



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

(Международный Банковский Совет, МБС)

***«Взаимодействие кредитных организаций с органами
государственного регулирования и надзора»***

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ



Варшава 22 ноября 2012г.

АЗЕРБАЙДЖАН

БЕЛАРУСЬ

КАЗАХСТАН

КЫРГЫЗСТАН

МОЛДОВА

ПОЛЬША

РОССИЯ

СЕРБИЯ

ТАДЖИКИСТАН

УЗБЕКИСТАН

УКРАИНА

АЗЕРБАЙДЖАН

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

Экономика Азербайджана и банковская система страны развивается динамичными темпами. В настоящее время¹, по объему ВВП (по паритету покупательной способности) экономика Азербайджана занимает 72-ое место среди 183-х стран мира (прогрессировала на 23 ступени по сравнению с 2000-м годом), а объем ВВП составляет более чем 93 млрд. долларов США. ВВП на душу населения превысил 10.200 долларов, и по этому показателю Азербайджан занимает 83-е место среди стран мира. (прогрессировал на 37 ступеней по сравнению с 2000-м годом).

Согласно основным направлениям денежной политики за 2012 г., в текущем году Центральный Банк сфокусировал свою деятельность на сохранении инфляции на однозначном уровне, предотвращении волатильности курса маната, сохранении стабильности банковской системы и соответствии денежной массы требованиям экономики. В текущем году ЦБ осуществил курсовую политику в рамках процентного коридора. В результате большого профицита платежного баланса страны, предложение на валютном рынке превалировало над спросом. Для предотвращения чрезмерного укрепления маната ЦБ, за 9 месяцев провел валютную стерилизацию в размере 978 млн манатов. Это привело к незначительному укреплению маната (0,17). Стабильность национальной валюты позитивно повлияла на макроэкономическую среду и стабильность финансовой системы.

В 2012 году основным приоритетом денежной политики являлся контроль за факторами, влияющими на инфляцию и их регулирование в рамках определенной превентивной нормы. В связи с уменьшением оптимизма в экономических прогнозах, относительной стабильности цен на нефть и учитывая другие соответствующие факторы параметры процентного коридора не изменились, процентная ставка сохранился на уровне 5,25%.

В целях регулирования роста денежной массы и повышения уровня резервов в банковской системе, обязательная норма резервов по внутренним и внешним обязательствам в манатах и драгоценных металлах была увеличена с 2% до 3%. В рамках валютной стерилизации, за 9 месяцев 2012 года НБ выпустил ноты в размере 1405 млн. манатов, из которых были размещены ноты в размере 782 млн. манатов. Доходность по ним была на уровне 2.20%. На начало года этот показатель был на уровне 2,84%.

На 01.10.2012 сумма нот в обращении составляла 11,8 млн. манатов. По сравнению с 9-ю месяцами прошлого года объем РЕПО операций снизился на 9,3% и составил 6420 млн. манатов. В целом сальдо ликвидности операций НБ по отношению к банкам составило 3421 млн. манатов.

Банковский сектор. В частности, на фоне динамичного роста экономики банковский сектор также синхронно развивался, роль банков в экономике страны существенно увеличилась, значительные достижения были достигнуты в направлении формирования здоровой, устойчивой и функциональной банковской системы.

Сегодня, банковский сектор Азербайджана, располагая капиталом более чем 2,2 млрд. манатов, активами на сумму более чем 14,7 млрд. манатов и более 14000-ми человеческими ресурсами, является ключевым звеном финансовой системы..

В настоящее время в Азербайджане действуют 43 банка. 42 из них являются частными, 1 государственным. В 22-ух банках имеется иностранный капитал, а в 6-ти из них более чем 50% уставного капитала было сформировано с участием иностранного капитала. Также в стране действуют 2 филиала и 5 представительств иностранных банков. Банки имеют действующие в стране 643 филиала и 163 отделений. За пределами страны функционируют 2 дочерних банка, 1 филиал и 6 представительств Азербайджанских банков. За прошедший период, доля участия банков в экономике и уровень капитализации увеличились, доверие населения банкам повысилось.

В результате того, что рост банковского сектора превысил общий темп роста экономики, доля участия банков в экономике (соотношение банковских активов к ВВП) увеличилась с 18,3% до 28,5%, а объем кредитных вложений в структуре активов увеличился на 16%.

В первом квартале 2012 года ресурсная база банков выросла в основном за счет внутренних ресурсов. В результате роста доходов и укрепления доверия населения к банкам, по сравнению с началом года вложенные в банки депозиты выросли на 2,7% и достигли 9704,3 млн манатов, в том числе вклады физических лиц выросли на 6,1% и составили 4372,6 млн. манатов. За прошедший период 2012 года наблюдались позитивные тенденции в структуре срочности привлеченных вкладов населения. Так, срочные депозиты выросли на 195 млн. манатов, а вклады до востребования выросли на 57,6 млн. манатов. Доля срочных вкладов в общем объеме вкладов составила 79,4%. Благодаря укреплению доверия в банковскую систему страны наблюдается рост долгосрочных вкладов и вкладов в национальной валюте. За отчетный период долгосрочные вклады выросли на 8,4% и составили 36,7% от общей суммы вкладов. За первое полугодие 2012 года вклады в национальной валюте выросли на 8,7% и достигли суммы в 2480,8 млн. манатов, что составляет 56,7% от общей сумме вкладов. Банковская система была привлекательной и для физических лиц, нерезидентов. Так за отчетный период объем вкладов физических лиц, нерезидентов вырос на 17,7% и составил 10% от общей суммы вкладов.

Наравне с ростом вкладов населения, также наблюдается рост в депозитах юридических лиц. Депозиты юридических лиц выросли на 9,7% и составили 22,5% от общей суммы обязательств. В первом полугодии текущего года средства привлеченные из банков нерезидентов и международных организаций выросли на 1% и достигли суммы в 1873,9 млн манатов. Так, доля средств, привлеченных из вне, осталась на приемлемом уровне и составила 14,9% от общей суммы обязательств.

За отчетный период продолжался процесс увеличения пользования финансовыми услугами. Кредитование было основным звеном банковского обслуживания. Изменение в банковских активах, имело место по большей части за счет кредитов. Так, кредитные вложения увеличились на 8,8% и составили 10556,7 млн. манатов. Опросы, проведенные Центральным Банком показывают, что наблюдается рост потребности в кредитах. Такая ситуация является результатом экономической активности не нефтяного сектора. За отчетный период кредиты выросли за счет долгосрочных кредитов. Следует

отметит что, долгосрочные кредиты выросли на 13,2%, в то время как краткосрочные на 1,5%. На 1 июля 2012 года доля долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банков составила 73,3% (70,5 на январь 2012 года). За полгода валютная структура портфеля сохранила стабильность. Темп роста кредитов в национальной валюте (11,5%) превысил темп роста и иностранной (3,9%). В результате этого доля кредитов в национальной валюте выросла с 64,7% до 66,3%. На начало июля кредиты юридическим лицам выросли на 5,3% и составили 6313,4 млн. манатов (доля в портфеле 59,8%). Вместе с тем розничные кредиты имели более высокий и стабильный темп роста. Так, за отчетный период кредиты физическим лицам выросли на 15% и достигли суммы в 3548,2 млн. Потребительские кредиты выросли на 16,3% и составили 75,8% от общей суммы кредитов физическим лицам.

За отчетный период финансовые результаты деятельности банков в основном были удовлетворительными. За прошедший период 35 банков работали с прибылью. Так, прибыль банков за прошедшие 6 месяцев составили 756.7 млн. манатов.

Благоприятные экономические условия и меры, предпринятые для предотвращения влияния финансового кризиса на банковскую систему страны, позволили банкам продолжить капитализацию и сохранить показатели адекватности капитала на приемлемом уровне. Следует отметить что, на данный момент минимальное требование к уставному капиталу составляет 10 млн. манатов. В этом году, Центральный Банк принял решение повысить минимальное требование к уставному капиталу в 5 раз. Решение вступит в силу 1 января 2014 года.

Надо отметить, что в текущем году продолжилась капитализация банков и показатели адекватности капитала были на приемлемом уровне. За январь-июнь этого года объем общего капитала банков вырос на 10,5% или на 198,5 млн. манатов и на конец периода составил 2084,8 млн. манатов. Основным источником повышения капитализации был уставной фонд. Доля уставного капитала в общем капитале повысился до 92,7%. Вместе с этим уставной капитал повысился на 24% или на 373,6 млн. манатов. Адекватность капитала по банковскому сектору составила 14,2%, что является выше минимального требования. Так, адекватность капитала первого уровня составляет 12,7% (минимальная норма 6%), то есть в два раза больше установленной нормы. Кроме этого, коэффициент левериджа был на уровне 10,2%.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора (млн. манатов)

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.07.12
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		44	44
2.	Количество КО с иностранным участием		23	23

2.1	- в т.ч. со 50%-100% долей иностранного капитала		7	7
3.	Количество филиалов действующих КО		666	672
4	Собственные средства (капитал) КО		2118,5	2223,2
5	Активы КО - всего		13946,81	14778,79
5.1	- ссудная задолженность - всего		8851,8	9642,4
5.1.1	- в т.ч. просроченная		221,6	240,7
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам			
5.3	- кредиты нефинансовым организациям		567,7	647,2
6	Пассивы КО - всего		13946,81	14778,79
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц		4179,5	4415,2
7	Финансовый результат банковского сектора	+	187,63	145,28
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций		10	10
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт		50069,0	30783,1
10	Курс национальной валюты к доллару США		0,7863	0,7856

БЕЛАРУСЬ

Раздел 1

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора в Республике Беларусь

Ассоциация белорусских банков (далее – Ассоциация) создана в 1990 году и в настоящее время объединяет 31 (из 32 действующих) банк с разветвленной сетью филиалов по всей республике (125) и 11 организаций, деятельность которых связана с функционированием банковской системы.

Предметом деятельности Ассоциации является консолидация усилий банков для защиты общих интересов и оказание всесторонней помощи для решения стоящих перед ними задач.

Учитывая охват членства, а также поставленные перед ней задачи, Ассоциация является профессиональным объединением, полноценно представляющим второй уровень банковской системы во взаимоотношениях банков с органами государственного регулирования и надзора Республики Беларусь.

1. Наиболее тесное взаимодействие традиционно сложилось между Ассоциацией белорусских банков (далее – Ассоциация) и Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) как органом, регулирующим деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и осуществляющим надзор за ней.

1.1. Работа над законодательством.

В соответствии с пунктом 21 «Инструкции о порядке подготовки, принятия, направления на обязательную юридическую экспертизу, учета хранения и систематизации нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь», утвержденной постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 98 (далее – Инструкция), проект нормативного правового акта, регулирующего банковскую деятельность, направляется на рассмотрение в Ассоциацию.

При наличии замечаний по проекту нормативного правового акта структурное подразделение, ответственное за подготовку проекта, осуществляет его доработку и принимает меры по устранению замечаний до внесения проекта на рассмотрение Правления (Совета директоров) Национального банка. Одновременно это же структурное подразделение информирует Ассоциацию об устранении (неустранении) замечаний.

Рассмотрение проектов нормативных правовых актов проходит при активном участии специалистов банков как непосредственно, так и в составе одиннадцати комитетов при Ассоциации, созданных по основным направлениям банковской деятельности (включающих около 200 специалистов банков). При наличии значительного количества замечаний и предложений по проектам для их доработки создаются совместные рабочие группы с участием специалистов Ассоциации, банков и Национального банка.

В таком порядке за 10 месяце 2012 г. рассмотрено более 40 проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, внесено около 700 предложений, замечаний и дополнений.

