

Материалы, вошедшие в Сборник, подготовлены Ассоциацией банков Узбекистана по решению заседания Международного Координационного Совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы (Международного Банковского Совета), состоявшегося в г. Сочи 8 сентября 2006 года.

Авторский коллектив:

С. Абдуллаев, кандидат экономических наук, Генеральный директор Ассоциации банков Узбекистана, заместитель Председателя Международного банковского Совета;

Х. Асроров, ведущий специалист по правовому обеспечению, Комитет по внешним делам Ассоциации банков

А. Маликов, главный эксперт по подготовке и переподготовки кадров

К. Круглов, ведущий специалист

Под общей редакцией С. Абдуллаева, заместителя Председателя Международного банковского Совета.

При подготовке документов были использованы материалы и документы, предоставленные банковскими ассоциациями-членами МБС, участниками заседаний Международного банковского Совета.

При использовании материалов ссылка на Международный банковский Совет и Ассоциацию банков Узбекистана обязательна.

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ
КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ СТРАН
СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ
ГОСУДАРСТВ, ЦЕНТРАЛЬНОЙ И
ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ
СОВЕТ)**



**INTERNATIONAL
COORDINATION COUNCIL OF
BANKING ASSOCIATIONS IN THE
CIS, CENTRAL AND EASTERN
EUROPE**

**(INTERNATIONAL BANKING
COUNCIL)**

**СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ И
ИНФОРМАЦИОННЫХ МАТЕРИАЛОВ
МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО СОВЕТА**

Ташкент 2007

Содержание

| | |
|---|-----------|
| АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА В СТРАНАХ СНГ, ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ | 4 |
| АЗЕРБАЙДЖАН | 5 |
| <i>Информация о банковской системе Азербайджана</i> | <i>6</i> |
| <i>Информация о розничных банковских услугах по Азербайджану</i> | <i>10</i> |
| Раздел II. Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг | 10 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов | 11 |
| БЕЛОРУССИЯ | 13 |
| <i>Ассоциация белорусских банков</i> | <i>14</i> |
| РАЗДЕЛ II Основные показатели банковского бизнеса по представлению розничных услуг | 16 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов | 18 |
| КАЗАХСТАН | 23 |
| <i>Ассоциация банков Республики Казахстан</i> | <i>24</i> |
| Раздел I. Информация о розничных банковских услугах по Республике Казахстан | 27 |
| Раздел II. Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг | 30 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов | 32 |
| КЫРГЫЗСТАН | 37 |
| <i>Союз банков Кыргызстана</i> | <i>38</i> |
| <i>Информация о розничных банковских услугах по Республике Кыргызстан</i> | <i>39</i> |
| Раздел I. Пояснительная записка об уровне и специфике развития розничного банковского обслуживания в стране и основных направлениях его развития на перспективу | 39 |
| Раздел II. Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг | 42 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов | 43 |
| РОССИЯ | 47 |
| <i>Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)</i> | <i>48</i> |
| Раздел I. Характеристика банковской системы и розничного банковского бизнеса в России | 49 |
| Раздел II. Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг | 52 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов | 53 |
| СЕРБИЯ | 56 |
| <i>Association of Serbian Banks</i> | <i>57</i> |
| <i>Information on retail banking in Serbia</i> | <i>59</i> |
| Part I. Characteristics of the banking system of Serbia | 59 |
| Part II. Basic indicators of the retail banking | 64 |
| Part III. Information on the legal framework of retail banking Regulation | 65 |
| ТАДЖИКИСТАН | 66 |
| Раздел I. Обзор банковской системы Республики Таджикистан | 67 |
| Раздел II. Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг | 69 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования банковских услуг и продуктов | 70 |
| УКРАИНА | 72 |
| <i>Украинский Кредитно-Банковский Союз</i> | <i>73</i> |
| Основные показатели деятельности банков Украины | 74 |
| Раздел II. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов в Украине | 75 |
| УЗБЕКИСТАН | 78 |
| <i>Ассоциация банков Узбекистана</i> | <i>79</i> |
| Раздел II. Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг | 86 |
| Раздел III. Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов | 87 |



Анализ состояния развития розничного бизнеса в странах СНГ, Центральной и Восточной Европы



АЗЕРБАЙДЖАН

Информация о банковской системе Азербайджана

Количество банков на 01.01.2007 года – **44**

Из них:

- Государственные банки - **2**
- Банки с участием иностранного капитала - **20**
- Филиалы иностранных банков - **2**
 - бакинский филиал Национального Банка Пакистана
 - бакинский филиал «Банк Мелли Иран»
- Количество структур азербайджанских банков, функционирующих за рубежом - **4**
 - «МБА-Москва» (Дочерний банк Международного Банка Азербайджана) - 1
 - Тбилисский филиал «Кавказского Банка Развития» - 1
 - Представительство Международного Банка Азербайджана в Лондоне - 1
 - Представительство Международного Банка Азербайджана во Франкфурте - 1

Количество местных филиалов азербайджанских банков - **420**

Из них:

- Филиалы государственных банков - **125**
- Филиалы частных банков - **295**

Динамика изменения количества банков с 1992 года

| Год | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 - 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|--------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------------|------|------|------|
| Число банков | 122 | 164 | 210 | 180 | 136 | 99 | 79 | 70 | 59 | 53 | 46 | 44 | 44 | 44 |

Активы

Активы банков на 01.01.2007 достигли 3778,0 млн. манатов.

Из них:

- наличные средства - 214,9 млн.
- корреспондентские счета - 727,6
- кредиты и депозиты в финансовый сектор - 151,4
- кредиты клиентам - 2128,6
- инвестиции - 230,8
- другие - 324,7

Пассивы

Обязательства Азербайджанских банков на 01.01.2007 составляют 3174,7 млн. (84,0% от общей суммы пассивов) манатов:

Из них:

- депозиты - 2233,1 млн.
- кредиты и депозиты от финансового сектора - 736,3
- другие - 205,4

Капитал

Совокупность капиталов банков на 01.01.2007 достигла 603,3 млн. (16% от общей суммы пассивов) манатов. Таким образом общие пассивы на 01.01.2007 достигают 3778,0 млн. манатов.

В последние годы были предприняты серьезные шаги по повышению минимального уровня уставного капитала банков Азербайджана. Отметим, что с 1 января 2007 года минимальный размер уставного капитала составляет 8,2 миллионов манатов, а с 1 июля 2008 года указанный минимум должен будет составлять не менее 10 миллионов манатов.

Кредиты

Общая сумма кредитов по секторам экономики на 01.01.2007 составила 2362,7 млн. манатов (принимая во внимание просроченные кредиты). Рост на 921,7 млн. манатов или 64,0% по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года. Из них 1170,5 млн. манатов или 49,5 % были выданы в национальной валюте, 1192,2 млн. манатов или 50,5% в иностранной валюте.

Из общей суммы кредитов 1068,3 млн. манатов (45,2%) пришлось на долю государственных, 1229,7 млн. манатов (52,1%) на частные банки и 64,7 млн. манатов (2,7%) на кредитные организации небанковского типа.

Кредиты в сферу торговли и услуг составили 647,2 млн. манатов (27,4%), 778,0 млн. манатов (32,9%) на домашнее хозяйство, 214,9 млн. манатов (9,1%) на транспортно-коммуникационный сектор, 192,6 млн. манатов (8,2 %) на промышленный и производственный сектор, 136,5 млн. манатов (5,8) на сельскохозяйственный и обрабатывающий сектор, 92,2 млн. манатов (3,9%) на сферу энергетики, химии и природных ресурсов и наконец 152,5 млн. манатов (6,5%) пришлось на строительно-имущественную сферу.

Кредиты государственным органам составили 18,2 млн. манатов (0,8%), общественным организациям 1,2 млн. манатов (0,1%). От общей суммы кредитов 47,1 млн. манатов приходится на финансовый сектор. И 10,6 млн. манатов (0,5%) приходится на другие отрасли.

Средняя процентная ставка по кредитам в нац. валюте составила 16,50% (14,89% от юридических лиц, 20,10% от физических), а в иностранной валюте 17,17% (14,81% от юридических лиц, 21,82% от физических). Средняя процентная ставка по межбанковским кредитам в нац. валюте составила 17,23%, в иностранной 13,56%.

Депозиты

На 01.01.2007 общая сумма депозитов и сбережений, привлеченных банками, достигла 2129,2 млн. манатов. От общей суммы 826,4 млн. манатов (38,8%) в национальной валюте, 1302,8 млн. манатов (61,2%) в иностранной валюте.

На эту же дату средняя процентная ставка по депозитам и сбережениям в нац. валюте составила 10,39 % (8,40% от юридических лиц, 11,76% от физических), а в иностранной валюте 11,58 % (8,50% от юридических лиц, 11,75% от физических).

Розничные услуги

За последние годы в Азербайджане увеличился спрос населения на банковские услуги, потребительские и сберегательное поведение. Это объясняется с ростом реальных располагаемых доходов населения. Номинальные денежные доходы населения Азербайджана в январе 2007 года составили 838,7 млн. манатов, что превышает показатель аналогичного периода прошлого года на 29,9%. На душу населения номинальные доходы в отчетном периоде увеличились на 28,4% - до 99,7 манатов на 1 февраля 2007 года. Из общего объема доходов населения 70,4% было направлено на приобретение товаров и на оплату различных услуг. Размер среднемесячной номинальной заработной платы в Азербайджане в январе 2007 года составил 160,6 манатов, что на 26,3% превышает показатель аналогичного периода прошлого года. Все это обусловила рост спроса на розничные банковские услуги, в основном на потребительские кредиты. На 01 января 2007 года объем кредитов выданных гражданам достиг 778,0 млн. манатов. Объем потребительских кредитов на 01.01.2007 достиг 595,861 млн. манат.

Для предоставления банками розничных услуг в некоторой степени создана и создается соответствующая инфраструктура. Розничные продукты банков охватывают широкий спектр услуг в банковской сфере.

Банковские карты

Объемы эмиссии банковских карт по сравнению с предыдущим годом значительно возросли и достигли в суммарном выражении 1542 млн. штук на 1 января 2007 года, тогда как на начало 2006 года их количество составляло 872 тыс. штук. Согласно информации Национального Банка Азербайджана на 1 января 2007 число банкоматов в Азербайджане достигло 1073 штук. По сравнению с началом прошлого года этот показатель увеличился на 20,5 %. Количество POS-терминалов на эту же дату составила 2053 штук.

Изрядную долю «свежих» карт составили платежные средства, выпущенные в рамках «зарплатных» проектов. По этим картам совершено 19,010 млн. транзакций на сумму 1493 млн. манатов, включая 18,352 млн. операций на 1303 млн. манатов по дебетовым и 658 тыс. на 190 млн.

манатов по кредитным картам. При этом 18,427 млн. транзакций на 1290 млн. манатов проведено через банкоматы, в том числе 17,996 млн. таких операций на 1204 млн. манатов с дебетовыми и 431 тыс. на 86 млн. манатов с кредитными картами.

Две организации - ООО «Milli Kart» и ООО «АзериКарт» - ведут работу с пластиковыми картами. Созданная два года назад ООО «Milli Kart» имеет 18 учредителей-банков, которые в равных долях разделили уставный капитал. Уставный капитал ООО «Milli Kart» на дату учреждения составил 4 млн. новых манатов.

Число банковских карточек в обороте «Милли Карт» на конец 2006 года достигло 25 тыс. штук. В этом центре обслуживается два банка. До конца 2007 года «Милли Карт» планирует довести количество обслуживаемых банков до 20. До конца текущего года планируется довести количество банкоматов до 200 (сейчас 100), POS-терминалов – до 500 (80), а количество карт до 150-200 тыс. штук (25 тыс.).

Другим процессинговым центром является ООО «АзериКарт» - первый в Азербайджане процессинговый центр, полностью сертифицированный Международными Платежными Системами MasterCard, Visa и American Express, основанный в 1997 году.

«АзериКарт» процессирует 28 банков, как в Азербайджане, так и за его пределами, 20 из которых являются членами Международных Платёжных Систем.

На сегодня в системе «АзериКарт» обслуживается порядка 1,500,000 банковских карт, 1,000 банкоматов и 1,800 электронных терминалов.

Ипотека

15 апреля 2005 года был принят Закон «О ипотеке». В сентябре 2005 года президент страны подписал Указ «О создании системы ипотечного кредитования». Согласно Указу, в составе Национального Банка Азербайджана создан Ипотечный Фонд. 23 января 2007 года президент страны издал Указ «Об усовершенствовании механизма выдачи ипотечных кредитов» и «О выдаче социальных ипотечных кредитов». Ипотечные кредиты выдаются сроком от 3 до 25 лет, при этом максимальная сумма кредита составляет 50.000 манатов, процент по кредиту не должно превышать 8% годовых. Что же касается социальных ипотечных кредитов, то они предоставляются сроком от 3 до 30 лет, максимальная сумма кредита составляет 35.000 манат, а процентная ставка максимум 4% в год. Ипотечное кредитование с рефинансированием из бюджета Азербайджанского Ипотечного Фонда (АИФ) началось с 25 марта 2006 года. В 2005 году из средств государственного бюджета на ипотечный фонд было перечислено 26 млн. манатов. С 25 марта 2006 года в Азербайджане выдано 336 ипотечных кредитов по стандартам Азербайджанского Ипотечного Фонда на общую сумму 8,72 млн. манат. При этом ипотечный фонд рефинансировал 109 кредитов, выданных агентами фонда на сумму 2 млн. 350 тыс. манат. Агентами Азербайджанского ипотечного фонда являются 23 банка, 10 страховых, 11 оценочных компаний и 1 брокерская компания.

