украины составил около 176 млрд.дол.США (1 трлн.408,9 млрд.грн.). При этом **реальный ВВП увеличился в годовом исчислении всего лишь на 0,2%**. ВВП на душу населения в Украине в 2012 г. составил 3,9 тыс. дол. США (30,9 тыс. грн.), что на 0,4% больше уровня предыдущего года.

Таким образом, в 2013 год экономика Украины вошла со слабеющим экономическим ростом. Однако уже за I квартал 2013 г. по сравнению с соответствующим периодом 2012г. реальный ВВП (в постоянных ценах 2007 г.) составил всего лишь 98,7%, что свидетельствует о **нестабильном характере экономической динамики**. Такую же отрицательную динамику продемонстрировал индекс объемов промышленной продукции - 95,8% по итогам 1-го квартала 2013г. по сравнению с соответствующим периодом 2012г.

Вместе с тем, в экономике Украины наблюдаются **рекордно низкие за последние 10 лет показатели инфляции**. В целом 2012 год был для Украины дефляционным - дефляция составила 0,2%. В текущем году индекс потребительских цен (ИПЦ) близок к нулю и с начала 2013г. составил - 100,1%. Эксперты объясняют данный процесс двумя причинами - обильным урожаем основных сельскохозяйственных товаров и сохранением практически стабильных тарифов на коммунальные услуги (газ и отопление, несмотря на рост цены энергоносителей). Индекс цен производителей промышленной продукции несколько опережает ИПЦ (составляет 103,4% с начала 2013г.), что приводит к несбалансированности ценовой динамики между потребительскими и инвестиционными товарами.

Достаточно нестабильной является **ситуация на рынке рабочей силы**. Уровень безработицы населения трудоспособного возраста (по методологии Международной организации труда) в среднем за 2012г. составил 8,1% экономически активного населения соответствующего возраста. Уровень зарегистрированной безработицы, рассчитанный по соотношению к населению трудоспособного возраста, на 01.05.2013г. составил 1,9%.

Ситуация усугубляется существенным **ухудшением состояния Платежного баланса страны**, дефицит которого в 2012 г. вырос на 70% (отрицательное сальдо сведенного платежного баланса по итогам года составило 4,2 млрд. дол. США). В первую очередь это объясняется ухудшением счета текущих операций и неудовлетворительным состоянием внешней торговли - дефицит внешнеторгового баланса Украины за 2012 г. составил 9 млрд. дол. США. Таким образом, дефицит вырос более чем на треть (на 35,6%) по сравнению с предыдущим годом, что привело к сокращению золотовалютных резервов страны - по итогам 2012 г. уменьшились более чем на 20 % (с 31,8 до 24,5 млрд. дол. США).

Достаточно напряженным остается **состояние государственных финансов**, что уменьшает предпосылки для финансовой стабильности в стране. В частности, дефицит государственного бюджета в 2012 г. по сравнению с 2011 г. увеличился в 2,3 раза (составил 6,6 млрд. дол. США или 3,8 % ВВП). Рост дефицита был вызван существенным увеличением социальных выплат в преддверии парламентских выборов. При этом рост доходов бюджета замедлялся из-за слабой экономической активности. Несмотря на активные попытки властей увеличить сбор налогов, доходы государственного бюджета были ниже плана.

Кроме этого, государственный и гарантированный государством долг Украины по состоянию на конец 2012 г. составил 64,6 млрд. дол. США, что на 9 % больше уровня 2011 г. Помимо этого Украине в текущем году необходимо выплатить 9 млрд. дол. США по

внешним обязательствам (в т.ч. 6 млрд. дол. долга МВФ), что невозможно без новых внешних заимствований.

Чтобы оздоровить экономику Кабинет Министров Украины разработал Государственную программу развития экономики на 2013-2014 г.г., которая предусматривает шесть основных приоритетных направлений экономической политики. Это повышение конкурентоспособности экономики, улучшение инвестиционных условий, поддержка национального товаропроизводителя, развитие перспективных высокотехнологичных секторов, структурные реформы в стратегических секторах и развитие внешнеторговых отношений. Однако на финансирование данной Программы необходимо порядка 58 млрд. дол. США, что является главной проблемой ее реализации.