1.2. Ассоциация взаимодействует с Национальным банком и по иным направлениям: подготовка и проведение ежегодных специализированных выставок финансовых услуг, конференций, конкурсов профессионального мастерства среди работников банков, а также развитие корпоративного управления в банках, повышение финансовой грамотности населения, работа со средствами массовой информации в целях повышения имиджа банковской системы.

1.3. В целях повышения эффективности взаимодействия Национального банка, Ассоциации и банков Общим собранием членов Ассоциации в апреле т.г. было принято решение, в дальнейшем поддержанное Национальным банком, считать целесообразным присутствие Председателя Ассоциации или делегированного им представителя Ассоциации на заседаниях Правления Национального банка при рассмотрении вопросов регулирования деятельности банковской системы. Одновременно решено включить в состав Совета Ассоциации – органа, осуществляющего общее руководство деятельностью Ассоциации в период между Общими собраниями членов Ассоциации – заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь.

2. В вопросах совершенствования законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (ПОД/ФТ) Ассоциация активно взаимодействует с Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь. По его просьбе за 10 месяцев т.г. Ассоциацией совместно с банками подготовлено 44 предложения о внесении изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в сфере ПОД/ФТ.

Кроме того, по поручению Национального банка на базе учебного центра Ассоциации на регулярной основе проводится обучение специалистов банков, отвечающих за вопросы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, с выдачей соответствующего удостоверения.

3. Работа с органами государственного управления в целях получения разъяснений по отдельным вопросам применения правовых норм на практике.

В соответствии с установленным порядком работы с обращениями юридических лиц, независимо от того, в какой государственный орган они поступили, первоначально подлежат рассмотрению по существу в соответствии с компетенцией в территориальных подразделениях (органах) и организациях, подчиненных или входящих в состав (систему) республиканских органов государственного управления и государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, осуществляющих свою деятельность и расположенных в пределах той административно-территориальной единицы, на территории которой возникли вопросы, изложенные в обращениях.

Поскольку Ассоциация является республиканской организацией, она имеет право обращаться за разъяснениями непосредственно в министерства, в отличие от банков, которые должны направлять запрос в соответствующий местный орган, где они территориально расположены, и только при несогласии они могут обжаловать решения местных органов в вышестоящий орган.

Учитывая обращения банков – членов Ассоциации с просьбой оказать содействие в получении разъяснений по применению тех или иных норм на практике, за 10 месяцев

т.г. Ассоциацией направлено более 40 запросов в Национальный банк, Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля, Министерство по налогам и сборам, Министерство финансов, Министерство экономики, Министерство юстиции, Высший хозяйственный суд Республики Беларусь. Полученные разъяснения доводятся до сведения членов Ассоциации и публикуются в журнале «Вестник Ассоциации белорусских банков».

4. При Ассоциации создан постоянно действующий Третейский суд (далее – Третейский суд), который является постоянно действующим судом для разрешения споров, возникающих в связи с деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений, иных юридических и физических лиц, а также иных споров, отнесенных к его компетенции законодательством Республики Беларусь.

Третейское разбирательство споров направлено на разрешение споров по защите охраняемых законом прав и интересов юридических и физических лиц в гражданско-правовой сфере деятельности; быстроту и экономичность процедуры разрешения спора; сохранение деловых, партнерских отношений между сторонами спора, несмотря на имеющиеся между ними разногласия.

Третейский суд принимает меры для примирения сторон, содействует им в разрешении спора путем заключения мирового соглашения.

Для обращения в Третейский суд не требуется соблюдения предварительного порядка урегулирования спора сторонами, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением сторон. Спор может быть передан на разрешение Третейского суда при наличии заключенного между сторонами соглашения о передаче спора в Третейский суд (третейское соглашение).

Действующим законодательством Республики Беларусь гарантируется обязательное исполнение решений третейских судов, в том числе в принудительном порядке по правилам исполнительного производства, установленным соответственно гражданским и хозяйственным процессуальным законодательством.

Национальный банк рекомендовал белорусским банкам включать в договоры с клиентами положения о возможности разрешения споров в Третейском суде при Ассоциации.

5. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц (далее – Агентство) и его полномочия в отношении банков.

Агентство является некоммерческой организацией и создается в форме государственного учреждения Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком.

Предметом деятельности Агентства являются аккумулирование обязательных взносов банков для формирования его резерва, управление резервом Агентства и выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

Агентство выполняет следующие функции:

- принимает на учет банки, имеющие специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, выданное Национальным банком, предоставляющее право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты);
- ведет реестр банков, принятых на учет;
- проверяет своевременность и полноту перечисления обязательных взносов банками;
- ведет реестр требований физических лиц в случае

возникновения у него обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов);

- выплачивает физическим лицам возмещение банковских вкладов (депозитов) в порядке, на условиях и в размерах, предусмотренных настоящим Законом;
- выполняет по решению Национального банка функции временной администрации по управлению банком;
- выполняет по решению хозяйственного суда функции антикризисного управляющего при осуществлении процедуры банкротства банка в соответствии с законодательством.

Агентство имеет право запрашивать у Национального банка бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторские заключения по годовым, внутригодовым отчетам, иной отчетности банков, а также иную необходимую для выполнения своих функций информацию о деятельности банков, принятых на учет, истребовать у таких банков разъяснения по полученной информации.

Агентство имеет право подать в хозяйственный суд заявление о банкротстве банка по обязательствам, возникающим у банка перед физическими лицами из договоров банковского вклада (депозита), в порядке, предусмотренном законодательными актами об экономической несостоятельности (банкротстве).

В случае подачи физическим лицом в Агентство заявления, содержащего информацию об отказе банка, принятого на учет, исполнить обязательство по возврату банковского вклада (депозита) в срок, установленный договором банковского вклада (депозита), Агентство обязано истребовать у такого банка информацию о причинах отказа физическому лицу в исполнении такого обязательства, ходатайствовать перед Национальным банком об организации проверки деятельности этого банка, о вынесении банку предписания об устранении выявленных нарушений и (или) о применении к нему мер воздействия, предусмотренных законодательством.

6. Информационное взаимодействие банков и государственных органов.

В целях снижения рисков при осуществлении банковских операций, наиболее полной проверки кредитополучателей, проведения идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ, упрощения административных процедур банки используют информацию из баз данных государственных органов:

- Министерство внутренних дел Республики Беларусь – о наличии или отсутствии судимости у физического лица, нахождении в розыске, об утерянных и похищенных паспортах, о фактах обнаружения и изъятия поддельных денег;
- Адресно-справочные бюро Управлений внутренних дел
- о месте жительства, паспортные данные, личный номер физического лица;
- Комитет государственной безопасности Республики Беларусь – об участии в террористической деятельности лиц и организаций для проверки клиентов на наличие в списках террористов и террористических организаций;
- Кредитное бюро Национального банка Республики Беларусь – кредитные истории кредитополучателей и их поручителей;
- Министерство по налогам и сборам Республики

Беларусь, Министерство статистики и анализа Республики Беларусь – о субъектах хозяйствования;

– КУП «Центр информатизации и автоматизации расчетов» – об адресе прописки (регистрации) физического лица, правах на квартиру, наличии/отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг;

– ГУП «Национальное кадастровое агентство» – о правах, ограничениях (обременениях) прав на капитальные строения (изолированные помещения) и земельные участки, содержащих сведения о правообладателях объектов недвижимости, адресах нахождения, площади, наименования, назначения и ограничений прав (ипотека, арест).

7. Взаимоотношения банков и правоохранительных органов.

Вопросы организации охраны банковских учреждений, ценностей и общественного порядка в банках, безопасного функционирования пунктов обмена валют и служб инкассации, выявления и изъятия поддельных банкнот решаются банками при непосредственном участии Министерства внутренних дел Республики Беларусь, его Департамента охраны, а также Прокуратуры Республики Беларусь,

Ассоциация регулярно проводит обучающие семинары и совещания для активизации взаимодействия служб безопасности банков с правоохранительными органами в целях предупреждения преступных посягательств на объекты банковских учреждений и предотвращения различного рода мошенничеств в банковской сфере.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Беларусь.

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.07.12
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	9
3.	Количество филиалов действующих КО		138	125
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	36 569,8	43 466,8
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	259 406,4	283283,6
5.1.	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	147 867,0	167 415,5
5.1.1.	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	711,0	1081,2
5.2.	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	32 620,8	34 504,7

5.3.	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	124 787,7	143 104,7
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	259 406,4	283283,6
6.1.	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд. руб.	50 639,7	66 806,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	3 081,7	2 934,8
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. евро	5,0	5,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	274 282,1	238 769,4
10.	Курс национальной валюты к доллару США	руб./1 долл.	8 350	8 320

КАЗАХСТАН

Раздел 1

«Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора».

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - Комитет) является ведомством Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), осуществляющим в пределах своей компетенции контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, включая защиту прав потребителей финансовых услуг.

В целях осуществления контроля и надзора за деятельностью банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Комитет:

- 1) реализует государственную политику по обеспечению функционирования банковской системы в Республике Казахстан и защите законных интересов потребителей банковских услуг;
- 2) выносит на рассмотрение Правления Национального Банка вопросы о:
 - выдаче либо отказе в выдаче разрешения на открытие банков и их добровольную реорганизацию и ликвидацию и об их отзыве; выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка и банковского холдинга;
 - приостановлении действия, возобновлении действия либо лишении лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
 - введении консервации банков и назначении временной администрации (временного управляющего) банка (банком);
 - заключении договора доверительного управления акциями банка, принадлежащими крупному участнику банка и (или) банковскому холдингу, а по согласованию с Правительством - о принудительном выкупе в целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Казахстан и на условиях обязательной последующей незамедлительной реализации новым инвесторам акций банков второго уровня, имеющих отрицательный размер собственного капитала;
- 3) выдает (отзывает) согласие на назначение (избрание) руководящих работников банков;
- 4) проводит согласование учредительных документов (в том числе изменений и дополнений в них) банков;
- 5) выдает лицензии, отказывает в выдаче лицензий на проведение отдельных видов банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, в соответствии с

законодательством Республики Казахстан; рассматривает в пределах своей компетенции проекты нормативных правовых актов, а также вносит предложения об их разработке;

6) требует представления учредительных документов и иной информации прямыми или косвенными участниками банков, физическими и юридическими лицами в целях выявления крупных участников и банковских холдингов, финансовой отчетности и иной информации аффилированными с банками лицами в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

проверяет деятельность банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе ипотечных организаций, и их филиалов, в том числе с привлечением государственных органов и иных организаций, и получает от банков, государственных органов, организаций и граждан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, информацию, необходимую для осуществления своих контрольных и надзорных функций, требует разъяснения по полученной информации;

проверяет деятельность аффилированных лиц банков, в том числе с привлечением государственных органов и иных организаций, исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков в соответствии с нормативными правовыми актами;

в случае нарушения банками и их аффилированными лицами, аффилированными лицами крупных участников банков, банковскими холдингами, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в том числе ипотечными организациями, требований законодательных и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию, применяет к ним ограниченные меры воздействия, санкции, принудительные меры, а также иные меры, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан;

рассматривает дела об административных правонарушениях, рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета, совершенных банками, крупными участниками банков, банковскими холдингами, физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам крупного участника банка или банковского холдинга в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, и их должностными лицами, и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в том числе ипотечными организациями, налагает на них взыскания в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

получает от банков, а также их аффилированных лиц, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе ипотечных организаций, финансовую и иную отчетность и другую информацию, необходимую для обеспечения своих контрольных и надзорных функций;

направляет своего представителя для участия в общем собрании акционеров банка;

в целях осуществления контрольных и надзорных функций вправе иметь своего представителя в банках;

осуществляет контроль за деятельностью временной администрации (временного администратора) банка, в том числе:

назначает временную администрацию (временного администратора) банка на

период после лишения лицензии на проведение банковских операций;
рассматривает отчеты и дополнительную информацию, представленную временной администрацией (временным администратором) банка;
проводит проверки деятельности временных администраций (временных администраторов);