Регулирование деятельности кредитных организаций

Регулирование деятельности кредитных организаций осуществляется только Национальным Банком Азербайджана. Национальный Банк является государственным органом и центральным банком Азербайджанской Республики. Национальный Банк свободен в осуществлении своих определенных Конституцией и Законами функций и полномочий, и при этом не допускается незаконное влияние и вмешательство в эту деятельность. В пункте II статьи 19 «Денежная единица» Конституции Азербайджанской Республики говорится: «Право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков принадлежит только Национальному Банку. Национальный банк находится в исключительной собственности государства». Согласно Конституции, Национальный Банк не принадлежит ни к одной из ветвей государственной власти (законодательная, исполнительная, судебная).

Основные функции Национального Банка

Согласно статье 5 Закона «О Национальном Банке» Азербайджанской Республики, нижеследующая деятельность относится к функциям Национального Банка:

1. определение и осуществление валютно-денежной политики государства;
2. организация обращения наличных денег, осуществление выпуска в обращение и изъятие из обращения денежных знаков согласно части II статьи 19 Конституции Азербайджанской республики и в соответствии с данным законом;
3. регулярное определение и оглашение официального обменного курса манат по отношению к иностранным валютам;

4. осуществление в соответствии с законодательством валютного регулирования и валютного контроля;
5. хранение и управление находящимися в его распоряжении золотовалютными резервами;
6. составление в соответствии с законодательством отчетного платежного баланса и участие в подготовке прогнозного платежного баланса;
7. лицензирование и регулирование банковской деятельности в соответствии с Законом «О банках», законом «О Национальном Банке», нормативными актами, принятыми в соответствии с этими законами; осуществление банковского надзора в определяемом законодательстве порядке,;
8. организация, координация и регулирование платежных систем, осуществление над ними надзора в порядке, определяемым законом;
9. осуществление прочих функций, предусмотренных в законе «О Национальном Банке» Азербайджанской Республики и в других законах.

Перспективные направления розничного банковского бизнеса

Планируется активизация деятельности небанковских кредитных организаций, подключение почтовых отделений для предоставления некоторых банковских услуг, доступ населения к платежным услугам, коммунальным платежам, развитие ипотеки, создание сберегательно-строительных банков и т.д.

Информация о розничных банковских услугах по Азербайджану.

Раздел II.

Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг

| № п/п | Наименование услуги | Показатель, ед. изм. (в дол. США) | Объем услуг на 01.01.2006* | Объем услуг на 01.01.2007* |
|-------|--|-----------------------------------|---|---|
| 1 | 2*** | 3*** | 4 | 5 |
| 1. | Потребительские кредиты: - ипотечный кредит - образовательный кредит | Остаток ссудной задолженности | ≈ 235,7 млн. | 519,5 млн. |
| 2. | Платежные карты: - дебет карты - кредит карты | Объем операций | 272,4 млн. 242,1 млн. 30,2 млн. | 449 млн. 386 млн. 63 млн. |
| 3. | Чеки: - платежные чеки - международные чеки - до востребования - ... | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 4. | Депозиты: - до востребования - срочные | Остатки на депозитных счетах | 1206,8 млн. 480,1 млн. 726,6 млн. | 2129,2 млн. 1082,4 млн. 1046,8 млн. |
| 5. | Ценные бумаги: - государственные краткосрочные облигации - ноты национального банка | Объем операций | 17,24 млн. 24,26 млн. | 63,02 млн. 113,64 млн. |
| 6. | Переводы денег (отправленные и полученные): - внутренние - международные переводы - ... | Объем переводов | Нет данных | Нет данных |
| 7. | Наличные валютно-обменные операции: - куплено - продано - обслуживание валютных счетов | Объем операций | 36229815,5 71824444,3 | 7400972298,4 257369430,8 |
| 8. | Трастовые операции: - доверительное управление - представительство интересов - ... | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 9. | Операции с драгоценными металлами: - торговые операции - учет и хранение - ... | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 10. | Услуги с использованием современных ИТ: - Интернет банкинг - Телефон банкинг - Другие | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 11. | Другие услуги** | | | |
| 12. | Курс национальной валюты к доллару США | X | 1 манат = 0,9172 | 1 манат = 0,8719 |

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов

| № п/п | Виды банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг* | Дата принятия | Требуется специальная лицензия на оказание данной услуги** | Регулятор - орган регулирует данный сегмент рынка | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков | Имеются ли контроль за законностью операций (передача данных в контролирурующие органы) | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам и т.п.) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (проценты, тарифы, и т.п.) |
|-------|---|--|--|--|---|--|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5* | 6 | 7* | 8* | 9* | 10* |
| 1. | Депозитные услуги | Правила учета сбережений (депозитов) в банковской системе Азербайджана | 03.04.2001 | нет | Нацбанк | нет | Да | По усмотрению банков | нет |
| 2. | Кредитные операции | Правила внутренних процедур и учета в банках по выдаче кредитов | 03.04.2001 | Нет | Нацбанк | - | - | По ипотечному кредитованию | По ипотечному кредитованию |
| 3. | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств | Правила ведение расчетов между банками действующими в Азербайджанской Республике | 11.11.2002 | Нет | Нацбанк | - | - | | - |
| | | Закон Азербайджанской республики «О Валютном Регулировании» | 21.10.1994 (с изм. от 27.11.2001 и 30.04.2002) | Нет | Нацбанк и Кабмин | | | | |
| | | Правила О режиме валютных операций | 27.05.2002 (с изм. от | нет | Нацбанк | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|--|---|--|-----|--|---|---|--|---|
| | | резидентов и нерезидентов в Азербайджанской Республике | 28.06.2004 и 03.11.2004) | | | | | | |
| 4. | Выпуск и обслуживание банковских карт. | Правила учета платежных средств в финансовых отчетах в банковской системе Азербайджанской республике | 18.01.2003 | нет | Нацбанк | - | - | | - |
| 5. | Валютно-обменные операции. | Правила организации обменных отделений и ведения обменных операций | 28.06.2006 | | Нацбанк | - | - | | - |
| 6. | Операции с ценными бумагами. | Правила учета по операциям с ценными бумагами в банковской системе Азербайджана Правила эмиссии, размещения и обращения краткосрочных нот Национального Банка Азербайджана | 29.12.2001 29.01.2001 (с изм. от 01.05.2001 и 14.09.2006) | | Государственный Комитет по Ценным бумагам Нацбанк | - | - | | - |
| 7. | Операции с драгоценными металлами. | | | | | - | - | | - |
| 8. | Услуги с использованием современных информационных технологий. | Правила применения информационных технологий в банках | 13.03.2006 | | Нацбанк | - | - | | - |
| 9. | Трастовые операции. | | | | | | | | |
| 10. | Другие услуги | | | | | | | | |

Информация представляется по состоянию на 01.01.2007 г.



БЕЛОРУССИЯ



Ассоциация белорусских банков

Ассоциация белорусских банков создана в 1990 году и является негосударственным некоммерческим профессиональным объединением. В ее состав входят коммерческие банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы.

В настоящее время членами Ассоциации белорусских банков являются:

1. ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк»
2. ОАО «Белагропромбанк»
3. ОАО «Белпромстройбанк»
4. ОАО «Белвнешэкономбанк»
5. ОАО «Приорбанк»
6. ОАО «Белинвестбанк»
7. ОАО «Белгазпромбанк»
8. ЗАО «Славнефтебанк»
9. ЗАО «Минский транзитный банк»
10. ОАО «Белорусский Индустриальный Банк»
11. ОАО «Паритетбанк»
12. ЗАО «Астанаэксимбанк»
13. ЗАО «Трастбанк»
14. ЗАО «Акционерный банк реконверсии и развития»
15. ЗАО «СОМБелБанк»
16. ОАО «Джем-Банк»
17. ОАО «Белорусский народный банк»
18. ЗАО «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»
19. Представительство ОАО «Внешторгбанк» в Республике Беларусь
20. ОАО «Национальный процессинговый центр»
21. ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»
22. ИП «Делойт и Туш»
23. ИООО «Эрнст энд Янг»

Банкам - членам Ассоциации принадлежит свыше 95 процентов активов и всего банковского капитала страны.

Основными целями Ассоциации являются:

- представление и защита прав и законных интересов своих членов;
- координация их деятельности и повышение эффективности работы.

Для достижения своих целей Ассоциация участвует в разработке и реализации денежно-кредитной политики, принимает непосредственное участие в подготовке проектов нормативно-правовых актов, разрабатывает и направляет в компетентные государственные органы предложения по регулированию банковской деятельности, организует и проводит симпозиумы, конференции, семинары, выставки и другие мероприятия по вопросам денежно-кредитной политики и банковского дела, оказывает содействие в установлении и развитии сотрудничества банков Беларуси с зарубежными финансово-кредитными организациями, оказывает членам Ассоциации правовую, организационную, консультационную и иную помощь.

Основные усилия Ассоциации направлены на содействие выполнению Основных направлений денежно-кредитной политики республики и прогнозных показателей социально-экономического развития страны, осуществлению мер по стабилизации курса национальной валюты, снижению темпов инфляции и девальвации, оказании помощи коммерческим банкам по основным направлениям их деятельности.

Ассоциация активно сотрудничает с Администрацией Президента Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь и другими государственными органами республики.

При Ассоциации созданы и функционируют на общественных началах одиннадцать комитетов по основным направлениям банковской деятельности:

- комитет по финансово-экономическим вопросам
- налоговый комитет
- юридический комитет
- валютный комитет
- комитет по учету и расчетам
- комитет по вопросам кредитования и ресурсов
- комитет по работе с ценными бумагами
- комитет по денежному обращению, кассовым операциям и инкассации
- комитет по информационным технологиям
- комитет платежной системы
- комитет по стратегическому развитию и укреплению членской базы

а также:

- рабочая группа по пластиковым карточкам
- рабочая группа по вопросам внедрения новых пруденциальных требований Национального банка

Республики Беларусь

Ассоциация белорусских банков издает специализированный информационно-аналитический и научно-практический еженедельный журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков», а также специальное приложение к нему – ежеквартальный журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков. Банковское дело».

При Ассоциации функционирует Банковский учебный центр, осуществляющий переподготовку, повышение квалификации и обучение банковских специалистов на курсах, семинарах, тренингах (включая аттестацию).

Ассоциация белорусских банков активно сотрудничает с банковскими ассоциациями многих стран, в частности, России, Украины, Латвии, Казахстана, Узбекистана и Польши. Она является одним из учредителей Международного координационного совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы (Международного банковского совета), образованного в 2004 году.