Развитие **банковской системы Украины в 2012 году** осуществлялось под давлением вышеупомянутых сложных макроэкономических процессов.

В частности, среди положительных процессов следует отметить устойчивую динамику роста ресурсной базы банковской системы – общий объем обязательств за 2012 г. вырос почти на 7%. Это обусловлено, в первую очередь, ростом средств физлиц – на 19 %, объем которых превысил докризисный уровень (48 млрд.дол. на 01.04.2013, из них почти 70% – это вклады в гривне, что подтверждает как рост доверия к банковской системе, так и к национальной валюте). Таким образом, удельный вес средств населения в пассивах банков Украины составил 40 %, что почти в два раза превышает долю субъектов хозяйствования.

В структуре активов украинских банков в 2012 году произошли изменения, связанные с уменьшением объемов кредитования физических лиц (более чем на 7 %) и сокращением уровня долгосрочного кредитования юридических лиц (на 4,5%), что свидетельствует о высоких рисках и отсутствии платежеспособных заемщиков в реальном секторе экономики.

Вместе с тем, постепенно улучшается рентабельность банковской системы: если в 2011 г. убыток кредитных учреждений составлял 0,9 млрд.дол.США, то в 2012 г. их прибыль составила 0,6 млрд.дол.США, а за январь-апрель 2013 года финучреждения уже заработали 0,5 млрд.дол. При сохранении таких темпов прибыль в банковском секторе в текущем году могла бы увеличиться более чем в 2 раза. Улучшается и показатель рентабельности финучреждений - по данным НБУ, рентабельность активов к концу 2012 г. составила 0,45%, а уже к 01.05.2013 увеличилась до 1,07% при одновременном улучшении (с 3,03% до 7,12%) рентабельности капитала банковской системы.

Однако в целом, не смотря на отмеченные положительные тенденции, ситуация в банковском секторе остается нестабильной. Об этом свидетельствует сохраняющийся в течении последних лет высокий уровень проблемной задолженности по кредитам (составила на начало 2013 г. 9 млрд. дол. США или почти 9% от общего кредитного портфеля банков). Тревожным сигналом стало увеличение данного показателя на 5 % по итогам I-го квартала 2013 года. Поэтому стабильность банковской системы тесно связана с результатами работы экономики в целом – при отрицательной динамике отраслей промышленности ухудшится качество активов и снизятся объемы кредитования. Это может привести к уходу с рынка банков, обладающих значительным объемом некачественных активов и к продолжению консолидации отрасли.

**РАЗДЕЛ II**

**Табл. 1 Динамика показателей развития банковского сектора**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Ед. изм. (в нац. валюте)</b>	<b>01.01.12</b>	<b>01.01.13</b>
1.	Количество действующих банков		176	176
2.	Количество банков с иностранным капиталом	ед.	53	53
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	22	22
3.	Количество филиалов (отделений) действующих банков	тыс.ед.	19,8	19,5
4	Собственные средства (капитал) банков	млрд.грн.	155,5	169,3
5	Активы банков - всего	млрд.грн.	1054,3	1127,2
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.грн.	825,3	815,3
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд.грн.	79,3	72,5
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.грн.	174,7	161,8
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.грн.	580,9	609,2
6	Пассивы банков - всего	млрд.грн.	1054,3	1127,2
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд.грн.	306,2	364,0
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд.грн.	-7,7	4,9
8	Минимальный размер капитала для действующих банков	млн.грн.	120	120
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млрд.грн.	1 316,6 (за 2011г.)	1 408,9 (за 2012г.)
10	Курс национальной валюты к доллару США	грн./дол.США	7,96	7,99



**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО МБС  
В ЧЕШСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ И СТРАНАХ ЕВРОСОЮЗА**