получает от временных администраций (временных администраторов) банков, государственных органов, организаций и граждан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, информацию, необходимую для осуществления своих контрольных и надзорных функций, требует разъяснения по полученной информации;

7) осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий, в том числе:

назначает ликвидационные комиссии с учетом филиалов и представительств принудительно ликвидируемого банка;

утверждает промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка;

утверждает состав комитетов кредиторов ликвидируемых банков;

согласовывает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс принудительно ликвидируемого банка;

проводит проверки деятельности ликвидационных комиссий и выносит обязательные для исполнения ими предписания;

рассматривает дела об административных правонарушениях председателей ликвидационных комиссий банков, налагает на них взыскания в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

согласовывает смету ликвидационных расходов принудительно ликвидируемого банка до создания комитета кредиторов банка;

рассматривает отчеты и дополнительную информацию, представленную ликвидационными комиссиями банков;

получает от ликвидационных комиссий банков, государственных органов, организаций и граждан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, информацию, необходимую для осуществления своих контрольных функций, требует разъяснения по полученной информации;

8) взаимодействует с иностранными органами, осуществляющими регулирование и надзор за банками по вопросам координации принимаемых мер в целях осуществления контроля и надзора банковского сектора, а также по иным вопросам, представляющим взаимный интерес;

рассматривает запросы и обращения физических и юридических лиц в рамках своей компетенции;

осуществляет иные функции и полномочия по контролю и надзору за банковской деятельностью в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

Вместе с тем, Комитетом осуществляется консолидированный надзор. Основной целью консолидированного надзора в РК является обеспечение стабильности финансовой системы Казахстана на основе применения к финансовым группам мер пруденциального консолидированного надзора, предусматривающих анализ рисков финансовой группы, с учетом финансового состояния каждого ее участника и их аффилированных лиц.

Консолидированный надзор в Республике Казахстан осуществляется посредством обеспечения пруденциального регулирования банковских

конгломератов, анализа рисков, которым подвержены участники банковского конгломерата, оценки возможности снижения финансовой устойчивости конгломерата, вследствие ухудшения финансового состояния участников банковского конгломерата, применения адекватных мер реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками банковского конгломерата со стороны надзорного органа и т.д.

В настоящее время процесс консолидированного надзора предусматривает следующее:

мониторинг пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для банковских конгломератов;

анализ внутригрупповых сделок;

анализ риска концентрации на уровне конгломерата;

надзор за банковскими холдингами, являющимися нефинансовыми организациями;

выдача согласия и отказ в выдаче согласия на приобретение статуса банковского холдинга, а также выдача и отказ в выдаче разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительного участия в рамках банковского конгломерата;

применение мер раннего реагирования к банковским конгломератам при ухудшении их финансового состояния;

применение ограниченных мер воздействия, санкций, принудительных мер предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан в случае нарушения крупными участниками, банковскими холдингами, а также организациями, входящими в состав банковского конгломерата требований законодательных и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Кроме вышесказанного, Банки второго уровня имеют возможность участвовать в совершенствовании нормативно-правовых актов (НПА), путем разработки и внесения в КФН НБРК консолидированных предложений Ассоциации Банков Республики Казахстан (АБРК) и Ассоциации финансистов Казахстана (АФК) по различным Постановлениям Правления АФН и НБРК регулирующих финансово-банковский сектор Республики Казахстан. Указанная работа ведется посредством создания постоянно-действующих или временных Рабочих групп при АБРК или АФК, а также непосредственного участия в Рабочих группах, создаваемых самим Регулятором.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Казахстан

№ п/п	Наименование показателя	2012-01-01	2012-07-01
1	Количество действующих банков второго уровня (в единицах), в т.ч.:	38	38
1.1	банки второго уровня с иностранным участием	19	19
1.2	со 100% долей иностранного капитала	15	15
2	Количество филиалов банков второго уровня (в единицах)	363	359
3	Собственный капитал по балансу *	1 544,0	1 625,2

4	Активы	12 817,9	13 474,5
5	Ссудный портфель, в т.ч.:	10 472,8	10 957,6
5.1	просроченная задолженность	3 061,1	3 251,5
5.2	займы физическим лицам	2 348,7	2 530,3
5.3	займы юридическим лицам	7 929,7	8 205,4
5.4	займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	162,9	158,1
5.5	операции "Обратное РЕПО"	31,5	63,8
6	Обязательства	11 514,6	13 062,4
6.1	в т.ч. вклады физических лиц	2 764,1	3 050,8
7	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)*	57,8	60,8
8	Минимальный размер капитала для банков второго уровня	Устанавливается в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 "О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня"	Устанавливается в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 "О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня"
	Справочно:		
9	Валовой внутренний продукт	27 571,889**	31 442,7***
10	Курс национальной валюты к доллару США	148,4	149,4

* без учета банка второго уровня, находящегося в процессе реструктуризации долгов по решению суда

** по данным Агентства Республики Казахстан по статистике

*** по прогнозным данным Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан

О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 октября 2008 года № 5339

Собрание актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан от 15 ноября 2008 года № 11

В целях обеспечения финансовой устойчивости банков второго уровня и защиты интересов их депозиторов Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить минимальный размер уставного капитала:
для вновь создаваемых банков, в том числе получивших разрешение Агентства на открытие банка, в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;
для жилищных строительных сберегательных банков в размере 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге.

2. Установить минимальный размер собственного капитала:
для вновь создаваемых банков, в том числе получивших разрешение Агентства на открытие банка, в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;
для жилищных строительных сберегательных банков в размере 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге.

3. Установить минимальный размер собственного капитала для банков, не имеющих филиалов:

1) для банков в размере 1 000 000 000 (одного миллиарда) тенге;
для банков, расположенных вне городов Астана и Алматы, жилищных строительных сберегательных банков в размере 500 000 000 (пяти сот миллионов) тенге;

2) с 1 октября 2009 года:
для банков, в том числе для вновь создаваемых, в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге;

для действующих банков, размер собственного капитала каждого из которых на 1 октября 2009 года составляет менее 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге, в размере 2 000 000 000 (двух миллиардов) тенге, при условии:

перерегистрации банка вне городов Астана и Алматы;
наличия суммы принятых депозитов от юридических и физических лиц, зарегистрированных вне городов Астана и Алматы, за исключением вкладов дочерних организаций специального назначения банка и межбанковских вкладов, в размере не менее 50 % (пятидесяти процентов) от обязательств банка;

наличия кредитов, выданных неаффилированным с банком заемщикам, зарегистрированным вне городов Астана и Алматы, за исключением межбанковских кредитов и операций "обратное РЕПО", в размере не менее 50 % (пятидесяти процентов) от суммы депозитов, принятых от юридических и физических лиц, зарегистрированных вне городов Астана и Алматы, и уставного капитала банка;

3) с 1 июля 2011 года:

для банков, в том числе для вновь создаваемых, в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге;

для банков, которые выполнили требования, предусмотренные абзацами с четвертого по седьмой подпункта 2) пункта 3 настоящего постановления в размере 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.05.2009 № 104 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2009 № 264 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Установить минимальный размер собственного капитала для банка, имеющего два и более филиалов, как сумму минимального размера собственного капитала банка, указанного в пункте 3 настоящего постановления, плюс:

30 000 000 (тридцать миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в административном центре области, а также в городах Алматы и Астана;

15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в других городах;

10 000 000 (десять миллионов) тенге за каждый филиал, расположенный в других населенных пунктах.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.05.2009 № 104 (порядок введения в действие см. п. 2).

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

6. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 257 "О минимальных размерах уставного и собственного

капиталов банков второго уровня, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 5049).

7. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

8. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова

Динамика показателей развития небанковского сектора Республики Казахстан

№ п/п	Наименование показателя	2012-01-01	2012-07-01
1	Количество действующих организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - ОООВБО), (в единицах), в т.ч.:	14	12
1.1	ОООВБО с иностранным участием*	-	-
1.2	со 100% долей иностранного капитала*	-	-
2	Количество филиалов ОООВБО (в единицах)*	-	-
3	Собственный капитал по балансу	254,5	246,7
4	Активы	623,9	684,5
4.1	Ссудный портфель - всего:	308,2	338,4
4.2	в т.ч. просроченная задолженность	4,6	6,0
4.3	займы физическим лицам	94,7	100,9
4.4	займы юридическим лицам	213,5	237,5
5	Обязательства	369,4	437,8
5.1	в т.ч. вклады физических лиц**	13,8	15,9
6	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	-14,1	-12,7

7	Минимальный размер уставного капитала для организаций, осуществляющих банковские заемные операции	Устанавливается в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127 "О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Устанавливается в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127 "О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Справочно:		
8	Валовый внутренний продукт	27 571,889***	31 442,7****
9	Курс национальной валюты к доллару США	148,4	149,4

* Данные отсутствуют

** Вклады в АО "Казпочта"

*** по данным Агентства Республики Казахстан по статистике

**** по прогнозным данным Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан

О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 127. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 мая 2012 года № 7642

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить минимальный размер уставного капитала:

1) для Национального оператора почты - **1 (один) миллиард тенге;**

2) для ипотечных организаций - **800 (восемьсот) миллионов тенге;**

3) для организаций, осуществляющих банковские заемные операции, за исключением указанных в подпунктах 1)-2) настоящего пункта постановления - **800 (восемьсот) миллионов тенге;**

4) для других организаций, осуществляющих иные виды банковских операций (за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых яв-

ляется организация обменных операций с иностранной валютой или осуществление операции по инкассации банкнот, монет и ценностей), - 5 (пять) миллионов тенге.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка*

Г. Марченко

КЫРГЫЗСТАН

Раздел I

Взаимодействие Союза банков Кыргызстана с органами государственного регулирования и надзора

Банковский сектор является одним из стабильных секторов экономики Кыргызской Республики, и чтобы объединить усилия в разрешении возникающих проблем, и отстаивать интересы коммерческих банков, специализированных финансово-кредитных учреждений была создана Ассоциация Банков Кыргызстана, которая впоследствии была переименована в Объединение юридических лиц «Союз Банков Кыргызстана».

На сегодняшний день ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» является единственной ассоциацией, которая объединяет практически все коммерческие банки, крупные микрофинансовые компании и ставит перед собой цель обеспечить защиту их прав и представление общих интересов.

Одной из основных задач Союза банков Кыргызстана является разработка изменений и дополнений в действующее законодательство, регулирующее банковскую деятельность, а также обсуждение и экспертиза уже действующих законодательных актов, затрагивающих интересы членов Союза банков Кыргызстана, взаимодействие с их разработчиками, лоббирование изменений в соответствующие органы государственной власти и управления. В этой связи, Союз банков Кыргызстана ведет серьезную работу в этом направлении и старается отслеживать любые законопроекты, касающиеся всего экономического сектора. Достаточно отметить, что в 2012 год эксперты Союза банков Кыргызстана при активном сотрудничестве с Аппаратом Правительства Кыргызской Республики, Министерства экономики Кыргызской Республики разработали ряд изменений и дополнений в некоторые законодательные акты КР в целях развития лизинговых операций в стране, в октябре 2012 г. закон был принят Жогорку Кенешем Кыргызской Республики. Также в результате сотрудничества Союза банков Кыргызстана с Министерством экономики КР, Государственной налоговой службой КР, Национальным банком КР разработаны и находятся на стадии согласования с министерствами законопроекты об отмене применения контрольно-кассовых машин коммерческими банками, об отмене незаконного налогообложения доходов финансово-кредитных учреждений от выдачи кредитов налогом за пользование автомобильными дорогами.

Кроме того в результате рабочих встреч с экспертами Жогорку Кенеша КР, Правительства КР, Национального банка КР приостановили дальнейшее лоббирование законопроектов, которые противоречат законным интересам банковского сообщества.