РАЗДЕЛ II

Основные показатели банковского бизнеса по представлению розничных услуг

| № п\п | Наименование услуги | Показатель, ед. изм. (тыс. дол. США) | Объём услуг на 01.01.2006 | Объём услуг на 01.01.2007 |
|-------|---|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредиты физическим лицам, всего: Из них, - финансирование недвижимости: - потребительские кредиты: из них, - автокредит: - ипотечный кредит: - образовательный кредит: | Остаток ссудной задолженности | 1523884,8 937596,1 501918,8 63270,9 1694,1 5483,3 | 2553691,6 1415495,7 1014231,3 92146,4 5536,3 8691,6 |
| 2 | Платёжные карты - в национальной валюте: - в иностранных валютах (VISA, Mastercard): | Объём осуществлённых операций | 1687874,7 48567 | 3191084,1 77245,4 |
| 3 | Чеки - платёжные чеки: - международные чеки: - до востребования: | Объём остатков | 6712,4 633,0 | 8492 1268,0 |
| 4 | Депозиты (физических лиц) - до востребования: - срочные: | Остатки счетов по учёту депозитных вкладов населения | 451754,3 2135128,1 | 632283,2 3044352,3 |
| 5 | Ценные бумаги - стоимость государственных ценных бумаг, находящихся в обращении: - стоимость корпоративных акций, находящихся в обращении: - стоимость корпоративных облигаций, находящихся в обращении: | Объём остатков | 1000000,0 5406830,8 31457,2 | 1529252,3 6433598,1 69194,4 |
| 6 | Переводы денег (отправленные и полученные) - внутренние: - международные переводы: | Объём переводов | 84349,8 107145,9 | 147351,0 141272,3 |
| 7 | Валютно-обменные операции - торговые валютные операции (купля- продажа): - обслуживание валютных счетов (полученные и отправленные переводы): | Объём средств | 4275153,3 64436,7 | 5810769,7 82153,7 |
| 8 | Трастовые операции - доверительное управление (номинальная стоимость акций принятых в доверительное управление): - представительство интересов (продажа акций по поручениям клиентов): | Объём средств | 883,9 4,2 | 927,4 50,7 |
| 9 | Операции с драгоценными металлами - торговые операции (купля-продажа мерных слитков): - учёт и хранение: | Объём средств | 2141,7 нет данных | 9820,8 нет данных |

| | | | | |
|----|--|---------------|--------|------------------------|
| 10 | Услуги с использованием современных ИТ - Интернет- банкинг: - Телефон- банкинг (безналичный дебетовый оборот): - SMS –банкинг: | Объём средств | 1506,3 | 17,8 5547,4 87,5 |
| 11 | Другие услуги | | | |
| 12 | Курс национальной валюты к доллару | X | 2152 | 2140 |

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов

| № п/п | Виды банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг* | Дата принятия | Требуется специальная лицензия на оказание данной услуги** | Регулятор -орган регулирует данный сегмент рынка | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков | Имеется ли контроль за законностью операций (передача данных в контролирурующие органы) | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам и т.п.) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (проценты, тарифы, и т.п.) |
|-------|---------------------------------|--|---------------|--|--|--|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5* | 6 | 7* | 8* | 9* | 10* |
| 1. | Депозитные услуги | Глава 21 Банковского кодекса Республики Беларусь (www.pravo.by) | 17 июля 2006 | Да ¹ | Национальный банк Республики Беларусь | Да ² . | Да ³ . | Нет | Нет |
| 2. | Кредитные операции | Глава 18 Банковского кодекса Республики Беларусь (www.pravo.by) | 17 июля 2006 | Нет | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | Да (в рамках соблюдения законодательства о мерах по предотвращению легализации незаконных доходов). | Да. ⁴ | Нет. |

¹ Право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, открытию и ведению счетов в драгоценных металлах, купле-продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, размещению драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере 10 млн. евро. Критерии определения устойчивого финансового положения банка устанавливаются Национальным банком.

² Ограничений на осуществление иностранными банками отдельных банковских операций в Беларуси не существует. Однако в стране установлена квота участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь. Данная квота устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных фондах банков с иностранными инвестициями, и уставного фонда дочерних банков иностранных банков к совокупному уставному фонду банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь. Кроме того, в республике не могут открываться филиалы иностранных банков.

³ Контроль за законностью операций осуществляется банками в рамках соблюдения законодательства о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельностью. В соответствии с законодательством при выявлении банком финансовой операции, подлежащей особому контролю (имеющей подозрительный характер либо превышающей пороговую величину), он заполняет специальный формуляр и направляет его в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

⁴ Льготные кредиты предоставляются двумя государственными банками – ОАО "Сбергательный банк "Беларусбанк" и ОАО «Белагропромбанк» гражданам, имеющим в соответствии с законодательными актами право на получение государственной поддержки для строительства (реконструкции) или приобретения жилых помещений, а также для капитального ремонта и реконструкции жилых помещений, строительства инженерных сетей, возведения хозяйственных помещений и построек (молодые семьи, многодетные семьи, граждане, постоянно проживающие и работающие в населенных пунктах с численностью населения до 20 тысяч человек; инвалиды и участники Великой Отечественной войны и т.д.).

| | | | | | | | | | |
|----|---|--|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------------|------|---|-----|-------------------|
| 3. | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств | Главы 22, 24 Банковского кодекса Республики Беларусь; Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001г. (с изм. и доп.) (www.pravo.by) | 17 июля 2006г. 29 марта 2001г. | Нет. | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | Да ⁵ . | Нет | Да ⁶ . |
| 4. | Выпуск и обслуживание банковских карт. | Статьи 273-274 Банковского кодекса Республики Беларусь; | 17 июля 2006г. | Да ⁷ . | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | Да (в рамках соблюдения законодательства о мерах по предотвращению легализации незаконных доходов). | Нет | Нет |
| 5. | Валютно-обменные операции. | Глава 25 Банковского кодекса Республики Беларусь | 17 июля 2006г. | Нет. | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | Да (в рамках соблюдения законодательства о мерах по предотвращению легализации незаконных | Нет | Нет. |

Кроме того, льготные кредиты предоставляются гражданам для оплаты первого высшего образования, получаемого в высших учебных заведениях государственной формы собственности.

Категории граждан, имеющих право на получение льготных кредитов, а также порядок предоставления таких кредитов регламентированы следующими актами:

Указ Президента Республики Беларусь от 14.04.2000г. №185 «О предоставлении гражданам льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений»;

Указ Президента Республики Беларусь от 07.02.2006г. №75;

Указ Президента Республики Беларусь от 17.12.2002г. №616 и т.д.

⁵ Помимо информирования Департамента финансового мониторинга о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в рамках борьбы с легализацией незаконных доходов, при предоставлении расчетных услуг банки осуществляют также контроль за соответствием проводимых клиентами операций требованиям валютного законодательства с уведомлением о нарушениях Комитета государственного контроля.

⁶ Согласно статье 203 Банковского кодекса банком не взимается вознаграждение за прием наличных денежных средств от физических лиц при уплате налога, сбора (пошлины) и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

⁷ Право на открытие и ведение карт-счетов физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере 10 млн. евро.

| | | | | | | | | | |
|----|------------------------------|--|-----------------|-----|---|------|-----------|-----|-----|
| | | | | | | | доходов). | | |
| 6. | Операции с ценными бумагами. | Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» | 12 марта 1992г. | Да. | Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь; Национальный банк Республики | -//- | -//-. | Нет | Нет |

| | | | | | | | | | |
|----|--|--|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------------|------|---|------|-----|
| | | | | | Беларусь | | | | |
| 7. | Операции с драгоценными металлами. | Закон Республики Беларусь «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» Инструкция по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.12.2004г. №186 (с изм. и доп.); Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.04.2006г. №57 (с изм. и доп.). | 21 июня 2002г. | Да ⁸ . | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | -//- | Нет | Нет |
| 8. | Услуги с использованием современных информационных технологий. | Глава 24 Банковского кодекса Республики Беларусь; Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года, утвержденная | 17 июля 2006г. 31 марта 2005г. | Нет. | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | Да (в рамках соблюдения законодательства о мерах по предотвращению легализации незаконных доходов). | Нет. | Нет |

⁸ Право на осуществление банковских операций по открытию и ведению счетов в драгоценных металлах, купле-продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, размещению драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере 10 млн. евро.

| | | | | | | | | | |
|-----|---------------------|--|--|-------------------|---------------------------------------|------|---|-----|-----|
| | | постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2005г. №44. | | | | | | | |
| 9. | Трастовые операции. | Глава 23 Банковского кодекса Республики Беларусь; Положение о доверительном управлении денежными средствами, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 ноября 1999г. №25.1 (с изм. и доп.) | 17 июля 2006г. 25 ноября 1999г. | Да ⁹ . | Национальный банк Республики Беларусь | -//- | Да (в рамках соблюдения законодательства о мерах по предотвращению легализации незаконных доходов). | Нет | Нет |
| 10. | Другие услуги | | | | | | | | |

Информация представляется по состоянию на 01.01.2007 г

⁹ Право открытия и ведения доверительных (трастовых) счетов физическим лицам предоставляется банкам не ранее двух лет с даты государственной регистрации при условиях устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере 10 млн. евро.



КАЗАХСТАН



Ассоциация банков Республики Казахстан

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

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

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

Место нахождения АБРК: 050022, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, 100

тел. (8327) 267-45-56, 267-45-59, факс 267-45-61, E-mail: kba@asdc.kz

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



Руководители АБРК: Президент - **Байсеитов Бахытбек Рымбекович;**

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

Вице-президент – **Ертаев Жомарт Жадыгерович;**

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

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА АБРК

1. Съезд (Общее собрание членов) АБРК – является ее высшим органом, который собирается Президиумом Ассоциации не реже одного раза в течение пяти лет.

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

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

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

5. Ревизионная комиссия АБРК – является органом, осуществляющим контроль за финансовой деятельностью АБРК, избирается ее Съездом (Общим Собранием членов), в составе Председателя и двух членов сроком на пять лет. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Президиума и работники персонала Ассоциации. Проверки финансовой деятельности Ассоциации



проводятся Ревизионной комиссией как по собственной инициативе, так и по поручению Съезда (Общего Собрания членов) или Президиума АБРК. Ревизионная комиссия составляет заключение Съезду (Общему Собранию учредителей) о соответствии утвержденных Президиумом годовых бюджетов Ассоциации, баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Ассоциации.

6. Структурные подразделения АБРК-

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

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

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

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

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

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

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



другие вопросы. Посредством журнала его читатели получают разнообразную информацию о деятельности организаций и фирм, занимающихся удовлетворением запросов банков в сфере информации, аудита, безопасности и пр.

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



Раздел I.

Информация о розничных банковских услугах по Республике Казахстан

Банковский сектор является самым крупным и динамично развивающимся сегментом финансового рынка Казахстана. Одним из важных аспектов в вопросе достижения стабильности банковской системы республики является обеспечение его прозрачности, что в свою очередь требует совершенствования надзора на консолидированной основе.

За последние годы банковский сектор обрел оптимальный уровень финансовой устойчивости, надежности и привлекательности, что обеспечивалось, в первую очередь, поэтапным пересмотром и совершенствованием нормативной правовой базы функционирования банковской системы. В частности, внедрено пруденциальное регулирование с учетом лучшей международной практики, завершена Программа перехода банков второго уровня к международным стандартам финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2007 года в Казахстане функционирует 33 банка второго уровня, из них 14 - банки с иностранным участием (включая 9 дочерних банков - нерезидентов Республики Казахстан). Участниками системы гарантирования депозитов физических лиц являются 32 банка второго уровня.

В 2006 году банковский сектор Республики Казахстан развивался в условиях сохраняющихся темпов экономического роста, и соответственно, роста доходов населения, кредитоспособности предприятий реального сектора и доступности финансовых ресурсов на международном рынке капитала. Непрерывный рост экономики, благоприятный инвестиционный климат в стране, в последние годы, способствовали значительному росту спроса на кредиты.

Данными факторами обусловлены рост объемов вкладов населения и предприятий в банках, и в свою очередь, высокая кредитная активность банков и процесс расширения масштабов банковской деятельности в целом.

В Казахстане в последние годы наблюдается стремительный рост кредитного портфеля банков. Только за истекший год ссудный портфель банков (с учетом межбанковских займов) увеличился на 2 930,0 млрд. тенге (95,7%) до 5 992,0 млрд. тенге. Это фактор риска, который не может не вызывать опасений, поскольку может серьезно угрожать качеству активов банков, так как в случае замедления роста экономики может произойти снижение доходов населения, в дальнейшем способствующее снижению способности заемщиков погашать взятые у банков кредиты.

При быстром росте ссудного портфеля отечественные банки выдают кредиты компаниям, не имеющим истории обслуживания в данном банке. Кроме этого, банки начинают заниматься новыми для себя видами бизнеса, в частности, потребительское кредитование, ипотека, овердрафты по кредитным карточкам, кредитование субъектов малого предпринимательства и т.д. Это оказывает влияние на качество кредитного портфеля. Тем не менее, в настоящее время качество активов в банковской системе Казахстана серьезного беспокойства не вызывает. В структуре кредитного портфеля банков на начало текущего года доля стандартных кредитов составила 52,6%, сомнительных – 45,8, безнадежных – 1,6%.

Удельный вес розничной торговли по состоянию на 01 января 2007 года составляет 3,1%. Кредитование данного вида деятельности является более рискованным. Вместе с тем, в структуре кредитного портфеля по розничной торговле стандартные кредиты составляют 70,2%, сомнительные – 27,7%.

Как правило, размеры потребительских займов невелики. Потребительские цели охватывают широкий спектр вопросов, для решения которых предоставляются указанные займы.

Можно приобрести в кредит не только квартиру, автомобиль, но и другие товары. Но помимо приобретения товаров, потребительский кредит может быть использован на проведение торжеств, обучение, лечение или просто на путешествия и т.п. Сегодня все понимают, что автомобиль, квартира или хороший отдых – элементы нормальной жизни, и теперь это стало намного доступнее.

Следует отметить, что в настоящее время почти все казахстанские банки предлагают кредиты на потребительские цели. При этом, у всех различные требования и условия, программы потребительского кредитования. Это допускается действующим законодательством, в соответствии с которым, заемные операции (в том числе предоставление потребительских займов) банка осуществляются в соответствии с его Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми советом директоров банка. В свою очередь, Правила о внутренней кредитной политике разрабатываются в целях снижения риска при осуществлении заемных операций, в том числе при



предоставлении потребительских займов, и определяют, помимо прочего, условия предоставления кредитов юридическим и физическим лицам.