## Раздел I

### «Экономический рост и финансовая стабильность»

#### Основные макроэкономические показатели развития Чехии, 2009-2012 гг.

Показатель	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
ВВП в текущих ценах (млрд. чешских крон)	3 625,9	3775,2	3807,2	3843,9
ВВП в текущих ценах (млрд. долл. США)	190,3	192,0	213,7	196,1
Рост ВВП в реальных ценах в % к предшествующему году	- 4,2	2,3	1,7	-1,2
Уровень инфляции (%)	1,0	1,5	1,9	3,3
Уровень безработицы (%)	9,2	9,8	8,6	9,4
Индекс промышленного производства (%)	- 14,4	10,5	6,9	-1,2
Индекс роста строительства (%)	-0,9	-7,8	-3,1	-6,5
Экспорт (млрд. чешских крон)	2 125,1	2 532,8	2 878,7	3064,8
Экспорт (млрд. долл. США)	112,4	133,0	162,9	156,8
Импорт (млрд. чешских крон)	1 971,9	2 411,6	2 687,6	2755,3
Импорт (млрд. долл. США)	104,3	125,5	152,1	140,9
Сальдо торгового баланса (млрд. чешских крон)	153,2	121,2	191,1	309,5
Сальдо торгового баланса (млрд. долл. США)	8,1	6,4	10,8	15,8
Золотовалютные резервы (млрд. чешских крон)	764,3	796,8	803,4	855,3
Золотовалютные резервы (млрд. долл. США)	40,0	41,7	45,4	43,6
Среднегодовой курс доллара США (1 USD)	19,1	19,1	17,7	19,6
Среднегодовой курс евро (1 EUR)	26,1	25,3	24,6	25,1

Прогноз уч. ставок Ч.Б

Источники: Чешское статистическое управление, Чешский национальный банк, Минфин Чехии

#### Прогноз Национального банка Чехии

ЦБ ожидает нулевого роста ВВП в третьем квартале и всего лишь 0,4% в четвертом в 2013 году. По итогам года ВВП все еще будет демонстрировать падение -0,3%.

Прогноз инфляции на конец 2013 года ожидается 2,3%, изменилась ожидаемая динамика цен в течение года, на уровне 2,0%, в первых двух кварталах и 2,2% в третьем квартале.

В сфере государственных финансов дефицит бюджета составит 2,7% ВВП. Прогноз государственного долга, который и в ноябре был высоким 45,3% ВВП, был решительно пересмотрен в сторону увеличения, госдолг прогнозируется в 48,2% ВВП.

В прогнозе внешнеэкономической деятельности, в 2013 году ожидается профицит торгового баланса на уровне 5% ВВП, а дефицит счета текущих операций, по прогнозу ЦБ, составит 1,3% ВВП. Это объяснимо изменением прогнозов курса чешской кроны к доллару и евро. Если к доллару ожидается более крепкая, чем раньше, чешская крона - 20,0 против 20,2, то к евро, напротив, ожидается менее крепкая нац. валюта - 25,3 против 25,1, что позитивным образом может сказаться на внешней торговле, так как Евросоюз является основным торговым партнером Чехии.

Определяющим фактором для экономики Чехии является обрабатывающая промышленность, рост которой замедляется уже четвертый месяц подряд - 1,9% в октябре, 1,7% в ноябре, 1,3% в декабре и 1,0% в январе 2013. Однако за счет снижения темпов



замедления менее значимого для общего индекса цен производителей сектора добывающей промышленности -2,7%гг после -3,7%гг в декабре, и роста цен в сельском хозяйстве и сфере электричества рост общего индекса ускорился. Цены в секторе строительства почти не изменились -0,7%гг и +0,1%мм. В сфере услуг изменение цен по сравнению с декабрем 2012 года отсутствует, в сравнении с январем предыдущего года, снижение -1,5%.

### **Общая характеристика экономики**

Чешская Республика входит в число промышленно развитых стран Центральной и Восточной Европы. По данным Всемирного банка чешская промышленность выпускает около 0,34% стоимости мировой валовой продукции, занимая по объему ВВП 47-е место среди стран мира.