В целом необходимо отметить, что Союз банков Кыргызстана, руководствуясь своими уставными задачами, стремится принимать участие в любого рода мероприятиях, где речь идет об интересах финансово-кредитных учреждений, будь то парламентские слушания, заседания рабочих и экспертных групп, конференции, официальные встречи с четкой позицией по обсуждаемому вопросу.

Отдельно отметим, что в Союзе банков Кыргызстана функционирует Учебный центр, где проходят профессиональную подготовку и повышение квалификации работники банков и финансово-кредитных учреждений, в том числе сотрудники Национального банка КР.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	31.12.11	01.07.12
		(в нац. валюте)		
1.	Количество действующих коммерческих банков	Ед.	22	22
2.	Количество КБ с иностранным участием	Ед.	14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Ед.	5	5
3.	Количество филиалов действующих КБ	Ед.	263	268
4	Собственные средства (капитал) КБ	Чистый суммарный капитал <u>млрд. сом</u>	13,52	13,43
		Объявленный акционерный капитал <u>млрд. сом</u>	8,80	8,89
5	Активы КБ - всего	<u>млрд. сом</u>	66,755	75,764
5.1	- ссудная задолженность - всего	<u>млрд. сом</u>	31,217	34,902
5.1.1	- в т.ч. просроченная	<u>млрд. сом</u>	1,232	1,177

5.2	-кредиты физическим лицам и нефинансовым организациям за период	<u>млрд. сом</u>	3,041	2,913
6	Пассивы КБ – всего	<u>млрд. сом</u>	53,32	61,18
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	<u>млрд. сом</u>	16,15	18,73
7	Финансовый результат банковского сектора	Чистая прибыль <u>млрд. сом</u>	1,980	1,024
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций		Не менее 200 млн. сом	Не менее 200 млн. сом
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	<u>млрд. сом</u>	273,1	114,9
10	Курс национальной валюты к доллару США	Официальные курсы валют	46,48 сома за 1 USD	47,24 сома за 1 USD

МОЛДОВА

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

В целях недопущения вовлечения банков в чрезмерно рискованные операции, Национальный Банк Молдовы проводит политику в области регулирования и надзора банковской деятельности, которая опирается на общепринятые стандарты, разработанные Базельским Комитетом по эффективному банковскому надзору.

Необходимо подчеркнуть, Международный Валютный Фонд совместно с Мировым Банком провел оценку финансового сектора Республики Молдова, в результате которой было отмечено, что банковское законодательство республики соответствует Европейским директивам и международной банковской практике, а банковский надзор и регулирование, в целом, соответствуют принципам Базельского Комитета в данной области.

Будучи единственным органом банковского надзора, Национальный банк законодательно уполномочен лицензировать банки, регулировать их деятельность, а также определять целесообразность отзыва банковских лицензий.

Требования, выдвигаемые Национальным Банком Молдовы на этапе создания банка, призваны обеспечить отсутствие предпосылок для возникновения кризисных ситуаций в его дальнейшей деятельности. Для этого, к владению и к управлению банками допускаются лица, соответствующие тестам адекватности (так называемым „fit and proper”). Так, акционерами банка могут быть лица, деятельность которых является прозрачной и которые могут подтвердить свою финансовую состоятельность за последние 3 года, а также возможность финансово поддерживать в дальнейшем банк. Также, на руководящие должности допускаются лица, обладающие соответствующим образованием и опытом работы и в отношении которых отсутствуют свидетельства об участии в прошлом в создании существенных финансовых или административных проблем.

Требования, выдвигаемые в ходе лицензирования банка распространяются и на его дальнейшую деятельность. Так, в случае появления в банке новых руководителей или новых акционеров с существенными долями (более 5 процентов от капитала банка), а также в случае увеличения такой доли свыше 25, 33 или 50% от капитала банка, требуется письменное разрешение органа банковского надзора. При этом, при увеличении долей осуществляется повторное тестирование на предмет адекватности. Необходимо отметить, что величина капитала определяет способность банка смягчать негативное влияние рисков, которым он постоянно подвергается в ходе осуществления финансовой деятельности. Учитывая это, а также с целью поддержания определенного уровня консолидации банковской системы, Национальный банк устанавливает требования по отношению к минимальной величине капитала I-го уровня, а также по отношению к его относительной величине и

поощряет банки поддерживать уровень капитала выше минимальных требований.

Необходимо отметить, что капитал всех 14 банков, действующих в Республике Молдова по состоянию на 30.09.2012 года, соответствует уровню минимально необходимого капитала (150 млн. лей (\approx 12,4 млн. Долларов США)). Капитал банковского сектора на эту дату составил 6,6 млрд. лей (\approx 550 млн. Долларов США). Начиная с 31 декабря 2012, размер минимально необходимого капитала устанавливается в размере 200 млн. леев (\approx 16,6 млн. Долларов США).

Требования по отношению к капиталу также должны учитывать постоянно меняющийся объем рисков, связанных с активными операциями банка. Для этого используется коэффициент достаточности капитала, который позволяет увязать степень рискованности активов с уровнем капитализации банка. В настоящее время, банки должны поддерживать величину данного коэффициента на уровне не ниже 16 процентов. По состоянию на 30.09.2012 г. достаточность капитала банковской системы в целом составило 24,6 %.

Следует отметить, что новое Базельское соглашение в отношении капитала предназначено для банков, осуществляющих комплексную деятельность в международном масштабе. Следовательно, применение Соглашения Базель II в странах происхождения иностранных отделений, действующих на территории Республики Молдова, безусловно, определяет передачу соответствующего опыта и, таким образом способствует подготовке банковской системы республики к применению новых стандартов в отношении регулирования капитала.

Новое Соглашение по капиталу позволяет более гибко оценивать различные риски, которым подвергаются банки и тем самым создает существенные стимулы для повышения эффективности процесса управления рисками. Учитывая это, молдавские банки уже сейчас внедряют компоненты нового соглашения с целью дальнейшего развития собственных систем управления рисками.

Одной из задач банковского надзора является поддержание ликвидности банков на уровне, способном обеспечить непрерывность платежей. В связи с этим, банки обязаны выполнять требования относительно минимальной величины удельного веса ликвидных активов в размере не менее 20 процентов от совокупных активов (на 30.09.2012 г. - 31,6 %), а также не допускать превышение сроков определенных инвестиционных операций банков над сроками привлечения определенных финансовых ресурсов (на 30.09.2012 г. – 0,7). Таким образом, обеспечивается как текущая, так и долгосрочная ликвидность банков.

Одним из важных направлений деятельности банковского надзора является оценка политики и практики банков в области предоставления кредитов и вложения капитала, а также связанное с этим пруденциальное регулирование инвестиционного портфеля банков. Предоставление банковских кредитов и осуществление других видов инвестиций осуществляется на основе внутренних банковских процедур, которые обеспечивают самостоятельность при принятии решений. Несмотря на это, для ограничения банковских рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, Национальным банком были установлены пруденциальные ограничения в отношении «крупных» подверженностей банка относительно одного лица или группы совместно действующих лиц. Исходя из данных требований, лица являющиеся аффилированными по отношению к банку находятся в менее благоприятном положении. Данные требования позволяют поддерживать диверсификацию инвестиционного портфеля банков на уровне, достаточном для защиты капитала от существенных потерь, связанных с невыполнением обязательств в отношении одной или нескольких подверженностей банка.

Правильная оценка рисков, характерных для кредитного портфеля и, как следствие, формирование достаточных резервов под возможные потери по кредитам позволяет собственникам и руководителям банков, а также органу банковского надзора, отслеживать изменения уровня кредитного риска, а также его влияние на прибыль, достаточность капитала, величину активов и других показателей, характеризующих финансовое состояние банков.

Необходимо отметить, что кредитный портфель банковского сектора по состоянию на 30.09.2012 года составил 33,8 млрд. лей (\approx 2,8 млрд. Долларов США), увеличившись за последние 9 месяцев на 10,5 %. Доля неблагоприятных кредитов на эту дату (30.09.2012) составила 13,2%.

Принимая во внимание тенденции роста кредитов, Национальный банк постоянно следит за степенью достаточности внутренних процедур банков для обеспечения эффективного управления рисками, связанными с разными видами деятельности. При необходимости совершенствуются пруденциальные требования с целью недопущения возникновения существенных рисков.

При осуществлении банковского надзора Национальный банк учитывает, что условием для обеспечения эффективного функционирования банковской системы является наличие в каждом банке системы внутреннего контроля, призванной защищать интересы банка путем уменьшения рисков, связанных с финансовой деятельностью и конфликтом интересов. При этом, главными целями системы внутреннего контроля считаются обеспечение сохранности активов, недопущение превышения максимально допустимых пруденциальных ограничений, обеспечение целевого использования средств, а также правильное составление отчетности. Достижение указанных целей во многом предопределяет уровень рентабельности капитала и активов банковского сектора, которые составили по состоянию на 30.09.2012 года, соответственно, 10,5 и 2,0 процента.

Непрерывное развитие систем внутреннего контроля, необходимость которого определяется постоянным совершенствованием деятельности банков, является фактором, который определяет финансовую устойчивость, и поэтому, является предметом пристального внимания Национального банка Молдовы.

Особое внимание, также уделяется современным банковским информационным технологиям и связанными с ними банковскими рисками. В этой связи повышенное внимание уделяется вопросам обеспечения безопасности и надежности банковских автоматизированных систем, их способности обеспечивать дублирование при хранении информации, а также вопросам, связанным с разработкой эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних факторов.

В качестве составной части системы внутреннего контроля, особое значение имеет внутренняя работа банка, направленная на предупреждение использования банка в целях отмывания денег. Специальные надзорные требования предусматривают необходимость применения банками соответствующих внутренних процедур для соблюдения, так называемого принципа «знай своего клиента». При этом, требуется постоянное изучение денежных потоков, проходящих через банковские счета с тем, чтобы предотвратить движение средств, имеющих незаконное происхождение. Необходимо отметить, что при внедрении новых банковских продуктов и услуг, банки одновременно разрабатывают и внедряют соответствующие процедуры, направленные против возможного использования банков в целях отмывания денег.

Особое значение на протяжении последних лет уделяется дальнейшему развитию

в качестве составной части системы внутреннего контроля банка, комплекса мер направленных на обеспечение прозрачности структуры акционеров и заемщиков банков, а также их бенефициаров. При этом, учитывается необходимость обеспечения прозрачности не только держателей существенных долей, но и акционеров, которые владеют долями ниже 5% от капитала банка. Указанные меры призваны обеспечить повышение качества управления рисками в банках и способствовать, тем самым, укреплению их финансовой устойчивости.

Для поддержания финансовой дисциплины, а также для повышения доверия к банкам, Национальный банк обязал все банки регулярно публиковать определенный объем информации, который призван раскрывать условия предоставляемых банками услуг, их финансовое состояние, организационную структуру, состав руководящих органов, а также другую информацию, связанную с их деятельностью. Именно таким образом, достигается прозрачность банковской системы и обеспечивается реальная возможность осознанного выбора банка. Это, во многом, предопределяет рост доверия к банкам и как следствие приводит к росту депозитов, которые за последние 9 месяцев увеличились на 12,9%, в том числе депозиты физических лиц на 11,7%.