Более того, пунктом 3 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» прямо определено, что запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность банков.

Вместе с тем, необходимо отметить, что увеличение объемов потребительского кредитования способствует повышению уровня кредитных рисков банков. Это в большей части связано с тем, что заемщиками по данным кредитам выступают слои населения с невысоким уровнем дохода.

В настоящее время основными вопросами, на которые направлены усилия Агентства, являются недостаточная прозрачность структуры собственности банков, ограниченная диверсификация их деятельности, высокая степень концентрации ссуд по отраслям и отдельным заемщикам и значительная доля кредитования в иностранной валюте.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» одними из задач государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являются мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы и сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности.

С учетом этого и в целях реализации указанных задач Агентство принимает необходимые меры по предупреждению возникновения возможных рисков и недопущению кризисных ситуаций, проблем в банковском секторе.

В международной практике кредитные риски минимизируются путем использования системы кредитного бюро и применения банками автоматизированных моделей скоринга.

В этой связи в 2004 году был принят Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», реализация которого способствует большей прозрачности заемщиков, снижению рисков банков, позволяя усовершенствовать мониторинг кредитоспособности заемщиков и улучшить качество управления кредитным риском.

Кроме этого, в требования Агентства в части ведения банками документации по кредитованию были внесены изменения, предусматривающие применение банками моделей кредитного скоринга по потребительским кредитам и, соответственно, сокращение документации по ним.

Необходимо отметить, что развитие потребительского кредитования зависит от ряда факторов, основными из которых являются благосостояние населения, условия предоставления потребительских кредитов. В связи с тем, что в республике предлагаются различные системы потребительского кредитования, каждый вправе выбрать наиболее приемлемую из них.

Таким образом, явных барьеров, препятствующих массовому привлечению населения в рассматриваемые сферы кредитования нет, а Агентство, со своей стороны, совместно с другими государственными ведомствами, создает необходимую нормативную правовую базу с целью обеспечения устойчивого развития банковского сектора в целом и снижения уровня рисков для финансовых институтов.

В 2006 году с учетом расширения внешней экспансии, значительной концентрации ссудного портфеля банков в кредитовании, связанном с финансированием операций с недвижимостью, Агентством был принят ряд мер по предупреждению рисков, связанных с ними.

Так, в целях совершенствования системы управления кредитным риском в банковской системе, в частности оценки кредитных рисков банков второго уровня и рисков, связанных с изменением стоимости недвижимости, 25 декабря 2006 года Правлением Агентства было принято постановление об утверждении в новой редакции Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. Данным постановлением вводится отдельный порядок классификации ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам и формирования провизий по ним.

В целях снижения рисков, связанных с кредитованием операций с недвижимостью, Правлением Агентства 27 мая 2006 года было принято постановление, предполагающее внесение поправок в Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. Данным постановлением, помимо прочего, предусматривается взвешивание ипотечных жилищных займов по степени риска в зависимости от отношения суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога. Повышены требования к достаточности собственного капитала в отношении займов.

В части направлений розничного банковского бизнеса в республике, которые на наш взгляд являются перспективными, полагаем, что одними из наиболее перспективных кредитных продуктов для банков являются ипотечное и потребительское кредитование.



На наш взгляд, объемы ипотечного кредитования будут увеличиваться почти теми же темпами, что и в 2006 году. Возможно, что в 2007 году население начнет чаще использовать банковские займы для улучшения жилищной ситуации. Будут востребованы обмены квартир меньшей площади на большую или одного района на другой, более престижный, с использованием ипотечного кредита в качестве доплаты. Ожидается достаточно большой спрос на кредиты под залог имеющегося жилья. Продолжит расти популярность кредитов на покупку новостроек.

Другим перспективным направлением на наш взгляд являются кредитные карты, которые постепенно вытеснят торговое кредитование за счет большего удобства для клиента банка. Поскольку имея кредитную карту, клиент сам определяет, что ему купить – чайник или стиральную машину. Кроме того, крупные торговые сети часто сами реализуют такие товары, как мебель, крупная бытовая техника, в рассрочку (а это фактически беспроцентный кредит) без участия банков.



Раздел II.

Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг

| № п/п | Наименование услуг | Показатель ед. изм (в тыс.дол. США) | Объем услуг на 01.01.2006* | Объем услуг на 01.01.2007* |
|----------|---|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2*** | 3*** | 4 | 5 |
| 1 | Займы физическим лицам | Остаток ссудной задолженности | 5 020 287 | 12 147 848 |
| | На потребительские цели | | 1 953 252 | 5 310 664 |
| | Ипотечные займы | | 7 322 718 | 15 264 588 |
| | в том числе под залог недвижимости | | 6 052 219 | 13 005 017 |
| 2 | Платежные карты: - в национальной валюте; - в иностранных валютах (VISA, Mastercard); - ... | Объем операций | нет данных | нет данных |
| 3 | Чеки: - платежные чеки; - международные чеки; - до востребования; | Объем операций | нет данных | нет данных |
| 4 | Всего вкладов, в т.ч.:**** | Остатки на депозитных счетах | 12 416 997 | 24 157 944 |
| | Вклады юридических лиц, в т.ч.: | | 7 955 248 | 15 789 385 |
| | Текущие и карт-счета клиентов, | | 3 420 150 | 5 228 339 |
| | Вклады до востребования | | 17 900 | 61 936 |
| | Срочные вклады | | 4 462 572 | 10 471 947 |
| | Условные | | 54 626 | 27 163 |
| | Вклады физических лиц, в т.ч.: | | 4 461 749 | 8 368 559 |
| | Текущие и карт-счета клиентов | | 625 383 | 954 647 |
| | Вклады до востребования | | 147 545 | 252 750 |
| | Срочные вклады | | 3 683 076 | 7 153 287 |
| Условные | 5 745 | 7 875 | | |
| 5 | Ценные бумаги: | Остатки на счетах | 4 911 535 | 9 763 757 |
| | - государственные ценные бумаги; | | 1 664 383 | 3 762 078 |
| | - акции; | | 39 521 | 255 503 |
| | - облигации | | 3 207 631 | 5 746 176 |
| 6 | Переводы денег (отправленные и полученные): - внутренние - международные переводы - ... | Объем операций | нет данных | нет данных |
| 7 | Валютно-обменные переводы - торговые валютные операции (продано и куплено); - обслуживание валютных счетов; - ... | Объем операций | нет данных | нет данных |
| 8 | Трастовые операции: - доверительное управление; - представительство интересов; - ... | Объем операций | нет данных | нет данных |
| 9 | Операции с драгоценными металлами - торговые операции; - учет и хранение; - ... | Объем операций | нет данных | нет данных |



| | | | | |
|----|---|----------------|------------|------------|
| 10 | Услуги с использованием современных ИТ: - Интернет банкинг; - Телефон банкинг; - Другие ... | Объем операций | нет данных | нет данных |
| 11 | Другие услуги** | | нет данных | нет данных |
| 12 | Курс национальной валюты к доллару США | X | 133,77 | 127,0 |

*Если информация по какому-либо показателю отсутствует, то в соответствующей строке указать: "нет данных"

**Указываются иные, кроме перечисленных, розничных услуг, оказываемые банками

***Наименование услуги (гр.2) или Показателя (гр.3) могут, изменены в соответствии с имеющимися данными по принятой в стране системой статистической отчетности

****Без учета вкладов дочерних организаций специального назначения;

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов.

| № | Виды банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных услуг* | Дата принятия | Требуется ли специальная лицензия на оказание данной услуги** | Регулятор-орган, который регулирует данный сегмент рынка | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков | Имеется ли контроль за законностью операций | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (% , тарифы и т.п.) |
|----|---------------------------------|---|---|---|--|--|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5* | 6 | 7* | 8* | 9* | 10* |
| 1. | Депозитные услуги | <p>Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК»</p> <p>Постановление Правления НБРК «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан»</p> <p>Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций «Об утверждении Правил исчисления банками второго уровня ставок вознаграждения при распространении информации о</p> | <p>№2444 от 31.08.95г.</p> <p>№266 от 02.06.00г.</p> <p>23.09.06 г. № 215</p> | <p>Нет. При этом в соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК» прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц могут вести только банки, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.</p> | АФН, НБРК | <p>Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - резиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК о банках и банковской деятельности в РК».</p> <p>Открытие филиалов банков-резидентов в Республике Казахстан запрещается.</p> | Да | <p>Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка.</p> | <p>Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка.</p> |



| | | | | | | | | | |
|---|------------------|---|--|-----|-----------|---|----|--|--|
| | | величинах вознаграждения по финансовым услугам» | | | | | | | |
| 2 | Заемные операции | <p>Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК»</p> <p>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня»</p> <p>Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций «Об утверждении Правил исчисления банками второго уровня ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам»</p> | <p>от 31.08.95г. №2444</p> <p>от 16.08.99г. № 276</p> <p>23.09.06 г. № 215</p> | Нет | АФН, НБРК | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | Да | Данные услуги осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка. | Данные услуги осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка. |



| | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|-----|-----------|---|----|--|--|
| 3 | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств | Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» Закон РК «О платежах и переводах денег» Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» | 31.08.95г. №2444 29.06.98г. № 237-I 30.03.95г. № 2155 | Нет | НБРК | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | Да | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами банка. | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами банка. |
| 4. | Выпуск и обслуживание платежных банковских карт | Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» Закон РК «О платежах и переводах денег» Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» | 30.03.95г. № 2155 29.06.98г. № 237-I 31.08.95г. №2444 | Нет | АФН, НБРК | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | Да | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами банка. | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами банка. |
| 5 | Операции с ЦБ | Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и | 31.08.95г. №2444 09.02. 2004г. № 25 | Да | АФН | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом | Да | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами банка. | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами |



| | | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|--|---------------------|----|-----|---|----|---|---|
| | | надзору финансового рынка и финансовых организаций «Об утверждении перечня международных финансовых организаций и минимального рейтинга для иностранных эмитентов, с облигациями которых банки второго уровня вправе совершать сделки» | | | | РК «О банках и банковской деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | | | банка. |
| 6 | Операции с драгоценным и металлами | Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» | от 31.08.95г. №2444 | Да | АФН | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | Да | Данные операции осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка | Данные операции осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка |
| 7 | Трастовые операции | Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» | от 31.08.95г. №2444 | Да | АФН | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК «О банках и банковской | Да | Данные операции осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка | Данные операции осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка |



| | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|---|--|-----|------|---|----|--|---|
| | | | | | | деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | | | |
| 8 | Валютно-обменные операции | Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил организации обменных операции с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» | от 30.03.95г. № 2155 от 13.06.05г. №57-III от 27.10.06г. № 106 | Нет | НБРК | Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК». Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается. | Да | Данные услуги осуществляются в соответствии с внутренними Правилами банка. | Данные операции осуществляются в соответствии с внутренними правилами банка |



КЫРГЫЗСТАН



Союз банков Кыргызстана

Союз банков Кыргызстана представляет собой некоммерческую организацию, действующую на основе самоуправления в интересах своих членов и является правопреемником Ассоциации банков Кыргызстана, образованной в соответствии с учредительным договором от 23 апреля 1998 года и зарегистрированной в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

Основными целями Союза банков являются:

- обеспечение защиты прав и представление общих интересов членов Союза банков в Национальном банке Кыргызской Республики, государственных и иных органах Кыргызской Республики и перед третьими лицами;
- объединение и координация деятельности членов Союза банков по совершенствованию банковской системы в целом, нормативно-правовой базы и развития банковского дела в Кыргызской Республике;
- представление общих интересов с целью развития межрегиональных и международных связей членов Союза банков;
- удовлетворение информационных потребностей и профессиональных интересов членов Союза банков.



Основными задачами Союза банков являются:

- разработка, обсуждение и лоббирование законодательных и нормативных актов, затрагивающих интересы членов Союза банков, внесение предложений по ним в соответствующие органы государственной власти и управления, экспертиза законопроектов, взаимодействие с их разработчиками;
- развитие банковского дела в Кыргызской Республике, участие в мероприятиях, проводимых Национальным банком Кыргызской Республики и другими органами государственной власти и управления по развитию банковской системы;
- оказание членам Союза банков организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи;
- повышение престижа, надежности и взаимного доверия между членами Союза банков, обеспечение соблюдения членами Союза банков этических принципов банковского дела, расширение делового партнерства, а также контактов между руководителями и специалистами членов Союза банков;
- обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности членов Союза банков, содействие их независимому развитию и безопасности;
- расширение сотрудничества членов Союза банков с зарубежными банками и ассоциациями, международными банковскими и финансовыми организациями.