В рейтинге глобальной экономической конкурентоспособности Чехия занимает 39 место. Страна является членом более чем 60 международных экономических и финансовых организаций (по данным рейтинга глобальной конкурентоспособности за 2012-2013 гг., World Economic Forum, 2012).

Основой экономики Чехии являются такие отрасли промышленности, как машиностроение, автомобильная промышленность, черная металлургия, электротехника и электроника, химия и нефтехимия, сельское хозяйство и пищевая промышленность, производство стекла, фармацевтика, текстильное производство, а также сфера услуг.

В результате проведенных в течение последних 20 лет социально-экономических реформ и приватизации государственного имущества значительная часть чешской промышленности оказалась в собственности иностранных компаний. Одновременно чешская промышленность претерпела значительную модернизацию, а экономика в целом стала менее энергоемкой, что сделало ее одной из наиболее стабильных и успешно реформированных экономик среди бывших соцстран.

В настоящее время в экономике Чехии действуют ряд крупных транснациональных и национальных компаний, а также сформированы или находятся в стадии формирования несколько промышленных кластеров.

Традиционно Чешская Республика входит в число крупных мировых и европейских экспортеров машинотехнической продукции и, в частности – второе место в мире после Словакии по производству легковых автомобилей в расчете на душу населения (112 автомобилей на 1000 жителей), являясь 13-ой страной по количеству произведенных автомобилей в 2012 году (1,17 млн.шт.).

В 2012 г. Чехия сохранила минимальную, нулевую категорию риска по классификации ОЭСР.

Основным экономическим фактором, оказавшим влияние в 2012 г. на экономическую ситуацию в Чехии, стала, в первую очередь, нестабильная экономическая ситуация в еврозоне.

В течение 2012 г. была отмечена тенденция снижения темпов роста чешской экономики. По данным Чешского статистического управления в 2012 г. «рост» ВВП Чехии составил минус 1,2%, в то время как в 2011 г. рост ВВП составил + 1,7%, что связано со снижением спроса чешских домохозяйств на конечное потребление в I-III кварталах 2012 г. и относительном ослаблении спроса зарубежных партнеров на чешскую продукцию в IV квартале 2012 г.

**По итогам 2012 г. промышленное производство Чехии сократилось на 1,2%, чему в основном способствовало незначительное снижение производства легковых автомобилей (впервые за 7 лет). Одновременно в 2012 г. снизился индекс строительного производства на 6,2%.**

Дефицит государственного бюджета Чехии в отчетном году вырос по сравнению с 2011 г. на 5,3 млрд. чешских крон и составил 130,5 млрд. чешских крон (6,85 млрд. долл. США). Тем не менее, последствия финансового и экономического кризиса полностью не

преодолены. Государственный долг увеличился на 131,3 млрд. чешских крон (6,9 млрд. долл. США) и составил 1692,8 млрд. чешских крон (88,8 млрд. долл. США).

Уровень жизни населения Чехии остался стабильным, однако, в связи с переходом в начале 2013 г. к более высокой ставке НДС, сниженной с 14% до 15% и базовой с 20% до 21%, цены на продукты питания в сентябре-декабре 2012 года выросли на 2-3%. По данным чешской статистики уровень инфляции в стране в 2012 г. составил 3,3%, что отразилось на продуктах питания и стоимости содержания жилья.

Уровень безработицы в Чехии в 2012 г. вырос на 0,8 процентных пункта с конца 2011 г. и составил в декабре 2012 г. 9,4%.

Важнейший вклад в развитие чешской экономики вносит внешняя торговля товарами и услугами. В течение последних лет основными торговыми партнерами Чехии являлись страны ЕС. Не стал исключением и 2012 г., по итогам которого доля стран ЕС во внешнеторговом обороте Чехии составила 72,9%, из которых 28,5% приходится на внешнюю торговлю Чехии с Германией. Важными партнерами Чехии являются Китай (6,5%) и страны СНГ (6,9%), включая Россию (4,8%).