В заключение, надо отметить, что учитывая вновь издаваемые документы Базельского Комитета по эффективному банковскому надзору, хорошие взаимодействие Национального банка и коммерческих банков Республики Молдовы в осуществлении банковского надзора, способствует дальнейшему укреплению стабильности банковского сектора.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.07.12	01.10.12
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Комм. Банки	15	14	14
2.	Количество КО с иностранным участием	Комм. Банки	9	8	9
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Комм. Банки	5	5	4
3.	Количество филиалов действующих КО	Филиал Агентств	320 928	322 935	322 934
4	Собственные средства (капитал) КО(*)	млн. лей	7 429.4	6 751.7	6 636.7
5	Активы КО - всего	млн. лей	47 707.9	53 572.3	55 791.2
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн. лей	32 .0	34 .1	35 .2
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. лей	2 197.6	4 667.8	4 969.8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам (**)	млн. лей	5 497.4	5 128.8	5 419.0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям (***)	млн. лей	22 960.1	26 969.2	28 472.5

6	Пассивы КО - всего	млн. лей	47 707.9	53 572.3	55 791.2
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млн. лей	21 277.1	22 199.9	23 769.2
7	Финансовый результат банковского сектора	млн. лей	879.6	467.3	800.9
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	150	150	150
	Справочно:				
9	Валовой внутренний продукт	млн. лей	82 174.0	39 .0	н/д
10	Курс национальной валюты к доллару США	лей / доллар	11.7370	11.8807	12.0631

(*) Капитал I уровня

(**) Требования перед резидентами

(***) Государственные и Частные нефинансовые коммерческие общества

ПОЛЬША

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

Союз польских банков (Związek Banków Polskich) (СПБ) является самоуправляемой организацией, объединяющей банки в Польше. Она была создана в январе 1991 года и действует в соответствии с Законом «О торговых палатах» от 30 мая 1989 года. Миссией Союза польских банков является „проведение действий по созданию условий для устойчивого развития польского банковского сектора, поддержки со стороны банков экономического роста страны и единого европейского рынка финансовых услуг, а также укрепления роли польских банков”.

Членство в СПБ является добровольным и охватывает банки, действующие на территории Республики Польша, созданные и функционирующие в соответствии с польским законодательством. К Союзу польских банков принадлежит в общей сложности 107 коммерческих банков, филиалов кредитных организаций и кооперативных банков, чьи активы включают в себя более 95% банковского сектора в Польше.

Основными направлениями деятельности Союза польских банков являются:

- представление и защита общих интересов членов СПБ в области урегулирования банковского законодательства в Польше и за рубежом;
- предоставление заключений и экспертиз, а также делегирование своих представителей для участия в работе консультативно-экспертских учреждений, касающейся деятельности банков;
- Участие в законодательных работах комиссии Сейма и Сената в качестве эксперта;
- сотрудничество с Национальным Банком Польши, правительством и компетентными министерствами в области действия законов, связанных с польской банковской системой;
- организация обмена информацией между банками;
- продвижение банковского сектора и его услуг;
- создание межбанковской инфраструктуры;
- содействие стандартизации банковских продуктов и услуг, а также внедрение в польской банковской системе решений и самоурегулирований, вытекающих из членства в Европейском Союзе и Европейской банковской федерации;
- распространение знаний о банковских услугах и повышение уровня экономической осведомленности общества;
- ведение Банковского потребительского и примирительного арбитража, а также третейских судебных процессов;
- оказывание содействия и продвижение принципов хороших банковских практик и профессиональной этики при посредничестве Комитета по банковской этике;
- поддержка участия банковского сектора в процессе поглощения фондов Европейского Союза;

- распространение профессиональной подготовки и координация программ по обучению персонала банков в рамках Системы квалификационных стандартов в польском банковском секторе;
- забота о безопасности и стабильности банковского сектора, также путем участия в работе Совета Фонда банковских гарантий.

По инициативе и при участии Союза были созданы такие институты банковской инфраструктуры, как: Национальная расчетная палата, Бюро по кредитной информации, Центр по банковскому праву и информации (издатель ежемесячника «Банк»). СПБ сотрудничает также с Бюро экономической информации InfoMonitor SA.

Союз польских банков создал институт банковского арбитра. Банковский потребительский арбитраж (БПА) разрешает споры между потребителями - клиентами банков - и банками в области денежных претензий за невыполнение или ненадлежащее выполнение банком банковской деятельности или другого типа деятельности по отношению к потребителю. К Банковскому потребительскому арбитражу принадлежат сейчас все банки, объединенные в ППБ и те кооперативные банки, не входящие в состав Союза, которые заявили о своей готовности сотрудничать с БПА.

Союз принимает участие в работе Национального платежного совета при НБП, Фонда банковских гарантий, а также в консультациях с Министерством финансов, постоянными комиссиями Сейма Республики Польша, Комиссией по финансовому надзору, активно участвует в работе Коалиции по безналичным операциям и микроплатежам и Союза воеводств Республики Польша.

ОБЛАСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОЮЗА ПОЛЬСКИХ БАНКОВ В 2011 И 2012 ГОДАХ

Диалог с органами государственного регулирования и надзора

В 2011 и 2012 годах Правление СПБ продолжало деятельность, направленную на минимизацию возможных последствий глобального кризиса для польской банковской системы, увеличение динамики кредитных акций, проводимых банками, а также гарантирование безопасности доверенных банкам сбережений граждан и депозитов компаний. Руководство СПБ поддерживало постоянный диалог с представителями правительства, государственных ведомств и надзирательных органов, информируя государственную администрацию о ситуации в банковском секторе и представляя предложения решений в различных случаях. Члены Правления в текущем порядке участвовали в многочисленных консультациях, касающихся ключевых правовых и стратегических решений для экономики, а также получали необходимую для планирования и организации деятельности Союза информацию о намерениях правительства. Для повышения эффективности выявления проблем, с которыми сталкиваются банки, а также рисков и предложений, вытекающих из их текущей деятельности, были проведены обширные консультации с банковской средой. Власти СПБ поддерживали сотрудничество с Национальным банком Польши и Комиссией по финансовому надзору. Вопросы, касающиеся банковского сектора, представлялись на форуме Комиссий Сейма и Сената. Это оказало влияние на эффективное участие сектора в процессе создания решений, сформулированных в НБП и на участие в банковском надзоре по отношению к польским банкам.

Деятельность в экономической и нормативно-правовой сфере, а также в области исследований банковского сектора.

Деятельность Союза польских банков в этой области предпринимается в основном в

направлении поиска ответов на текущие изменения в экономической и нормативно-правовой среде. СПБ публикует также статистическую информацию по отдельным аспектам польского банковского рынка, таким как ипотечные кредиты.

Деятельность в области платежной системы, электронных банковских услуг и банковской безопасности

Деятельность Союза польских банков в области платежей и расчетов, а также электронных банковских услуг, направлена на укрепление конкурентоспособной позиций банков, объединенных в СПБ, путем создания условий для развития банковского сектора в области современных платежных услуг, повышения их безопасности, распространения новых решений и повышения эффективности затрат.

Деятельность в законодательной и правовой области

Деятельность Союза польских банков в законодательной и правовой области концентрируется на создании условий конкурентоспособности и безопасности банковского сектора, а также на выявлении и устранении барьеров для его дальнейшего развития.

Деятельность в сфере защиты прав потребителей и сотрудничества со стратегическими средами клиентов банков

Деятельность Союза польских банков по защите потребителей и развития финансовых рынков концентрируется на конкретных законодательных вопросах и на работе по стандартизации, а также на рекомендации передовой практики в наиболее важных с точки зрения банковского сектора сферах рынка. Роль форума для обмена мнениями с учреждениями и организациями, занимающимися вопросами защиты прав потребителей финансовых услуг играет также Совет банковского арбитража.

Меры по оптимизации условий для участия банков и их клиентов в государственных программах, в том числе, в процессе поглощения европейских фондов

Деятельность Союза осуществляется в основном путем участия в деятельности в нормативной и законодательной сфере и в области мониторинга, также на уровне соответствующих органов государственного управления. В 2011 году СПБ проводила работы, главным образом, в рамках про-инновационных, сельскохозяйственно-пищевых программ, программ, касающихся возобновляемых источников энергии, а также программ, финансируемых совместно с ЕС. Благодаря деятельности Национального контактного центра Программы по конкурентоспособности и инновациям при СПБ, первые польские банки получили выгодные гарантии ЕС, позволяющие им предоставить в ближайшие годы почти 2 миллиарда злотых льготного кредитования МСП.

Деятельность по созданию положительного имиджа банковского сектора

Передача достоверной информации о фактическом состоянии и деятельности банков и последовательно реализуемая стратегия, создающая картину стабильного, безопасного и быстрорастущего банковского сектора являются важным элементом действий Правления Союза польских банков.

Международное сотрудничество

Заграничная деятельность Союза польских банков, проводимая в рамках отдельных команд в офисе, напрямую связана с членством Польши в Европейском Союзе. СПБ активно участвует в работе команд и рабочих групп европейских организации, членом

которых является Союз.

Деятельность в области обучения банковских кадров

Основным направлением деятельности Союза польских банков в области обучения и развития банковского персонала является активное участие в координации работ, связанных с функционированием Системы квалификационных стандартов в польском банковском секторе.

Деятельность в области обмена информацией

Действуя в соответствии с решениями общих собраний СПБ по общему участию в системах обмена информацией, а также выходя напротив ожиданиям Комиссии по финансовому надзору в отношении использования банками экономической информации в процессе оценки кредитного риска, Правление Союза польских банков продолжало развивать систему баз данных, адресованных, в первую очередь, субъектам банковского сектора.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора

	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.2012	30.09.2012
Количество действующих кредитных организаций (КО)		641 ²	642 ³
Количество КО со 50%-100% долей иностранного капитала		58	60
Количество филиалов действующих КО		13 894	13 610
Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	128 902,8	143 327,4
Активы КО - всего	Млн. PLN	1 294 564,3	1 335 340,3
- ссудная задолженность - всего	Млн. PLN	800 699,4	813 407
- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	66 020,2	71 305,3
- кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	531 990,5	532 574,1
- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	264 513,1	276 180,7
Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1 304 598	1 335 340
- в т.ч. депозиты физических лиц	Млн. PLN	430 698,9	443 551,3
Финансовый результат банковского сектора	Млн. PLN	15 539,4	12 033,4
Минимальный размер капитала для		5 000 000	5 000 000

2 47 коммерческих банков, 573 кооперативных банков, 21 филиалов кредитных организаций из стран ЕС.

3 46-коммерческих банков, 573 кооперативных банков, 23 филиалов кредитных организаций из стран ЕС.

действующих организаций	кредитных		EURO	EURO
Справочно:				
Валовой внутренний продукт		Млд. PLN	1 522,7	758 849 (06.2012)
Курс национальной валюты к доллару США			3,41 PLN=1 USD	3,18 PLN=1USD

РОССИЯ

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

Банковская система в Российской Федерации построена по принятой в большинстве стран с рыночной экономикой двухуровневой модели и включает Центральный Банк РФ (Банк России), коммерческие банки и другие специализированные финансово-кредитные организации, осуществляющие отдельные банковские операции.

Банк России, как банк первого уровня, руководствуясь, прежде всего Конституцией РФ и законами «О Центральном Банке» и «О банках и банковской деятельности», является главным органом государственного регулирования и надзора за деятельностью коммерческих кредитных организаций.

Основные цели деятельности Банка России: защита и обеспечение устойчивости национальной валюты, развитие и укрепление банковской системы страны и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Помимо Банка России, еще целый ряд государственных органов управления определяет процесс регулирования коммерческого банковского сектора и финансово-экономическую политику государства. К ним, прежде всего, относятся:

Министерство финансов, через определение бюджетной политики государства и участие государства в капиталах кредитных организаций;

Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов», (ГК «АСВ») обеспечивающая функционирование системы страхования средств граждан, выполняющая, в необходимых случаях, роль корпоративного конкурсного управляющего несостоятельными банками и наделенная функциями по финансовому оздоровлению банков;

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), осуществляющая функции по лицензированию профессиональных участников рынка ценных бумаг и ведущая государственный реестр микрофинансовых организаций;

Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ), как уполномоченный государственный орган, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Государственная Корпорация «Внешэкономбанк», выполняющая функции Банка развития и, через свою дочернюю организацию «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», — функцию финансовой поддержки этого важного сегмента российской экономики;

Министерство экономического развития РФ, вырабатывающее государственную политику в сфере анализа и прогнозирования социально-экономического развития предпринимательской деятельности;

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию и Агентство по

реструктуризации ипотечных жилищных кредитов;

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Федеральная антимонопольная служба (ФАС), Федеральная налоговая служба (ФНС), органы судебной власти, также имеют определенные инструменты воздействия на те или иные аспекты в практической работе банковских организаций.