Члены Союза:

ОАО «Азия Универсал Банк»
ОАО Российско-Кыргызский «Аманбанк»
ОАО «Айыл банк»
ОАО «АТФ банк Кыргызстан»
ЗАО «Банк Азии»
ОАО «Банк Бакай»
ЗАО «Демир Кыргыз Интернэйшнл банк»
ОАО «Дос-Кредобанк»
ЗАО «ИНЕКСИМБАНК»
ОАО Инвестиционный Банк «Иссык-Куль»
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»

ОАО «КыргызКредит Банк»
Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк
ОАО Комерческий Банк «Кыргызстан»
ОАО «Кыргызпромстройбанк»
Бишкекский филиал Национального Банка Пакистана
Представительство Европейского Банка Реконструкции и Развития
ОАО «Расчетно-сберегательная компания»
ОАО «ФинансКредит Банк»
ОАО «Экобанк»
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»



Информация о розничных банковских услугах по Республике Кыргызстан

Раздел I.

Пояснительная записка об уровне и специфике развития розничного банковского обслуживания в стране и основных направлениях его развития на перспективу.

Банковская система Кыргызской Республики двухуровневая и состоит из Национального (Центрального) банка Кыргызской Республики и коммерческих банков.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Банка Кыргызстана определяются Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики".

Деятельность коммерческих банков регулируется Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", Законом «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», другими законодательными актами Кыргызской Республики, а также нормативными актами Банка Кыргызстана.

По видам деятельности коммерческие банки в Кыргызской Республике могут быть универсальными или специализированными.

На сегодняшний день, в республике осуществляют деятельность 20¹⁰ коммерческих банков. В их числе 15 банков с иностранным участием в капитале, из них в 10 банках иностранное участие составило более 50 процентов. Все банковские учреждения республики являются по видам деятельности универсальными.

Банковская система республики занимает доминирующее положение в ее финансово-кредитной системе, и по итогам второго полугодия 2006 года, ее доля составляет более 60% в совокупном кредитном портфеле финансово-кредитной системы.

Качественная и количественная характеристика банковской системы.

За 2006 год банки получили текущую прибыль в размере 814,7 млн. сом, при этом все 20 банковских учреждений имеют положительный финансовый результат. За 2005 год осуществляли деятельность 19 банков, и по всем из них также отмечалась прибыль, сумма которой составила 429,8 млн. сом.

По сравнению с началом года активы коммерческих банков за 2006 год выросли на 29,3%, а капитал возрос на 47,7%.

Депозитная база.

Общий объем остатков по депозитам предприятий и населения в коммерческих банках за отчетный период возрос на 23,8%, и составил 14,97 млрд. сом.

Депозиты банковской системы по состоянию на 31 декабря 2006 года, включительно, представлены следующим образом:

- Депозиты юридических лиц – 10,84 млрд. сом или 72,4% общего объема депозитов (на начало года 9,42 млрд. сом или 78,0%);
- Депозиты физических лиц – 4,13 млрд. сом или 27,6% (на начало года 2,66 млрд. сом или 22,0%).

Большому росту в отчетном периоде подверглись депозиты физических лиц - прирост на 55,1%, а депозиты юридических лиц увеличились на 15,0%.

Кредитный портфель.

Объем кредитов клиентам (остатков ссудной задолженности) по состоянию на 31 декабря 2006 года, включительно, составил 11,30 млрд. сом, увеличившись по сравнению с началом года на 47,8% (на 1 января 2006 года – 7,65 млрд. сом).

¹⁰ Отчет не включает данные по ОАО «Айыл Банк», созданному на базе Кыргызской Сельскохозяйственной Финансовой Корпорации, лицензия которому была выдана в декабре 2006 года.



При этом, сумма «чистого» кредитного портфеля увеличилась за отчетный период на 54,4%, составив 11,66 млрд. сомов.

Классификация активов.

В конце декабря 2006 года объем активов, подлежащих классификации, составил 23,60 млрд. сом (на начало года 19,49 млрд. сом). В отношении качества активов необходимо отметить, что доля неклассифицируемых активов составила на отчетную дату 96,5%, а классифицируемых 3,5% (на начало года эти соотношения также составляли 96,2% и 3,8% соответственно).

В кредитном портфеле доля классифицируемых кредитов на отчетную дату составила 6,2% или 0,71 млрд. сом (на начало года 8,2% или 0,63 млрд. сом).

Капитал.

Показатель «чистого» суммарного капитала банковской системы, применяемый для расчета установленных НБ КР экономических нормативов, на 31 декабря 2006 года, включительно, составил 5,09 млрд. сомов, увеличившись в отчетном периоде на 1,58 млрд. сомов или на 45,1% (на начало года 3,51 млрд. сомов).

По состоянию на отчетную дату общий показатель достаточности капитала в целом по банковской системе составил 28,5% (по итогам 2005 года – 26,5%).

В изменении суммарного регулятивного капитала также наблюдается тенденция роста, за отчетный период он вырос на 1,65 млрд. сом (прирост 47,7%) и составил 5,11 млрд. сом.

Чистая прибыль банковской системы за 2006 год составила 814,7 млн. сом (за 2005 год данный показатель составил 429,8 млн. сом).

Суммарные доходы коммерческих банков за 2006 год составили 4,18 млрд. сомов, суммарные расходы – 3,36 млрд. сомов (по сравнению с 2005 годом отмечается рост на 60,0% и 54,1%, соответственно).

Процентные доходы составляют 52,0% от совокупных доходов (2,17 млрд. сом), причем 84,6% из них получено в качестве процентов за выданные кредиты клиентам (1,84 млрд. сом), а еще 4,9% - процентные доходы, полученные по депозитам, размещенным в банках.

Также значительную часть от совокупных доходов составляют доходы, получаемые банками за предоставляемые услуги и комиссионные и доходы коммерческих банков от операций с иностранной валютой (24,0% и 20,8% совокупных доходов соответственно).

Процентные расходы составили 0,57 млрд. сом (17,0% совокупных расходов), из них более половины приходится на расходы по депозитам физических и юридических лиц.

Чистый процентный доход, скорректированный на РППУ по кредитам, в абсолютном выражении на 31 декабря 2006 года, включительно, составил 1,40 млрд. сом, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 56,6% (по состоянию на 31 декабря 2005 года, включительно, данный показатель составлял 0,89 млрд. сом).

В совокупности непроцентные расходы составили 2,79 млрд. сом или 83,0% от всего расходов. В структуре непроцентных расходов на долю административных и других операционных расходов приходится 64,0% (1,78 млрд. сом), а доля отчислений в РППУ составляет 8,5% (0,24 млрд. сом).

Доходность активов банковской системы (ROA), за 2006 год составила 3,4% (по итогам 2005 года – 2,3%), а доходность на вложенный капитал (ROE) составила 23,1% (по итогам предыдущего года – 17,6%).

Таким образом, в целом, по банковской системе в 2006 году наблюдалась тенденция роста по всем направлениям деятельности:

- продолжающийся рост капитализации банковской системы;
- увеличение депозитной базы банков, в т.ч. срочных депозитов;
- рост кредитного портфеля и активов в целом;
- снижение уровня «долларизации» кредитов и депозитной базы банковской системы при высокой доле депозитов до востребования;
- увеличение доли «работающих» активов в совокупных активах банковской системы;
- продолжающийся рост удельного веса долгосрочных кредитов в кредитном портфеле.

Основными банковскими услугами, предоставляемыми населению, коммерческими банками республики через сеть филиалов и сберегательные кассы являются:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции;
- операции с ценными бумагами;



- операции по выдаче кредитов;
- обслуживание платежных карт (по видам);
- обслуживание по системе «е-Клиент»;
- обслуживание обменных бюро;
- хранение ценностей в банке и др.

Одним из сдерживающих факторов (проблем), влияющим на развитие банковского бизнеса республики, являются:

- недостаточно гибкая нормативная база по регулированию банковских услуг;
- недостаточно развитая инфраструктура в отдаленных от центра населенных пунктах;
- недостаточный уровень развития инструментов проведения безналичных платежей;
- относительно низкий уровень платежеспособности основного населения республики.

Надзор и административное регулирование деятельности кредитных организаций в республике производится Банком Кыргызстана в пределах полномочий, предоставленных ему Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики".

Органам государственной власти и управления и их должностным лицам запрещается вмешательство в любой форме в решение вопросов, связанных с банковской деятельностью.

За нарушение этих требований наступает ответственность, предусмотренная законодательством Кыргызской Республики.

Жогорку Кенеш Кыргызской Республики (высший законодательный орган), Президент Кыргызской Республики в чрезвычайных случаях (военные действия, стихийные бедствия, международные конфликты) в целях защиты интересов государства могут издавать соответствующие законы и указы, предусматривающие ограничение либо запрещение определенного вида банковских операций, полностью либо в отношении определенных стран. Действие этих нормативных правовых актов распространяется на срок, указанный в них.

Приоритетными направлениями стратегии развития банковской системы являются:

- укрепление капитальной базы коммерческих банков;
- активизация деятельности банков на рынке депозитов;
- увеличение объемов кредитования реального сектора экономики;
- увеличение функции финансового посредничества банковской системы;
- развитие системы расчетов банковскими платежными картами, в т.ч., реализация «зарплатных» проектов на базе карт международных и локальных систем и реализация мероприятий по развитию инфраструктуры по приему и обслуживанию карт;
- дальнейшее развитие системы пакетного клиринга и единого межбанковского процессингового центра, призванных обеспечить проведение безналичных расчетов во всех регионах республики.



Раздел II.
Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг

| № | Наименование услуги | Показатель, ед. изм. | Объем услуг на 01.01.06г. | Объем услуг на 01.01.07г. |
|----|--|-------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредиты и финансовая аренда клиентам, всего, в т.ч.: - строительство; - ипотечный кредит; - другие кредиты; | тыс. дол. | 185 111,6 11 272,3 13 075,4 160 763,8 | 296 407,4 17 055,5 42 302,7 237 049,1 |
| 2 | Платежные карты: - в национальной валюте; - в иностранных валютах (VISA, MasterCard, American Express); | тыс. дол. | Нет данных | 1 148,9¹¹ |
| 3 | Чеки: - платежные чеки; - международные чеки; - до востребования; | тыс. дол. | Нет данных | 1 266,9¹² |
| 4 | Депозиты: - до востребования юр. лиц; - депозиты физических лиц; - срочные депозиты юридических лиц; - депозиты и кредиты от органов власти; | тыс. дол. | 191 007,3 64 544,9 37 194,7 22 272,3 | 254 799,5 108 465,3 29 466,1 39 152,3 |
| 5 | Ценные бумаги: - государственные ценные бумаги; - акции; | тыс. дол. | 44 877,7 8 395,5 | 65 603,4 8 504,5 |
| 6 | Переводы денег (отпр. и получ.): - внутренние: входящие исходящие - международные переводы: входящие исходящие | тыс. дол. | Нет данных | 10 848,7 5 322,2 5 526,5 456 066,1 173 704,5 282 361,5 |
| 7 | Валютно-обменные операции: - торговые валютные операции - обслуживание валютных счетов; | | Нет данных | Нет данных |
| 8 | Трастовые операции: - доверительное управление; - представительство интересов; | | Нет данных | Нет данных |
| 9 | Операции с драгоценными металлами: - торговые операции; - учет и хранение; | | Нет данных | Нет данных |
| 10 | Услуги с использованием современных ИТ: | | Нет данных | Нет данных |
| 11 | Другие услуги | | | |
| 12 | Курс национальной валюты к доллару США | учетный курс НБ КР | 41,3011 = 1 долл. США | 38,1238 = 1 долл. США |

Примечание: Предоставлением такой услуги, как Интернет-банкинг начал заниматься пока только один коммерческий банк.

По итогам 2006 года, эквайринг и расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт предоставляли 15 (из 20) финансово-кредитных учреждений, 9 из которых являются эмитентами и выпускают карты международных (7 банков) и локальных систем (4 банка).

¹¹ Данные за первое полугодие 2006 года.

¹² Данные по дорожным чекам за первое полугодие 2006 года.