В 2012 г. По данным чешской статистики внешнеторговый товарооборот Чехии со странами мира в долларовом исчислении сократился на 5,5% и составил 297,7 млрд. долл. США, в т.ч. чешский экспорт снизился на 3,7% до 156,8 млрд. долл. США, а чешский импорт сократился на 7,4% и составил 140,9 млрд. долл. США.

Следует отметить, что темпы роста внешней торговли Чехии со странами мира в национальной валюте несколько отличаются в связи с разницей среднегодового курса чешской кроны по отношению к доллару США (в 2010 г. – 1 долл. США = 17,7 чеш. крон, в 2012 г. 1 долл. США = 19,6 чеш. Крон).

### **Влияние мировой экономики**

Чешская Республика относится к странам с развитой рыночной экономикой. В связи с тем, что традиционно чешская экономика ориентирована на внешние рынки, где реализуется большая часть произведенного в стране ВВП, Чехия органично интегрирована в мировую экономику и, в первую очередь, тесно связана с экономиками основных стран ЕС и, главным образом с Германией. Чешская Республика обеспечивает выпуск около 0,3% мировой валовой продукции. Доля Чехии в мировой внешней торговле составляет: по экспорту – 0,5%, по импорту – 0,6%. Чехия по объему ВВП занимает 48-е место в мировой экономике.

Последствия мирового экономического и финансового кризиса продолжали определять современные тенденции в развитии мировой экономики, а негативные процессы, вели к замедлению роста европейской экономики, снижению прироста ВВП ряда европейских стран и развитию долгового кризиса в странах Европы.

В 2012 году все тенденции в развитии мировой экономики оказывали прямое или опосредованное влияние на политическую и экономическую ситуацию в Чешской Республике.

К негативным моментам следует отнести геополитические риски, которые были характерны для целого ряда стран в прошедшем году.

Страны Европы, и, в первую очередь, государства еврозоны, продолжают страдать от долгового кризиса, который охватил южные страны валютного блока в 2010 г. Первой жертвой стала Греция, потерпевшая крах на рынке гособлигаций. За ней «эпидемия» перекинулась на всю зону евро, подкашивая наименее устойчивые экономики, включая Ирландию, Португалию, Испанию и Кипр. В это же время прокатилась волна снижений суверенных кредитных рейтингов: доверие мировых агентств, помимо Греции, Ирландии, Португалии и Испании, подорвали Италию, Францию.

Падение потребительского спроса в Германии негативно сказалось на устойчивости евро. Отмечается замедление роста экономики. При этом данные по ВВП Германии являются ключевым показателем для евро.

На этом фоне, с учетом сложившейся экономической конъюнктуры в мире, политическое и экономическое состояние Чешской Республики остается относительно стабильным. С другой стороны, на чешской экономике негативно сказывается ситуация неопределенности и замедления в мировой экономике с учетом сохранения угрозы нового витка мирового экономического кризиса.

В этой связи последствия мирового финансового и экономического кризиса оказывают непосредственное негативное влияние на политическую и экономическую ситуацию в Чешской Республике.

### **Внешнеэкономическая деятельность**

Чешская Республика занимает 48-е место в мировой экономике, являясь членом (по данным Минпромторга Чехии) более чем 60 международных экономических и финансовых организаций.

Чешская промышленность обеспечивает выпуск около 0,3% мировой валовой продукции. Более 70% крупных предприятий Чехии принадлежит полностью или частично транснациональным и иностранным фирмам. Чешская Республика входит в число крупных мировых экспортеров машиностроительной продукции и, в частности, входит в первую тройку мировых производителей легковых автомобилей в расчете на душу населения.

Важнейший вклад в развитие чешской экономики вносит внешняя торговля товарами и услугами. Доля Чехии в мировой внешней торговле составляет: по экспорту – 0,5%, по импорту – 0,6%. Чешская Республика обеспечивает выпуск около 0,3% мировой валовой продукции. В 2012 году основными торговыми партнерами Чехии остались страны ЕС, на которые пришлось 72,9 % внешнеторгового оборота страны (что на 0,8 процентных пункта меньше, чем в 2011 г.).