Взаимодействие государства и кредитных организаций имеет различные формы, начиная от регулирования их деятельности и заканчивая его участием в капитале кредитных организаций. В России такое взаимодействие имеет сходство со многими странами, но и специфика такого взаимодействия тоже есть.

Российская Федерация единственная страна в мире, где на уровне Правительства и Центрального Банка разрабатывается и утверждается документ, в котором определяются основные цели и задачи развития банковского сектора на среднесрочную перспективу — Стратегию развития банковского сектора на среднесрочную перспективу.

В Стратегии, принятой в 2011 году на период до 2015 года установлены основные количественные ориентиры развития банковского сектора:

- активы/ВВП — 90 % (сейчас ~76%);
- капитал/ВВП — 14-15% (сейчас ~10,6%);
- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП — 55-60% (сейчас ~41%).

Кроме того, что важно с точки зрения рассматриваемого нами вопроса, в Стратегии предусмотрено сокращение в среднесрочной перспективе участие государства в капиталах кредитных организаций.

Эта проблема чрезвычайно актуальна для развития подлинно коммерческого банковского сектора в Российской Федерации.

В настоящее время порядка 20 кредитных организаций из числа крупнейших в стране (прежде всего Сбербанк РФ, Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк) находятся полностью или частично (с сохранением контрольного пакета) в государственной собственности.

Банки, контролируемые государством, имеют на своих балансах 49% депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, 58% вкладов физических лиц. На их долю приходится более 55% ссуд нефинансовым организациям и чуть менее половины всех кредитов населению.

Наряду с разветвленными филиальными сетями и применением передовых информационных технологий, доминирование госбанков объясняется так же использованием прямых и косвенных форм государственной поддержки, в том числе при проведении сделок слияния и присоединения, расчетов на услуги ЖКХ, а также привлечения средств государственных предприятий.

Первым шагом в осуществлении программы «разгосударствления» банковского сектора стала состоявшаяся в сентябре т.г. продажа принадлежавшего Банку России пакета акций (7,58% минус одна акция).

Акции приобрели примерно 300 инвесторов со всего мира. В результате сделки доля государства в крупнейшем банке Российской Федерации сократилась, хотя по-прежнему составляет 50% плюс одна акция.

Есть и еще ряд положительных моментов в решениях органов государственной власти, реализуемых в рамках упомянутой Стратегии, направленных на развитие кредитных организаций всех форм собственности.

Благодаря принятым Банком России мерам по упрощению порядка открытия дополнительных офисов, кредитные организации, несмотря на связанные с открытием

новых точек продаж дополнительные издержки, продолжают развивать свои филиальные сети.

Прогресс в отношениях банков и госорганов достигнут в снижении административных издержек банковской деятельности. Отменена обязанность кредитных организаций по контролю за кассовой дисциплиной клиентов — юридических лиц. Близко к принятию решение о переходе банков к использованию и хранению учетных документов в электронном виде.

Государством обеспечивается защита национального рынка банковских услуг от создания в России прямых филиалов иностранных банков, которые имели бы преимущества по сравнению с российскими кредитными организациями за счет того, что на них не распространялись бы надзорные полномочия Банка России и требования по формированию обязательных резервов, что особенно актуально в условиях присоединения России к Всемирной торговой организации. При этом не допускается дискриминации деятельности российских банков с участием нерезидентов.

Вступление России в ВТО должно, также, стать импульсом к быстрому переходу всей экономики России на МСФО, в то время как сейчас, приходится одновременно готовить отчетность по российским и международным стандартам.

Наряду с этим в работе кредитных организаций есть целый ряд проблем, решение которых прямо зависит от действия органов государственной власти и управления.

Кредитные организации продолжают нести заметные издержки, обеспечивая выполнения требований законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

До настоящего времени не созданы правовые основы для формирования системы регистрации уведомлений о залоге движимого имущества.

Отложено обсуждение законодательных инициатив по вопросам синдицированного кредитования и секьюритизации активов. Не прошел все этапы согласования проект закона о коллаторской деятельности. Не решен вопрос с предоставлением банкам возможность заключать договор с физическим лицом на условиях безотзывности вклада.

Не один год продолжаются дискуссии по проекту закона «О потребительском кредитовании». Важным решением в этом направлении было бы рассмотрение всего пакета законопроектов, регулирующих отношения банков и граждан, включив в него проекты законов о работе финансового омбудсмена и о реабилитации несостоятельных должников.

Банковским сообществом неоднократно поднимался вопрос о том, что разработкой мер по защите интересов, с одной стороны, клиентов банков, а другой — кредитных организаций, должны заниматься профильные ведомства (Банк России, ФСФР, АСВ, ФАС) и специализированные общественные институты, чтобы уменьшить усиление вмешательства непрофильных контролирующих органов.

Чрезвычайно важны для российского банковского сектора конструктивные обсуждения решений, готовящихся к принятию Банком России в области регулирования и надзора. Такие изменения в нормативные документы предварительно обсуждаются Банком России с банковским сообществом.

В настоящее время Банк России взял курс на повышение регулятивных требований к качеству активов и, прежде всего кредитного портфеля, что с одной стороны побуждает кредитные организации к расчистке своих балансов от проблемных и непрофильных активов, но заметно повышает нагрузку на капитал.

Помимо этого ЦБ РФ предполагает внести еще целый ряд существенных изменений в области банковского регулирования:

- обязать кредитные организации раскрывать информацию о конечных бенефициарах, контролирующих более 1% голосов;
- упростить порядок получения разрешения Банка России на приобретение долей кредитной организации для юридических лиц, имеющих соответствующий кредитный рейтинг;
- расширить полномочия Центрального Банка по корректировке принципов расчета и выплаты вознаграждения банковским топ-менеджерам;
- иметь возможность применять к кредитным организациям меры воздействия не только по формальным основаниям, но и руководствуясь мотивированным суждением ЦБ РФ.

И, в заключении, следует отметить, что большую роль для эффективного взаимодействия кредитных организаций с органами государственного регулирования играют профессиональные объединения участников финансового рынка, такие как Ассоциация региональных банков России.

Ассоциация «Россия», созданная 22 года назад, предоставляет возможность всем своим участникам принимать самое активное участие в обсуждении и решении всех основных вопросов банковской практики.

Основными «площадками», созданными Ассоциацией, для организации конструктивного диалога банков с органами регулирования и надзора стали:

- международные банковские форумы и всероссийские конференции;
- региональные конференции и круглые столы в субъектах Российской Федерации;
- встречи представителей банковского сообщества с регулирующими органами (прежде всего Банком России), в Москве и регионах, проходящими в режиме доверительного диалога;
- работа образованных в Ассоциации «Россия» комитетов и комиссий для выработки, по конкретным направлениям, предложений вносимых в соответствующие властные структуры.

Большая работа ведется Ассоциацией по отстаиванию интересов отдельных кредитных организаций в случае возникновения спорных вопросов того или иного банка и органа надзора.

Банковское сообщество России считает для себя принципиально важным вести конструктивный диалог с органами государственной власти, как в отстаивании своих «цеховых» интересов, так и для лучшего понимания политики государства в развитии рынка финансовых услуг.

Раздел II

Основные показатели развития банковского сектора

Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.07.12
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		978	965
2.	Количество КО с иностранным участием		230	236
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного		77	76

	капитала			
3.	Количество филиалов действующих КО - в т.ч. Сбербанк		2807 524	2700 507
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	5242,1	5468,3
5	Активы КО - всего	млрд. руб.	41627,5	44265,7
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	28699,0	31109,0
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	1133,0	1248,8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	5550,9	6572,6
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	18400,9	19605,1
6	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	41627,5	44265,7
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд. руб.	11871,4	12833,4
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	848,2	507,0
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	180	180
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	54600,0	28100,0
10	Курс национальной валюты к доллару США	руб/\$	31,87	32,82

СЕРБИЯ

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

Функцию регулирования и надзора за деятельностью банков в Республике Сербии осуществляет Народный банк Сербии.

Взаимодействие коммерческих банков с Народным банком Сербии, являющимся органом регулирования и надзора в Сербии, осуществляется в скоординированном порядке, посредством Ассоциации банков Сербии, которая перед институтами системы и перед Народным банком Сербии выступает в качестве голоса промышленности, поскольку все банки в Сербии являются ее добровольными членами. Ассоциация банков Сербии существует уже 90 лет. Результаты ее деятельности и репутация представляют важнейшую характеристику этого сотрудничества, которое в течение многих лет отличалось успешным развитием. Это сотрудничество в значительной степени содействовало реализации стандартов второго Безельского соглашения, Столп 3, которые требуют интенсификации коммуницирования между банками и национальным органом надзора и регулирования.

Такой вид коммуницирования между банками и органом регулирования осуществляется посредством компетентных Комитетов Ассоциации банков Сербии, в составе которых работают лучшие отечественные банковские эксперты, а также эксперты Ассоциации банков Сербии по отдельным областям, к которым относится: сотрудничество банков с отечественными юридическими лицами, в том числе управление рисками и международные стандарты надзора, деятельность банков за границей, финансовые отчетности и бухгалтерские стандарты, информационная поддержка банковской деятельности, сотрудничество банков с физическими лицами, комплаенс функция.

Данное сотрудничество базируется на трех основных элементах:

- на соблюдении рекомендаций и инициативы компетентных Комитетов Ассоциации банков Сербии в области разработки решений в сфере регулирования,
- на проведении Семинаров, на которых национальный орган регулирования и супервайзер, в рамках непосредственного диалога с менеджерами банков, отвечает на вопросы и получает обратную информацию о соблюдении нормативных актов,
- на участии Национального органа регулирования и надзора на

годовых заседаниях экспертов во всех вышеуказанных областях, которые имеют многолетнюю традицию, и на которых обеспечивается прямой контакт и коммуницирование с представителями банков.

Такой вид сотрудничества обеспечил хорошие результаты в области введения и гармонизированного применения стандартов в области счетоводства и финансовой отчетности, надзора за деятельностью и управлению рисками, а также комплаенс функции и организации управления информационными системами в финансовых учреждениях.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.07.12
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Абсолютное число	33	33
2.	Количество КО с иностранным участием	Абсолютное число	21	21
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Абсолютное число	16	16
3.	Количество филиалов действующих КО	Абсолютное число	2389	2341
4	Собственные средства (капитал) КО	Млн. евро	5.216	4.904
5	Активы КО - всего	Млн. евро	25.324	24.266
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. евро	13.300	14.039
5.1.1	- в т.ч. просроченная	NPL в млн. евро	3.274	2.111
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. евро	4.713	4.611
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. евро	9.843	9.748
6	Пассивы КО - всего	Млн. евро	25.324	24.266
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц			
7	Финансовый результат банковского сектора	Млн. евро	12	(95)
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн. евро	10	10
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	Млн. евро	31.143	28.635*
10	Курс национальной валюты к доллару США	НБС средний курс	- 80,8662	92,1476

* Оценка Министерства финансов и экономики Республики Сербии

ТАДЖИКИСТАН

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций Республики Таджикистан с органами государственного регулирования и надзора.

Национальный банк Таджикистана (НБТ) является высшим органом банковского регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном Банке Таджикистана».

В процессе своих взаимоотношений с коммерческими банками согласно Закону Республики Таджикистан «О банковской деятельности» НБТ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов.