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов

| № | Виды банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг | Дата принятия | Требуется специальная лицензия на оказание данной услуги | Регулятор-орган, регулирует данный сегмент рынка | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков | Имеются ли контроль за законностью операции (передача данных в контролирующие органы) | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (проценты, тарифы и т.п.) |
|---|---------------------------------|---|---|--|--|--|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Депозитные услуги | Временная инструкция по работе с депозитами. Положение об обязательных резервах. | 19.02.2003 с изм. от 16.10.2006 19.03.1997 | Общая лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР Служба финансово-й разведки | Согласно депозитной политике каждого банка | Регулируется только по общему объему депозитной базы по отношению к капиталу |



| | | | | | | | | | |
|---|--------------------|--|---|----------------|----------------------|-----------------------------------|---|---|--|
| 2 | Кредитные операции | <p>Закон « О залоге»</p> <p>Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики.</p> <p>Инструкция "Об ограничениях кредитования".</p> <p>Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков.</p> <p>Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям.</p> <p>Временные правила о кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам.</p> <p>Временные требования по ипотечному кредитованию для земельных участков сельскохозяйственного назначения.</p> <p>Методические рекомендации по работе с залоговым имуществом.</p> | <p>12.03.2005</p> <p>27.04.2005 с изм. от 23.12.2005</p> <p>15.09.2004 с изм. от 23.10.2004</p> <p>21.07.2004</p> <p>02.03.2006</p> <p>13.02.2002</p> <p>21.11.2001</p> | Общая лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР Служба финансово й разведки | Согласно кредитной политике каждого банка | Регулируется только по максимальному размеру кредита на одного заемщика. |
|---|--------------------|--|---|----------------|----------------------|-----------------------------------|---|---|--|



| | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|-------------------------|----------------------|-----------------------------------|---|-----------|------------|
| 3 | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств ¹³ | | | | | | | | |
| 4 | Выпуски и обслуживание банковских карт | | | | | | | | |
| 5 | Валютно-обменные операции | Инструкция "О порядке соблюдения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики". Положение о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике | 29.12.2004 30.11.2000 | Общая лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР Служба финансово-й разведки | Льгот нет | Не имеются |
| 6 | Операции с ценными бумагами | Закон «О рынке ценных бумаг». Требования к банкам по работе с ценными бумагами. | 21.07.1998 27.03.2004 | Общая лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР Служба финансово-й разведки | Льгот нет | Не имеются |
| 7 | Операции с драгоценными металлами | Положение об операциях коммерческих банков с драгоценными металлами Инструкция по приему, хранению и выдаче драгоценных металлов в коммерческих банках Кыргызской Республики | 15.08.2001 с изм. от 13.03.2003 05.12.01г | Дополнительная лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР Служба финансово-й разведки | Льгот нет | Не имеются |

¹³ Коммерческие банки работают с системами быстрых переводов на основании договоров с организациями.



| | | | | | | | | | |
|----|---|---|--|-------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|--|--|
| 8 | Услуги с использованием современных информационных технологий | Закон «О банковских электронных платежах». Положение о межбанковских электронных платежных документах. Положение о межбанковских клиринговых и grossовой системах КР. Требования к формату электронных платежных документов. | 15.10.1999 24.06.1999 1.08.1999 12.06.2002 с изм. от 12.06.2002 | Общая лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР | Льгот нет | Не имеются |
| 9 | Трастовые операции | Правила регулирования операций коммерческого банка по доверительному управлению | 14.12.1998 | Дополнительная лицензия | Национальный банк КР | Не имеются при участии в капитале | Национальный банк КР | Регулируется договором доверительного управления | Объектами доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, права, удостоверенные бездокументарным и ценными бумагами, исключительные права. |
| 10 | Другие услуги | | | | | | | | |



РОССИЯ



Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

Ассоциация «Россия» — первое банковское объединение федерального уровня, которое за минувшие годы сплотило ряды российских банкиров, выстроило конструктивные взаимоотношения между банковским бизнесом и властью, эффективно проводит политику защиты интересов банков, на федеральном уровне решает актуальные региональные проблемы, активно способствует формированию законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций страны. Ассоциация «Россия» — это ведущий центр аналитической, экспертной работы банковского сообщества.

Члены Ассоциации активно участвуют в выработке согласованных позиций по проблемам банковской системы страны на заседаниях Совета и комитетов Ассоциации, Консультативного совета, объединяющего руководителей крупнейших банков страны, входящих в Ассоциацию,



Координационного совета представителей Ассоциации в федеральных округах и субъектах РФ. По инициативе Ассоциации созданы и активно действуют Международный Координационный Совет банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы, Общественный совет по информационной политике в финансово-банковской сфере России.

Ассоциация успешно действует в формировании законодательной и нормативной базы, определяющей условия работы кредитных организаций. Принципиальные предложения Ассоциации были учтены в законах о банках и банковской деятельности, о страховании вкладов, о бюро кредитных историй, других нормах. Среди наиболее

важных инициатив можно отметить реализованное предложение о так называемом «мягком» варианте наращивания собственных капиталов действующих банков до 5 млн. евро к 2007 году. В целом многие предложения Ассоциации учитываются Банком России в нормативных документах.

Значительными событиями в деловой жизни страны стали традиционные ежегодные мероприятия, организуемые Ассоциацией: февральская встреча банкиров с руководством Банка России; Международный женский форум в конце февраля; Всероссийская банковская конференция в марте; Международная конференция-презентация банков России и других стран СНГ в апреле в Нью-Йорке. А Международный банковский форум «Банки России — XXI век», проводимый в Сочи в начале сентября при участии Всемирного банка, без преувеличения, стал крупнейшим в России по числу участников саммитом российских и зарубежных банкиров.

Главная стратегическая цель Ассоциации — защита интересов регионального банковского рынка. Это обеспечило в последние годы и ее бурный рост, и большой интерес со стороны крупнейших столичных банков, ведущих международных финансовых организаций. Если в 1995 году в нее входило 86 членов, в мае 2001 года — 120, то сейчас — около 400.

Ассоциация «Россия»:

- Объединяет усилия российских банков по развитию и совершенствованию банковского сектора страны; повышению роли банков в росте отечественной экономики.
- Представляет и защищает интересы членов Ассоциации, всего банковского сообщества в законодательных и исполнительных органах федеральной власти, в Центральном банке РФ.
- Добивается принятия законодательных и нормативных актов, стимулирующих развитие банков, других организаций, связанных с банковской системой, участвует в разработке, обсуждении, экспертизе проектов законов, указов и др.
- Готовит предложения по совершенствованию денежно-кредитной системы, порядка расчетов, налогообложения кредитных организаций, контроля за их деятельностью, участвует в решении других вопросов жизнедеятельности банков.
- Участвует в формировании благоприятного инвестиционного климата для активного кредитования реального сектора экономики.
- Активно сотрудничает с банковскими объединениями, ассоциациями и союзами регионов России, стран СНГ и других государств, международными финансовыми организациями.
- Содействует формированию позитивного имиджа отечественной банковской системы в России и за рубежом.



Раздел I.

Характеристика банковской системы и розничного банковского бизнеса в России

В истекшем, 2006 году банковская система России продолжила свое устойчивое развитие. Активы банковской системы выросли до 533 млрд. долл. Их рост составил 144,1%, что выше среднегодового показателя роста за последние 6 лет. На 136,3% увеличились собственные средства банков, и их доля в активах равна 12,1%.

По темпам развития банковская система в России опережает рост остальной экономики в 3-4 раза.

Работу в 2007 году начали 1189 действующих банков, число которых по сравнению с началом 2006 года сократилось на 64 организации. Из общего количества 287 кредитных организаций имеют генеральную лицензию на совершение банковских операций, 803 на право совершения операций с иностранной валютой, 921 банк имеет право на привлечение вкладов населения, 192 банка - на совершение операций с драгметаллами.

Общее число российских кредитных организаций с тем или иным иностранным участием за 2006 год увеличилось со 136 до 153, при этом, число банков со 100-процентным иностранным капиталом выросло с 41 до 52.

К позитивным моментам развития банковской системы следует отнести тот факт, что почти на четверть сократилось количество кредитных организаций с небольшим уставным капиталом. В России к ним относят банки с уставным капиталом ~ до 100 тыс. долл. и их удельный вес в банковской системе снизился с 4,5 до 3,6%. В тоже время удельный вес банков с уставным капиталом свыше ~ 11 млн. долл. вырос с 19,4 до 22,4%.

Одним из главных факторов, обеспечивших рост российской банковской системы, стал значительный рост показателей ее работы с розничной клиентурой.

Главной тенденцией здесь в 2006 году стал рост объемов розничного кредитования. Объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос за год на 175%, значительно опережая общий рост кредитования. Весьма важным является тот факт, что в приросте этого показателя значительную роль сыграл фактор резкого увеличения выданных кредитов на приобретение жилья и ипотеку. Рост по этому направлению характеризуется следующими цифрами: объем кредитов, выданных на покупку жилья вырос за год с 4,8 млрд. долл. до 13,3 млрд. долл., в том числе ипотечных кредитов, соответственно, с 2,0 до 8,9 млрд. долл. Помимо этого наиболее востребованными у населения являлись нецелевые (на неотложные нужды) и автокредиты, кредитные карты.

Разумеется, резкий рост объемов потребительского кредитования был бы не возможен без увеличения размера источника выдачи кредитов. Активная работа с населением велась банками и в этом направлении, и это привело к позитивным результатам.

Объем банковских депозитов физических лиц за 2006 год вырос на 37,7% с 104,6 млрд. долл. до 144,1 млрд. долл. При этом изменилась качественная структура депозитных вкладов населения. Удельный вес вкладов в иностранной валюте уменьшился с 24,4 до 16,6%. Темпы роста рублевых депозитов на срок «от 1 года до 3 лет» и «свыше 3 лет» составили 141%, превывсив темп роста по общей сумме вкладов. Это послужило дополнительным фактором роста активных розничных операций, связанных с выдачей кредитов на длительные сроки.

Динамично развивался в 2006 году и ряд иных операций по предоставлению розничных услуг.

Все более интенсивно работают системы трансграничных денежных переводов, особенно в страны ближнего зарубежья, расширяются масштабы операций с платежными картами и валютно-обменные операции. Значительные суммы доверены гражданами в операции доверительного управления.

Вместе с тем, итоги минувшего года вновь подчеркнули ряд проблем в развитии розничного банковского бизнеса.

Бурный рост потребительского кредитования привел и к росту просроченной задолженности по выданным ссудам. Если по официальной, банковской статистике просроченная задолженность выросла за год с 1,9 до 2,6%, то по экспертным оценкам участников рынка реальный ее уровень составляет 4-7%, что уже близко к критическому уровню.

Считанное число банков оказывает услуги по предоставлению специализированных кредитов, таких, например, как оплату образования. Даже лидер в этом сегменте рынка – Сбербанк за период с 2000 года выдал «образовательных» кредитов на сумму всего около 60 млн. руб. (2,3 млн. долл.).

Рост вкладов населения мог бы быть более значительным, однако, пока инфляционные ожидания в экономике находятся в пределах 10%, банки не могут обеспечить условия приема



вкладов на уровне, позволяющем защитить средства граждан от инфляции и приумножить накопления.

По-прежнему система платежных карт используется населением, главным образом как инструмент по снятию наличных денег, а не оплаты товаров и инструмента кредитования.

Явно недостаточно используются как самими банками, так и населением возможности по совершению банковских операций с помощью компьютерных технологий. Из примерно 75 млн. частных клиентов услуга интернет-банкинга востребована приблизительно у 0,2%. Данная услуга, появившаяся в России примерно 10 лет назад, создавалась для юридических лиц и, в настоящее время, используется, прежде всего, корпоративными клиентами.

Дальнейшему количественному и качественному развитию розничного банковского бизнеса препятствуют и проблемы, связанные с совершенствованием банковского законодательства.

Эти проблемы постоянно находятся в сфере внимания Ассоциации региональных банков России.

В решении таких вопросов мы работаем в постоянном контакте с основными государственными регуляторами банковской системы, прежде всего с Центральным Банком Российской Федерации, а также с Агентством по страхованию вкладов, Федеральной Службой по финансовым рынкам, Федеральной Службой по финансовому мониторингу, Министерством Финансов, Министерством Экономического Развития и Торговли. Заключения и предложения по проектам законодательных актов готовятся во взаимодействии с профильными комитетами Федерального Собрания России.

Можно выделить целый ряд основных направлений в законотворческой работе Ассоциации «Россия», напрямую связанных с дальнейшим развитием банковской розницы.

1. Для укрепления ресурсной базы банковской системы, прежде всего увеличения «длинного» инвестиционного ресурса, нами предложено внести изменения в Гражданский Кодекс, позволяющие банкам, по согласованию с клиентами, заключать договора «безотзывных вкладов».

2. Мы поддерживаем законодательные инициативы, направленные на увеличение лимита страхования вкладов граждан. В этом году лимит страховой суммы увеличен до 400 тыс. руб. (~15 тыс. дол.).

3. С нашим активным участием готовится проект закона «О потребительском кредитовании», который должен урегулировать весь спектр отношений при предоставлении и обслуживании потребительских кредитов.

4. В дальнейшем совершенствовании, на наш взгляд, нуждается законодательство и нормативные акты, связанные с противодействием легализации капиталов, полученных преступным путем.

Это особенно важно для расширения, с одной стороны, возможности населения получить доступ к банковской рознице в любом населенном пункте через систему почтовых отделений, а с другой, сохранить возможность для идентификации клиентов и своевременного получения информации о клиентах, совершающих подозрительные операции с денежными средствами.

5. Ассоциация «Россия» выступает за создание равноправных условий для кредитора и заемщика при заключении кредитного договора. Банки-кредиторы должны иметь не менее надежную защиту своих инвестиций, чем клиенты, которому они предназначены.