Внешнеторговый оборот Чешской Республики в 2012 году сократился на 5,6% и составил 297,4 млрд. долл. США (в 2011 году – 313,6 млрд. долларов США). Следует отметить, что показатели внешней торговли Чехии со странами мира в национальной валюте значительно отличаются в связи с колебанием курса чешской кроны по отношению к доллару США в 2011-2012 гг. Так, в 2011 году среднегодовой курс доллара США составлял 17,7 чеш. крон, а в 2012 году – 19,6 чеш. крон. В этой связи изменение показателей внешней торговли Чехии в 2012 году по сравнению с 2011 годом в национальной валюте на 10-11 % выше, чем в долларах США.

Поскольку чешская экономика имеет явную экспортно-ориентированную направленность с основным фокусом на партнерство в рамках Европейского Союза, на её экономическое положение значительное влияние оказывают состояние и темпы развития стран ЕС, и прежде всего ФРГ, являющейся самым крупным торговым и инвестиционным партнером Чехии.

Доля России в 2012 году в общем объеме внешней торговли Чехии составила 4,7 % (5 место). Объем двустороннего товарооборота в прошлом году вырос на 6 % и составил 14,12 млрд. долларов США (в 2011 году – 13,3 млрд. долларов США).

Доля экспорта по отношению к ВВП ЧР составляет около 74,7% (в 2010 г. – 62,8%), доля импорта по отношению к ВВП – около 69,8 (в 2010 г. – 60,6%).

Основная часть экспорта Чехии (54,2 %) приходится на машины, оборудование и транспортные средства (7 группа СМТК). В структуре импорта Чехии машины, оборудование, транспортные средства (7 группа СМТК) составляют 41,3 %, обработанные изделия (6 группа СМТК) – 17,8 %.

Структура экспорта и импорта ЧР в 2012 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2011 годом. При этом следует отметить продолжающийся рост доли машин, оборудования и транспортных средств (7 группа СМТК) в чешском экспорте (рост на 1,4 процентных пункта), достигнутый главным образом за счет увеличения производства и поставок легковых автомобилей и запасных частей к ним.

Вопрос расширения и диверсификации экспорта является одним из наиболее актуальных в экономическом блоке мероприятий Правительства Чехии. В области внешнеэкономической

деятельности чешский кабинет министров в марте 2012 года принял национальную Экспортную стратегию.

В качестве приоритетных внешних рынков сбыта своей продукции, помимо стран-участниц Евросоюза, стратегией определены 12 государств (по алфавиту): Бразилия, Вьетнам, Индия, Ирак, Китай, Казахстан, Мексика, Российская Федерация, Сербия, США, Турция и Украина. Кроме того, выделены 25 стран повышенного внешнеэкономического интереса Чехии: Ангола, Аргентина, Австралия, Азербайджан, Белоруссия, Гана, Египет, Израиль, Канада, Колумбия, Марокко, Молдавия, Нигерия, Норвегия, Перу, Саудовская Аравия, Сенегал, Сингапур, Таиланд, Чили, Хорватия, Швейцария, Эфиопия, ЮАР, Япония.

## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в чешских кронах)	31.12.12	01.03.13
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		43	45
2.	Количество КО с иностранным участием		35	37
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала			
3.	Количество филиалов действующих чешских КО		2022	2062
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд	320,9	323,5
5	Активы КО - всего	млрд	4633,6	4791,1
5.1	задолженность - всего	млрд	4206,6	4352,4
5.1.1	- в т.ч. просроченная		-	-
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд	1045	817
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд	835,5	845
6	Пассивы КО - всего	млрд	4633,6	4791,1
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд	1770,3	3421
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд	64,34	14,37
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций Tier 1	млрд	311,5	315,2
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млрд	3843,9	-
10	Среднегодовой курс национальной валюты к доллару США		19,6	19,7

*Информация предоставлена на основе показателей Чешского Национального банка, Ассоциации Чешских Банков, Чешского статистического управления.*

Tipografia Departamentului Editorial-Poligrafic al ASEM  
tel. 402-986, 402-910