НБТ, как правило, не вмешивается в деятельность коммерческих банков, однако он определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Главная задача Национального банка Таджикистана заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить поддержание долгосрочного внутреннего уровня стабильности цен, стабильности банковской системы, оказать содействие эффективному и бесперебойному функционированию платежной системы. Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики, НБТ устанавливает обязательные для них правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

В рамках своей деятельности Национальный Банк использует такие методы проведения денежно-кредитной политики, как операции на открытом рынке, рефинансирование, валютное регулирование, формирование резерва и фонда покрытия возможных потерь по ссудам, формирование обязательных резервов, как метода прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении.

Проведение взвешенной денежно-кредитной политики позволило Нацбанку снизить ставку рефинансирования с 9,80% на начало года до 6,80% на 06.07.12года. В целях поддержания устойчивости банковской системы и обеспечения ликвидности кредитных организаций НБТ предоставлял коммерческим банкам краткосрочные ресурсы. Норматив обязательных резервов с учетом обеспечения ликвидности банковской системы и поддержки реального сектора экономики для депозитов в национальной валюте был снижен на 2 процентных пункта, для депозитов в иностранной валюте – на 1 процентный пункт и установлен соответственно на уровне 5 и 8 процентов годовых.

В целях привлечения внутренних средств в формирование финансового сектора страны Национальным банком в первом полугодии 2012 года было проведено 3 аукциона по размещению государственных казначейских векселей со средневзвешенной годовой доходностью в 5,3%. В целях регулирования краткосрочной ликвидности за январь-июнь текущего года НБТ было проведено 64 аукциона по ценным бумагам. Ставка средневзвешенной годовой доходности

деPOSITНЫХ сертификатов составила 4,0%.

НБТ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций НБТ имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. Для подготовки банковской и финансовой статистики и для анализа экономической ситуации в стране НБТ также имеет право запрашивать и получать необходимую информацию и у государственных органов исполнительной власти. Полученные данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия банка, предоставившего их. НБТ публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Республики Таджикистан. В целях обеспечения устойчивости банковской системы Национальный банк Таджикистана разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

В рамках соответствия требованиям Базеля I и Базеля II НБТ не реже одного раза в год проводит проверку всех кредитных организаций, за исключением их представительств, которые проверяются не менее одного раза каждые два года. Проверка включает рассмотрение деятельности кредитной организации для определения ее финансового состояния, а так же соответствия деятельности кредитной организации требованиям Закона Республики Таджикистан « О банковской деятельности», нормативно-правовым актам НБТ, актам внутренней политики кредитной организации.

Национальный банк Таджикистана уведомляет Наблюдательный Совет кредитной организации о результатах проверки. Проводятся встречи с Правлением и Наблюдательным советом кредитной организации, где обсуждаются результаты проверки и дальнейшие действия по устранению установленных нарушений, либо оздоровлению кредитной организации. Инспектора на месте проводят рейтинговую оценку деятельности кредитной организации по системе CAMEL. Составляется конфиденциальная записка и прилагаются меры раннего реагирования к кредитной организации. Все материалы проверки передаются дистанционному надзору (отдел анализа), в котором действует институт кураторства. Кураторы банков проводят постоянный мониторинг деятельности кредитной организации, соблюдения пруденциальных нормативов. По результатам инспекции проводятся корректировки финансовой отчетности кредитных организаций и применяются срочные исправительные и другие меры воздействия.

При подготовке к инспекции на местах инспектора тесно сотрудничают и обмениваются информацией о проверяемой кредитной организации с кураторами отдела анализа, изучают информацию о результатах анализа проблем в банках.

Кроме того, регулятор консультирует кредитные организации по вопросам лицензирования, подготовке отчетности и другим вопросам, входящим в его компетенцию в ходе реализации денежно -кредитной политики, а так же проводит тематические семинары для работников кредитных организаций.

НБТ, выполняя возложенные на него функции, организует систему безналичных расчетов между коммерческими банками и обеспечивает их наличными денежными знаками.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Таджикистан

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.07.12
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО-банков)	шт.	15	16
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	13	13
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	5	6
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	274	290
4	Собственные средства (капитал) КО	млн.сомони	1713,5	2052,5
5	Активы КО - всего	млн.сомони	9056,5	9618,8
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн.сомони	4315,1	4209,5
5.1.1	- в т.ч.просроченная	млн.сомони	253,3	315,2
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн.сомони	281	342
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн.сомони	3427,8	3019,1
6	Пассивы КО - всего	млн.сомони	7177,8	7319,9
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млн.сомони	2248,3	2684,4
7	Финансовый результат банковского сектора	млн.сомони	0.2	86,2
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.сомони	30	30
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млн.сомони	30069,3	13824,2
10	Курс национальной валюты к доллару США	сомони	4,7586	4,7655

УЗБЕКИСТАН

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

Обзор банковской системы Узбекистана

Проводимая Центральным банком денежно-кредитная политика была направлена на исполнение прогнозированных макроэкономических показателей, беспрекословному исполнению директивных актов главы государства, предусматривающих дальнейшее реформирование банковской системы, повышение её устойчивости, достижение высоких международных рейтинговых показателей, а также на реализацию задач, определенных Антикризисной программой на 2009-2012 годы.

За отчетной период проведена большая работа по дальнейшему повышению ликвидности банковской системы и усилению ее финансовой устойчивости.

В результате принятых эффективных мер, показатели банковской системы не только отвечают общепринятым мировым стандартам, а по некоторым направлениям обеспечивают лучшие результаты.

В частности, сегодня уровень достаточности капитала банковской системы составляет 24,1 процента, что превышает в 3 раза требования, установленного Базельским комитетом по банковскому надзору (8 процентов). Данный показатель по состоянию на 1 октября 2012 года достиг более 5,7 трлн. сумов.

Осуществление эффективного банковского надзора по международным стандартам, проведение мониторинга над ликвидностью и качеством банковских активов дали возможность отечественным банкам присвоение положительных рейтинговых оценок от ведущих рейтинговых агентств.

Международное признание динамичного роста банковской системы Узбекистана

Третий год подряд международное рейтинговое агентство «Moody's» банковской системе Узбекистана присваивает рейтинговую оценку «стабильный». Также положительно оценивает деятельность банковской системы страны, еще одно рейтинговое агентство - «Standard & Poor's», которое подняло ее рейтинг на одну ступень выше. На сегодняшний день от тройки ведущих международных рейтинговых компаний - «Fitch ratings», «Moody's» и «Standard & Poor's» присвоен высокий рейтинг «стабильности» 26 коммерческим банкам страны.

Все индикаторы, касающиеся деятельности банковской системы, как «достаточность совокупного капитала банков», «ликвидность коммерческих банков», «динамика объема депозитов», «изменения объема кредитных вложений», по итогам прошедших 9 месяцев соответствуют оценке «высокого уровня».

Согласно анализу Международного валютного фонда индикаторы обслуживания населения банками в Узбекистане, в том числе уровень доступности банковских услуг составляет 47,7 единиц на 100 тысяч человек взрослого населения, что является самым высоким показателем среди стран Содружества.

Экспертами Международного Валютного Фонда отмечено, что в условиях мирового финансового кризиса важное значение для его смягчения и нейтрализации воздействия кризиса имели продуманность и своевременность принятых Узбекистаном комплекса

антикризисных решений, обеспечивающих устойчивую и бесперебойную работу финансово-экономической и банковско-кредитной системы, оказание помощи предприятиям реального сектора экономики и социальная поддержка населения страны. В частности, в сфере макроэкономических факторов, оказывающих позитивное влияние, отмечены динамичный экономический рост, стабильность банковской системы и низкий уровень госдолга нашей страны.

В отчетном периоде банками реализованы широкомасштабные меры по обеспечению повышения конкурентоспособности экономики страны, ускоренному развитию производственных отраслей и новых высокотехнологичных предприятий.

Активное участие коммерческих банков в реформировании экономики

Коммерческие банки последовательно осуществляют меры по финансовому оздоровлению экономически несостоятельных предприятий и усовершенствованию управленческих механизмов. Для модернизации производства, технического и технологического обновления этих предприятий, банками инвестированы средства в размере 375,1 млрд сумов, что дало возможность создать более 22 тысяч новых рабочих мест. На этих предприятиях было произведено продукции на сумму 1,6 трлн. сумов, в том числе экспортировано продукции более 452,5 млн. долларов США.

Растет инвестиционная активность коммерческих банков. При этом свыше 75 процентов вложений коммерческих банков — это долгосрочные инвестиционные кредиты сроком свыше трех лет. В целом за последние десять лет кредитование реального сектора экономики нашими банками возросло в семь раз.

Роль банков в развитии семейного бизнеса и поддержке предпринимателей

В стратегии развития коммерческих банков особое место занимает создание благоприятной деловой среды для развития малого бизнеса и его финансовой поддержки. Объем выданных кредитов субъектам малого бизнеса по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился в 1,3 раза и составил около 4,2 трлн. сумов, в том числе объем микрокредитов увеличился в 1,4 раза и составил 857,2 млрд. сумов.

В ходе реализуемых под руководством главы государства последовательных реформ по развитию в стране малого бизнеса и частного предпринимательства, созданию благоприятного делового климата сформирован механизм всесторонней поддержки предпринимателей и оказания им заботы.

Банковско-финансовая сфера, являясь одним из основных звеньев этого механизма, играет важную роль в данном направлении. Вместе с тем следует отметить, что система страны осуществляет эффективную деятельность и активно развивается в сфере предоставления финансовых услуг.

Как отмечалось в докладе Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова «2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины» на заседании Кабинета Министров, посвященном основным итогам 2011 года и приоритетным направлениям социально-экономического развития страны на 2012 год, в 2011 году на депозиты привлечено на 36,3 процента больше средств, чем в предыдущем году, в том числе депозиты населения выросли на 38,8 процента.

Активно развивается дистанционное управление банковских услуг — интернет-банкинг, СМС-банкинг, мобил-банкинг, которые позволяют оперативно управлять денежными средствами и экономии» время, и при этом нет необходимости лишней раз посещать банковское учреждение.

В результате проведенных опросов была получена необходимая информация о

масштабах и уровне оказываемых услуг коммерческими банками на местах. В результате лидирующими коммерческими банками, осуществляющими широкомасштабную деятельность по поддержке предпринимателей, стали «Микрокредитбанк», «Агробанк», Народный банк, «Промстройбанк», Национальный банк ВЭД, «Асакабанк» и другие.

Большая часть предпринимателей выражают удовлетворенность работой банков по выдаче кредитов субъектам предпринимательства (91,2 процента опрошенных). Большинство из них указали, что нет никаких преград и препон на пути получения предпринимателями банковских кредитов, и при соблюдении всех правил, установленных для кредитования, предоставляются услуги на высоком уровне, а также подчеркнули своевременное выполнение банковских операций.

Бизнес-проекты на получение кредитов в коммерческих банках разрабатываются по следующим приоритетным направлениям: формирование стартового капитала и оборотных средств, приобретение и установка высоко-технологичного оборудования, строительство современных зданий и сооружений, а также их реконструкция, модернизация предприятий и другие.

Создана широкая возможность для налаживания предпринимательской деятельности с помощью банковских микрокредитов и что банковской системой в качестве приоритетной задачи уделяется большое внимание развитию предпринимательства среди молодежи и женщин. Растет доля льготных микрокредитов, выделяемых коммерческими банками страны для финансирования бизнес-проектов выпускников профессиональных колледжей. В частности, такие льготные микрокредиты создают большие возможности для молодых людей в реализации своих бизнес-идей, способствуют их трудоустройству и обеспечению занятости населения.