В этой связи нами подготовлены конкретные предложения по совершенствованию залогового законодательства и законодательства о банкротстве, позволяющие обезопасить кредитные организации от недобросовестных заемщиков.

Мы надеемся, что усилия банковского сообщества, направленные как на совершенствование нормативной базы, так и на решение организационных вопросов в работе с самой массовой клиентской базой, позволит и в текущем году не снижать темпы развития розничного банковского бизнеса.

Прогнозы экспертов, основанные на итогах развития ритейла в последние годы, позволяют выделить ряд основных направлений по которым ожидается наиболее динамичное его развитие в ближайшие годы.

1. В потребительском кредитовании – прежде всего дальнейшее развитие ипотеки, с учетом активизации роли государства на основе национального проекта по решению жилищной проблемы. Далеко не исчерпал своих возможностей рынок автокредитов.

2. Мы ожидаем, также, прорыва в развитии современных форм кредитования по различным продуктам через механизм кредитных карт.



3. В плане привлечения ресурсов – приоритет получают банки, которые смогут еще более разнообразить свои «линейки» депозитных продуктов, предложив клиентам условия по вкладам, стимулирующие привлечение долгосрочных ресурсов и реальную защиту от инфляционных ожиданий.

4. Наконец, в организационном плане, продолжится дальнейшее освоение территорий, слабо обеспеченных банковскими учреждениями, через развитие сетей филиалов, дополнительных офисов и операционных касс.

Таким образом, розничный банковский бизнес в России становится все более определяющим фактором развития всей банковской системы.



Раздел II.

Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг

| № п/п | Наименование услуги | Показатель, ед изм (в млн. дол. США) | Объем услуг на 01.01.2006* | Объем услуг на 01.01.2007* |
|-------|--|--|--|--|
| 1 | 2*** | 3*** | 4 | 5 |
| 1. | Потребительские кредиты: в том числе: - покупка жилья; - ипотечный кредит; - автокредитование (по экспертным оценкам) | Остаток ссудной задолженности | 44787,3 2769,1 2004,0 4300,0 | 78435,2 4416,1 8883,3 9600,0 |
| 2. | Платежные карты: в т.ч. - по получению наличных денег; - по оплате товаров (работ, услуг) - количество карт в обращении (млн. шт.) | Объем операций | 106318,6 99706,3 6612,0 54,5 (за 2005 год) | 161412,8 150778,5 10634,3 74,5 (за 2006 год) |
| 3. | Депозиты: - до востребования; - срочные | Остатки на депозитных счетах | 104616,8 17067,7 87549,1 | 144075,2 26045,5 118029,7 |
| 4. | Переводы денег (отправленные и полученные): - переводы из РФ - в т.ч. в страны СНГ - переводы в РФ - в т.ч. из стран СНГ | Объем переводов | 4590,0 3549,0 3226,0 1041,0 396,0 (за 2005 год) | 7309,0 6005,0 5382,0 1304,0 559,0 (за 2006 год) |
| 5. | Валютно-обменные операции: - куплено у физ лиц - продано физ лицам - принято от физ. лиц для зачисления на счета - выдано физ. лицам с их счетов | Объем операций | 22955,7 42885,4 28863,6 24213,6 (за 2005 год) | 35497,9 42510,8 33543,8 28853,6 (за 2006 год) |
| 6. | Трастовые операции: | Объем операций | По экспертным оценкам, на середину 2006 года управляющие компании оперировали средствами, переданными клиентами в доверительное управление, в сумме ~4360 млн. долл. | |
| 7. | Операции с драгоценными металлами: - активы кредитных организаций по операциям с драгоценными металлами и камнями (юр. и физ. лиц) | Объем остатков на соответствующих счетах | 311,4 | 448,2 |
| 8. | Услуги с использованием современных ИТ технологий (Интернет банкинг) | Объем операций | По экспертным оценкам на середину 2006 года услугами интернет-банкинга пользовались 0,2% клиентов банков | |
| 9. | ** | | | |
| | Курс национальной валюты к доллару США, принятый для пересчета показателей | | 26,33 руб/долл США | |

Данные в таблице приведены по официальным изданиям Банка России или по экспертным оценкам специализированных изданий с пересчетом в доллары США.

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов

| № № п/п | Виды банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг* | Дата принятия | специальная лицензия на оказание данной регулятор-орган регулирует данный сегмент | ограничения на вхождение иностранных | контроль за законностью операций (передача данных в контролируемые отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам и и др.) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления | | |
|---------------|---|--|---|---|--|---|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Депозитные услуги | Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов по вкладам (депозитам) № 28-И | 14.09.2006 | да¹ | ЦБ РФ | нет² | да³ | нет | нет |
| 2. | Кредитные операции | Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения кредитными организациями денежных средств и их погашения) № 54-П в ред. № 144-П Федеральный Закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ Письмо ЦБ РФ «Об определении эффективной процентной ставки по ссудам предоставленным физическим лицам» № 175-Т в увязке с Указанием ЦБ РФ № 1759-У от 12.12.2006 | 31.08.98 и 27.07.01 30.12.2004 16.07.1998 29.12.2006 | нет | ЦБ РФ | нет² | да³ | нет | нет |
| 3. | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств | Положение ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» № 222-П Письмо ЦБ РФ «О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» № 17-44/1 Указание ЦБ РФ «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» №1412-У | 01.04.2003 04.01.2003 30.03.2004 | нет | ЦБ РФ | нет² | да³ | нет | нет |
| 4. | Выпуск и обслуживание | Положение ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием | 24.12.2004 | нет | ЦБ РФ | нет² | да³ | нет | нет |

| | | | | | | | | | |
|----|--|---|--|---|---------------|------------------|-----------------|-----|-----|
| | банковских карт. | платежных карт» № 266-П | | | | | | | |
| 5. | Валютно-обменные операции. | Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядка осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» № 113-И | 28.04.2004 | да | ЦБ РФ | нет ² | да ³ | нет | нет |
| 6. | Операции с ценными бумагами. | Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» №128-И | 22.04.1996 10.03.2006 | да | ЦБ РФ ФСФР | нет ² | да ³ | нет | нет |
| 7. | Операции с драгоценными металлами. | Федеральный закон №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» Положение ЦБ РФ «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» № 50 Федеральный закон N 152-ФЗ «О персональных данных» | 26.03.1998 01.11.1996 27.07.2006 | да | ЦБ РФ | нет ² | да ³ | нет | нет |
| 8. | Услуги с использованием современных информационных технологий. | Проведение операций (в зависимости от их содержания) регулируется в рамках перечисленных в настоящей таблице нормативных документов. | | нет | ЦБ РФ | нет ² | да ³ | нет | нет |
| 9. | Трастовые операции. | Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов по вкладам (депозитам) № 28-И Приказ ЦБ РФ «Об утверждении инструкции «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерского учета этих операций кредитными организациями Российской Федерации» №02-287 | 14.09.2006 02.07.1997 | да (для управления инвестиционными фондами) | ЦБ РФ ФСФР | нет ² | да ³ | нет | нет |

Примечания:

1. Обобщающими законодательными и нормативными актами для совершения банками операций, предусмотренных в настоящей таблице, являются следующие:

- Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. № 395-1 (с внесенными изменениями);
- Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (с учетом последующих редакционных изменений);
- Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09.10.2002 г. № 199-П
- Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ

2. Все активные операции банков осуществляются в соответствии с установленным порядком создания резервов на возможные потери в соответствии с:

- Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П;
- Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности» от 26.03.2004 № 254-П.

¹ Имеется в виду Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ, которым определен порядок на право работы банков по приему вкладов у физических лиц.

² Все данные в этом разделе приведены исходя из того, что в РФ нет иностранных банков, а есть дочерние банки и банки с иностранным участием, работающие в соответствии с законодательством РФ.

³ Помимо контроля со стороны ЦБ РФ российские банки обязаны представлять информацию в Федеральную Службу по финансовому мониторингу в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.

* С указанными документами можно ознакомиться на сайте информационной системы «Консультант плюс (интернет версия)» www.consultant.ru

Принятые сокращения:

- ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации;
- ФСФР – Федеральная Служба по финансовым рынкам.

Информация представляется по состоянию на 01.01.2007 г.



СЕРБИЯ

Association of Serbian Banks

Association of Serbian banks (ASB) originates from the Bank Association established in 1921 in Belgrade. From the start of the WWII the activities of the Association were suspended and reactivated in 1958 with the banking reform that introduced multibanking system in the country.

Over many decades of its existence the ASB has been developing a profile of tasks that suit best the current needs of its members-banks. That can explain: (a) the fact that all the banks are voluntarily members of the ASB and that is true also nowadays for the banks acquired or founded as green field banks by foreign banks., and (b) the modern and proactive approach of the ASB in conceiving and conducting its activities.

ASB Mission and objectives

Given its background and ongoing developments in the economy and financial system in Serbia, the Mission of the ASB is to promote the operations of the banking sector and cooperating among banks, attributing new meaning to these major tasks. The new meaning comes from the fact that the innovations in the mainstream financial markets abroad have to be included as the major content of the Mission. In line with such an approach the ASB has been extremely successful in setting and developing particular IT based services to the banks like Credit Bureau and Interbank Clearing Operations. More traditional objectives include representing banks before financial authorities, in professional banking associations abroad and providing education and training for banks' employees.

Also, new major aspects of the ASB role have to be achieved in a short time horizon.

One is the self-regulatory organization (SRO) status for the Association of Serbian Banks.

The other is designing and developing of interbank markets, based on the state-of-the-art IT support and the overall proactive policy of the ASB.

There is hardly any need to argue about the necessity of achieving these additional goals, but it would be worth while mentioning that the lack of financial instruments remains as one of the main setbacks in the ongoing efforts to develop the capital market. The financial instruments contain various concepts and make vital building blocks of particular markets. They interconnect economic considerations with the legal concepts. The reason why the financial instruments have not been developed and widely used lies in resistance among influential circles from various backgrounds, some of which benefit from lack of the financial instruments exploiting their good connections in procuring credits and most of which do not understand what benefits they are missing.

The tasks of the ASB: six pillars

Modern approach to the tasks of the ASB discerns at least six different set of tasks – six pillars and the lists of particular topics under the tasks illustrate the resolve of the ASB to be proactive in assisting the member banks.

1. Voice of the industry

- initiatives towards financial authorities
- organized participation in public discussion on regulations drafts/proposals
- implementation of legal and regulatory frameworks
- cooperation among banks
- quick response
- anticipation
- codes of conduct/ethics/IFRS

2. Analyses/Studies/Projects/Consulting

- goals updating
- bank users councils role in developing new projects
- databases standardization
- reporting
- straight through processing

3. Modern banking

- innovation as input for legal and regulation frameworks
- legal and regulation frameworks direction for innovation
- IT based interbank financial markets development
- payment system and interbank clearing operations
- credit bureau operations
- Basel II implementation
- banking products

- state of the art banking
 - specific financing: trade & finance, forfaiting, factoring
4. Education
- methods
 - competency&training
 - core banking topics
 - new concepts topics
 - banking English
 - publications
5. Support & Liaisons
- IT support (outsourcing)
 - ICC Paris
 - ACI the Financial Markets Association
 - Foreign partners (ATTF, Luxembourg)
 - SWIFT
 - banking associations in other countries
6. International solidarity
- money laundering prevention
 - terrorism combat

Specific activities

Credit Bureau

Credit Bureau has been developed as a nationwide institution, activated in February 2004, within the ASB providing the reports on the financial liabilities of physical persons, legal entities and entrepreneurs and their diligence in servicing their obligations towards creditors (positive and negative data).

Sources of information are banks, leasing companies, tax administration, public utility companies and non-banking creditors.

Report of the Credit Bureau can be obtained only upon written consent of the consumers or legal entity applying for credits.

System of data exchange, data updating and receipt of the Report are all done electronically. The Report is obtained in 7 seconds. This feature made it possible for banks to develop a variety of new credit products based on an express decision making that was inconceivable in the past.

Clearing institution for banks

Clearing institution for banks was established in 2004 within the ASB by transferring bank cheques clearing operations from the National Bank of Serbia (Central bank) with the task to execute daily interbank clearing of cheques.

The mechanism, set up in cooperation with the team of IT experts from Saga, local software producer, and Microsoft, provides reliable, accurate and effective clearing and settlement. Furthermore, it was possible to reengineer the processes and slash down the entire settlement procedure from up to two weeks in the past to only one hour.

The ASB was awarded for this achievement, in November 2005, in London, the European Award of the banking Technology magazine, the world authority on financial systems, together with the most distinguished international banks: Citigroup, Commerzbank, BNP Paribas, Barclays Capital, Morgan Stanley and Royal Bank of Scotland.

Information on retail banking in Serbia

Part I. **Characteristics of the banking system of Serbia**

The banking system of Serbia consists of the central bank (National Bank of Serbia) and commercial banks. In accordance with the Law on banks, banks can be founded as joint stock companies, on the basis of the agreement on founding and putting up the funds for the founding capital. Bank can be founded by domestic and foreign legal and natural persons in keeping with the requirements set in the Law. Minimal number of founders is two persons, and regarding the foreign founders the principle of reciprocity applies.