В стране все более проявляется забота о предпринимателях, растет их доверие к банковской системе. Общественностью, в частности, деловыми кругами особо отмечается процесс широкомасштабного финансирования коммерческими банками субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

Взаимодействие коммерческих банков с Центральным банком

Центральный банк ведет политику укрепления финансовой базы коммерческих банков для обеспечения их стабильного роста в посткризисном периоде мировой экономики. В результате принятых мер, коммерческие банки не только устояли жестким последствиям глобального финансово-экономического кризиса, но и смогли показать динамичный рост во всех параметрах.

Более того, настоящее время коммерческие банки являются важнейшими партнерами не только крупных предприятий реального сектора экономики, но и малого бизнеса и частного предпринимательства. Ипотечное кредитование, розничные кредиты и другие банковские услуги населению повышает доверие к банковскому сектору.

Политика активной поддержки частных банков и гарантирования частного капитала является основными приоритетными направлениями дальнейшего развития банковского сектора Узбекистана.

Настоящее время Центральным банком Республики Узбекистан и Ассоциацией банков Узбекистана разрабатывается проект Закона «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности». Проект Закона гарантирует свободу деятельности частных банковских институтов, права собственности и других имущественных прав, от национализации, конфискации и реквизиции и др., а также стимулирует их дальнейшее развитие.

Предоставляемые коммерческими банками под руководством Центрального банка

Республики Узбекистан широкие банковско-финансовые услуги служат дальнейшему повышению благосостояния народа и процветанию страны.

РАЗДЕЛ II

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.12	01.09.12
1.	Количество коммерческих банков		30	30
2.	Количество коммерческих банков с иностранным участием		5	5
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		5	5
3.	Количество филиалов действующих коммерческих банков			
4	Совокупный капитал коммерческих банков	Сум	5,3 трлн.	5,7 трлн.
5	Активы коммерческих банков - всего	Сум	27,5 трлн сумов.	32,4 трлн сумов.
5.1	Кредиты коммерческих банков - всего	Сум	15,7 трлн.	18,9 трлн.
5.1.1	-кредиты субъектам малого предпринимательства	Сум	4,0 трлн.	4,2 трлн.
6	Пассивы коммерческих банков - всего	Сум	18,0 трлн.	20,4 трлн.
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	Сум	6,2 трлн.	8 трлн.
7	Финансовый результат банковского сектора			
8	Минимальный размер капитала для коммерческих банков	Евро	5 млн.	5 млн.
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	Сум	2011 -77750,6 млрд.	Январь-июнь 2012 - 66044,5 млрд. сум
10	Курс национальной валюты к доллару США		1796,22 (данные на 1.01.2012г.)	1888,64 (данные на 1.07.2012г.)

УКРАИНА

Раздел I

Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора

Имеющийся у коммерческих банков Украины опыт в развитии сотрудничества с государственными органами управления убеждает, что наиболее эффективный механизм его реализации связан с активным членством банков в профессиональных общественных объединениях, одним из которых является Ассоциация «Украинский Кредитно-Банковский Союз» (далее – УКБС).

Эволюция развития подобного механизма взаимодействия насчитывает более 15 лет (с момента основания Ассоциации в 1994 г.). Одной из целей создания УКБС было налаживание эффективного сотрудничества с органами государственного регулирования и контроля для решения важных вопросов развития банковского сообщества, защиты его прав и интересов.

В этом контексте УКБС тесно взаимодействует с Центральным банком (Национальный банк Украины), Парламентом (Верховная Рада Украины), Правительством (Кабинет Министров Украины), Государственной налоговой службой Украины (ГНСУ), отдельными министерствами и ведомствами - Минфином, Минюстом, Минэкономразвития, Антимонопольным комитетом Украины (АМКУ), Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (НКЦБФР), а также с созданными при этих структурах совещательными органами. Это позволило разработать эффективный механизм решения основных проблем функционирования банковского рынка на высоком государственном уровне.

Активное сотрудничество с органами законодательной и исполнительной власти существенно укрепило статус УКБС как экспертного института в решении важных вопросов деятельности финансово-кредитных учреждений. Об этом свидетельствуют приходящие в УКБС систематические запросы Парламента, Центробанка и других госорганов относительно предоставления экспертных заключений по актуальным для финансовой системы вопросам и проектам нормативно-правовых актов, касающихся как регулирования финансового рынка, так и экономики в целом.

В течении последних лет эксперты УКБС привлечены к работе 7 советов и рабочих групп, учрежденных в рамках вышеупомянутых органов (по вопросам регулирования банков; налогообложения; урегулирования отношений между кредиторами и потребителями финансовых услуг; применения нового законодательства о государственных закупках и т.д.). Это привело к увеличению объемов взаимодействия УКБС с органами госрегулирования по разным направлениям. В частности, эксперты УКБС в 2011г. осуществили оценку более 130 проектов нормативно-правовых актов органов власти, что на 30% больше уровня 2010 г.; провели анализ более 360 законопроектов по вопросам финансово-кредитных учреждений (на 5% больше уровня 2010 г.).

Постоянное взаимодействие УКБС с профильным Комитетом Парламента (по

вопросам финансов, банковской деятельности, налоговой и таможенной политики) позволяет вносить и учитывать обобщенные предложения банковского сообщества при рассмотрении законодательных актов. Таким образом, в 2011 г. УКБС удалось добиться отклонения Парламентом ряда отрицательных для банковской деятельности законопроектов, которые существенно ограничивали права кредиторов, усложняли процедуру взыскания долга, необоснованно расширяли полномочия государственных органов и т.д. В целом, отклонены 75% (22 из 30) законопроектов, содержащих отрицательные для банковского сообщества нормы и принятия важных законов, касающихся налогообложения, валютных отношений и регулирования отношений между кредиторами и потребителей финансовых услуг.

В частности, экспертами УКБС аргументовано отклонение законопроектов, которые могли бы отрицательно сказаться на деятельности финансово-кредитных учреждений вследствие сужения существующих прав кредиторов, так как предусматривались нормы, касающиеся отмены досудебного порядка обращения взыскания по исполнительной надписи нотариуса; необоснованного освобождения заемщиков от уплаты процентов по кредиту и создания законодательных лазеек для уклонения от возврата кредитных средств; запрета комиссии при снятии средств через банкомат и пр.

В течении 2011 г. УКБС были подготовлены и внесены на рассмотрение Парламента экспертные заключения к более чем 60 актуальных для банковской деятельности законопроектов, касающихся законодательного усиления прав кредиторов; изменения в регулировании деятельности банков (повышение требований к капитализации, расширение полномочий регулятора, усиление мер воздействия); изменения в системе гарантирования вкладов физических лиц; расширения доступа банков к информации, характеризующей уровень финансовой возможности и платежной дисциплины заемщика; развития безналичных расчетов в Украине и т. д.

Важной составляющей деятельности УКБС является построение партнерских взаимоотношений и постоянное взаимодействие с Центробанком. Это дает возможность разрабатывать и вносить изменения в нормативно-правовые акты Центробанка, в том числе, в рамках участия в рабочих группах регулятора по вопросам совершенствования нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую деятельность. В 2011 г. экспертами УКБС были внесены замечания и предложения к 29 проектам нормативно-правовых актов Центробанка, что позволило решить почти 40 актуальных для банковской системы вопросов. Все это способствовало улучшению финансовых показателей банков, существенной экономии их расходов, оптимизации нормативно-правового поля деятельности финансово-кредитных учреждений.

УКБС углубляет активное взаимодействие с Правительством, отдельными министерствами и ведомствами, правительственными комитетами в вопросах отстаивания интересов членов Ассоциации, защиты прав кредиторов, активизации ипотечного кредитования и др.

Кроме этого, УКБС постоянно взаимодействует с органами государственной власти путем участия в общественных и экспертных советах, созданных при соответствующих госорганах (в частности, Совете предпринимателей при Правительстве, общественных советах при различных министерствах и ведомствах (Минюсте, Минфине, АМКУ и др.). Это создает дополнительные возможности для всестороннего решения системных проблем и обеспечения диалога бизнеса и власти с целью защиты интересов членов УКБС.

В целом в результате взаимодействия УКБС с государственными органами в 2011 г. удалось решить более 20 проблемных вопросов функционирования банковской системы Украины.

В частности, получена поддержка профильного Комитета Парламента относительно правомерности учета банками отрицательного значения объекта налогообложения прошлых налоговых периодов в Декларации по налогу на прибыль (за второй квартал 2011 года), что позволило значительно улучшить финансовый результат деятельности банковской системы Украины.

Результативным было сотрудничество УКБС с Налоговым органом (ГНСУ), рядом министерств (Минфином, Минприроды, Минрегионстроем), профильным комитетом Парламента в решении вопроса о неправомерности возложения на банки обязательства по уплате экологического налога (получено положительное для банков налоговое объяснение).

Кроме этого благодаря усилиям УКБС удалось не допустить 100-кратного увеличения стоимости удостоверения договоров ипотеки с оговоркой об удовлетворении требований ипотечодержателя (налоговая изменила свою официальную позицию после обращения УКБС к Парламенту, Центробанку, Минюсту, которые поддержали позицию банковского сообщества). Это позволило в целом по банковской системе сэкономить десятки миллионов долларов.

Получен положительный ответ Центробанка относительно признания выписки банка первичным документом, который подтверждает расходы клиента на расчетно-кассовое обслуживание и уплату комиссий банку. Это позволило изменить подход налогового органа (ГНСУ), который занимал противоположную позицию в данном вопросе и требовал на этом основании ежемесячного оформления между клиентом и банком т.н. Актов о предоставлении услуг.

В результате сотрудничества УКБС с Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (НКЦБФР) был отменен обязательный листинг для публичных акционерных обществ с единственным собственником, которому принадлежит 100% акций.

Таким образом, взаимодействие кредитных организаций через профессиональные общественные объединения с органами государственного регулирования и надзора свидетельствует о положительном опыте налаживания конструктивного диалога бизнеса и власти, что является неотъемлемой составляющей демократического гражданского общества.

Раздел II

Табл. 1 Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.12	01.09.12
1.	Количество действующих банков		176	176
2.	Количество банков с иностранным капиталом	ед.	53	55
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	22	23
3.	Количество филиалов (отделений) действующих банков	тыс.ед.	19,8	19,8

4	Собственные средства (капитал) банков	млрд.грн.	155,5	163,3
5	Активы банков - всего	млрд.грн.	1054,3	1102,6
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.грн.	825,3	816,4
5.1.1	- в т.ч.просроченная	млрд.грн.	79,3	76,6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.грн.	174,7	163,3
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.грн.	580,9	595,6
6	Пассивы банков - всего	млрд.грн.	1054,3	1102,6
6.1	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд.грн.	306,2	345,5
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд.грн.	-7,7	2,9
8	Минимальный размер капитала для действующих банков	млн.грн.	120	120
	Справочно:			
9	Валовой внутренний продукт	млрд.грн.	1316,6 (за 2011г.)	648,8 (за январь-июнь 2012 г.)
10	Курс национальной валюты к доллару США	грн./дол.США	7,99	7,99

Табл.2 Динамика показателей развития небанковских кредитных организаций (кредитных союзов - КС)

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.03.11	01.09.11
1.	Количество действующих КС	Ед.	652	610
2.	Собственные средства (капитал) КС	млн.грн.	938	959
3.	Активы КС - всего	млн.грн.	2760	2433
3.1	- ссудная задолженность - всего	млн.грн.	2655	2282
3.1.1	- в т.ч.просроченная	млн.грн.	722	414
4.	Пассивы КС - всего	млн.грн.	1469	1204
5.	Финансовый результат	млн.грн.	27	66
6.	Минимальный размер капитала для действующих КС	% от суммы обязательств	не менее 10	не менее 10
	Справочно:			
7.	Валовой внутренний продукт	млрд.грн.	-	1316,6 (за 2011г.)
8	Курс национальной валюты к доллару США	грн./дол.США	7,99	7,99