Minimal pecuniary equity for a bank cannot be below Eur 10 million in dinar counter value on the day of paying in the funds.

The banks in Serbia are of general and universal type. Apart from the core banking operations (deposits taking, credits, guarantees, securities etc.) banks in Serbia engage in investment banking, purchasing and collection of claims and other financial services. They are independent, profit-oriented incorporated institutions operating under the principles of solvency, soundness and liquidity underpinned by progressive shift of the ownership structure of the equity towards the private ownership. Every shareholder assumes a part of credit, operational and other risks in accordance with its shares in the capital.

The new banking law that was adopted in November 2005 is largely in line with the Basel Core Principles (BCPs) and EU Directives. Deficiencies of the previous legislation underlay much of the noncompliance with the BCPs found in the FSAP. In particular, the new law provides for:

- Consolidated supervision of banking groups.
- Strengthened "fit and proper" requirements.
- Protection for the NBS and its staff in the execution of their duties.
- Limits on lending to parties connected to the bank, its directors and shareholders, in line with EU requirements.
- Improvements in corporate governance by making directors responsible for risk management and requiring banks to appoint audit committees.
- Obligation to publish financial statements compiled in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

The NBS has also adopted most of the by-laws that are necessary for the detailed implementation of the new banking law. All but two of these by-laws (NBS decisions) were issued before the legal deadline of 30 June, 2006. As the by-law on consolidated supervision will only take effect from end-2006, it was decided to use additional time for consultation. The by-law on competition in the banking sector is subject to further discussions on the institutional division of labor with the Competition Council. The by-laws provide for enhanced powers for the NBS to require banks to classify assets and provide for any diminution in value, taking account of the risks involved in fx-lending to unhedged domestic borrowers. Other relevant by-laws include implementation rules relating to licensing, capital adequacy, external audit, risk management, the conduct of supervision, including the enforcement of NBS recommendations, and 'know your customer' requirements. These decisions are in line with the law and international best practice, in particular EU requirements, and provide a sound basis for the implementation of the law. Preparations for the implementation of Basel II are under way already with the National Bank of Serbia and the Association of Serbian Banks

It seems also important to point out that banks in Serbia organize their activities through the business lines and offer banking products to their clients, making their approach to the market to be competition based.

• Banks and small clients – banking infrastructure

A bank may be founded by domestic and foreign legal and natural persons. Foreign persons may found a bank subject to reciprocity. At least two founders have to be involved in founding a bank.

Banks have Memorandum of Association as well as Articles of Association.

National bank of Serbia estimates whether the legal requirements have been met and whether the founding of a bank is justifiable. The decision made by the Governor of the National bank of Serbia is final and cannot be appealed.

Status of a legal entity is acquired by a bank entering into the court register. Application for the entry into the court register has to be submitted within 30 days from the day of receipt of the decision on the issuing of the operating license.

In accordance with the current law banks in Serbia are of the universal type, however, a bank may use in its title the elements which denote the operations it performs.

Bank founders provide the funds for the initial capital fund of the bank and funds can be pecuniary or non-pecuniary (buildings, equipment and other assets serving for bank's operating). The pecuniary part of the initial capital fund cannot be below Eur 10 million in dinar counter value. The banks founders cannot withdraw the assets invested in the banks capital fund.

In the Republic of Serbia a foreign bank can have its subsidiary (affiliation) that enjoys the status of a juridical person. In practice that means that the subsidiary has its own share capital and a current account and may hold accounts abroad, may enter into all kinds of legal arrangements and is the subject to possible legal procedure.

A bank conducts its business independently with a view to generating profit. Shareholders value, as well.

A bank engages in deposit, credit and other banking operations domestically, including:

- money deposit taking (deposit operations)
- lending credits (credit operations)
- foreign exchange, FX-currency transactions and exchange operations
- issuing securities and money cards (issuing operations)
- safekeeping of assets and securities and their management (safekeeping operations)
- purchase and sale of securities (operations with securities)
- issuing sureties, guaranties, backing guarantees and other warranties (guaranty operations)

Legal entities not possessing operating licenses issued by the National bank of Serbia cannot engage in these operations, with the exception of issuing and operating securities.

A bank can also engage in other operations, such as: mediation in securities trading, buying and collecting of receivables and other financial services.

A special authorization is needed if a bank wants to engage in foreign payment operations, foreign credit operations, foreign exchange and exchange office operations in the country.

Conditions and manner of performing of their operations banks have to stipulate in their business policy enactments.

After a long period of time when financial intermediary function was mainly confined in banks, savings institutions and insurance companies, early 1990-ties saw introduction of new entrants in the financial markets. These were money market and capital market institutions and with them gradually new financial instruments were also introduced. The financial scene also included supporting institutions that make the infrastructure of the financial markets and promote their activities. The IT support has been of vital importance for the fast growing of money and capital markets.

The financial scene in Serbia is still in the making as there are still some of the most important market participants yet to be introduced. Namely, legislation on the pension funds and investment funds are in the place. Also the comprehensive regulation of factoring has been under consideration.

The list of financial intermediaries, for the time being, includes banks, savings institutions, insurance companies, financial leasing companies, brokers/dealers, and the relevant institutions such as the Belgrade Stock Exchange, Central Register, Government Treasury, and Securities Commission. Also, there is a large number of independent foreign currencies exchange offices operating on the basis of contracts with the authorized banks.

In January 2003. Serbia saw the completion of one of its most extensive systemic projects, in which payment operations were transferred from ZOP to commercial banks. The Payment Agency – ZOP was finally dismantled and banks could manage their liquidity. The Payment Agency was introduced in mid 1960-ties. Technically speaking such a payment system could be very efficient, had not it been for the permanent abuse of it - it was a mighty tool at the disposal of government and local authorities to use the money without any proper procedure in parliament and without any transparency. For many years the ASB kept voicing the need to bring home one of the vital banking functions, arguing that no bank could be a complete bank unless it can have control over its liquidity. Now the banks have turned to organizing their Treasury departments to manage both their local currency and FX liquidity. This makes one of the building blocks of the financial markets as banks in Serbia now can make proper use of the financial instruments and financial products.

Usually it would take over two years of preparations in order to accomplish such a project, whereas in this case preparations were completed in only five months with negligible disruption of the financial industry. This remarkable achievement can be explained by the fact that the whole economy had been supporting the shift and that the adequate IT support, in both National bank of Serbia and in the commercial banks, has already been in place and up to the task.

Also the supporting role of the Association of Serbian banks has to be mentioned both in the period of preparing the new Law on payment system and in the period of preparations for its implementation, with special emphasis on IT support and training of bank personnel.

In its report of May 2003. the IMF stated that: "The shift of payment operations from the ZOP to commercial banks in January 2003. marked an important milestone in the financial development of Serbia. The infrastructure for the NBS services is now comparable to the best of other central banks in Europe. The single day conversion to a modern payment system was remarkable in that it was achieved in just a few months."

Domestic payment operations include interbank payment operations, conducted among participants in the RTGS clearing system of the National Bank of Serbia and internal payment operations, conducted among clients that have their accounts with the same bank.

The RTGS system involves the reception and processing of individual bank payment orders in the shortest possible time from the moment of their reception, up to the level of the collateral in the account. Although all payment orders may be processed in the RTGS, priority is given to payment orders for amounts in excess of CSD 200,000 ("large value payments"), which is regulated by the guidelines for the RTGS and clearing system.

Clearing, or net settlement, means the reception of individual payment orders or groups of such orders with an enclosed specification of individual orders, for the calculation of multilateral net amounts in settlement accounts. Subsequent to that, each clearing participant's net position is computed, and the settlement of this position effected through the participants gyro account.

Clearing payments ("small value payments") are orders for amounts of up to 200,000 dinars. Clearing payments are effected in the net settlement process in three clearing cycles on each business day (at 11:00 a.m., 1:30 p.m. and 4:15 p.m.).

Participants in the RTGS and clearing system of the National bank of Serbia are interlinked to form a uniform system in which the payment transactions are exchanged through SWIFT standard-based messages using the private communication network of the National bank of Serbia.

Participants in the RTGS and Clearing System are:

- National bank of Serbia
- Banks
- Republic of Serbia – Ministry of Finance
- Central Security Register, Depository and Clearing, and
- Association of Serbian banks

The system enables the application of the DVP principle for the settlements of securities.

Juridical and natural persons may hold more than one account with a single bank or accounts with several banks.

• **Quality characteristics of retail banking**

Banks are energetically establishing themselves in a small—if rapidly growing— market. With 38 banks remaining, many with ambitions to increase their market penetration, competition for market share has become quite intense. Margins, especially for large corporate business, have been declining once account is taken of the recent increases in reserve requirements on fx-liabilities. Indeed any profit on relationships with major multinationals' Serbian affiliates may now derive from added services rather than the margin on lending. Competition for SME lending seems to have had less effect on margins, but such business requires significant costs in establishing branch networks and relationship managers. The boom in less price sensitive consumer lending can partially compensate for these developments. But to some extent, the Credit Bureau is reducing barriers-to-refinancing by - borrowers by enabling them to switch more easily to banks with which they do not have a prior credit relationship. And the advent of a similar service for corporate should also strengthen banking competition in that sector. But overall profitability has been sufficient to maintain the banks' appetite for rapid credit expansion and their capital strength. Although 2005 was a good year, some foreign banks claim to have made a loss after credit costs, at least on Serbian accounting standards. Some of these costs, however, reflect NBS adjustments to provision levels and relate to a deterioration of asset

quality in previous years rather than deterioration during the year itself. In fact, major foreign banks claim to have detected little deterioration in asset quality so far. Indeed, they report higher profits on an IFRS basis. But, evidence of strengthening profitability notwithstanding, at some point, exposure limits set by foreign parent banks could become a binding constraint on further expansion, particularly as in Serbia these exposures are not limited to the equity investment in their Serbian subsidiaries, but also include their funding of a large part of the lending book. Moreover, it can be expected that more of the smaller banks will find it difficult to maintain profitability and if so their position will be eroded and their franchise will decline in value. Most observers expect, therefore, some further consolidation, which could also involve the withdrawal of one or more of the bigger players.

- **Issues of the retail banking**

The issue of consumer protection regarding this particular industry cannot be separated from the traditional approach of banks' business secret whereby the details regarding the citizens' money deposits held with a bank are considered a business secret and may be divulged only at the written request of a court, in a court proceeding against the citizen concerned. The Law on Banks is explicit regarding such a protection.

Also, the Law on Protection of Personal Data covers the protection of data on the personality of citizens. These data are collected, processed and used only if they are in line with the purpose affirmed by the Law, or if there is a consent given by the citizen.

Citizen has the following rights:

The right to be informed on: (1) what collections of personal data contain data referring to him/her; (2) what data on him/her are being processed, by whom, for what purpose and on what grounds, and (3) who are the users of personal data referring to him/her.

The right to demand from the body handling the collection of personal data: (1) the information on the existence of the collection of personal data and a written proof (certificate) on the personal data kept about him/her; (2) insight into the data referring to him/her; (3) correction of wrong data; (4) deletion of data referring to him/her if their processing is not in accordance with the law or contracts; (5) the ban on use of wrong, outdated and incomplete data referring to him/her; (6) the ban on use of data from the collection if they are not used in accordance with the law or the contract.

A citizen whose rights set forth in this Law have been violated, or who suffered damages as result of the use of collected data in a manner or for purposes contrary to the provisions of the Law may bring legal action in court for his/her rights to be reinstated and/or request indemnity for damages.

Personal data must be accurate, up-to-date and based on credible sources and depending on the purpose – also complete. Personal data may be collected in the manner that does not compromise the human dignity. Personal data on citizens may be collected from other citizens or taken over from an existing personal data collection in accordance with the laws or on the basis of a written consent of the citizen.

- **National authorities' regulation, other than National Bank of Serbia, credit organizations activities**

Passing of the new laws and amendments of the existing laws in past two or three years laid down the foundations of the modern supervisory system of the financial institutions operations aiming not only to sanction noncompliance but rather to provide preventive identification and evaluation of risks, and the timely and consistent introduction of corrective measures when needed. To that effect in the laws emphasis is given to the importance of appropriate corporate governance, rigorous internal control and effective risk management.

According to the Law on the National bank of Serbia and the Law on banks, the supervision of banks and other financial organizations' operations is with the National bank of Serbia. Along with that, according to the Law on insurance, the National bank of Serbia also supervises the insurance industry, and according to the Law on financial leasing the Bank supervises the financial leasing companies, thus making the integrated supervision of the core financial sector in its entirety.

Independence and autonomy of the central bank, infrastructure and expertise in supervision, as well as the interconnection among the financial institutions, led to this solution whereby the overall supervision is with the National bank of Serbia.

Control of the financial position and compliance of banks operations with the Law is performed by the national supervisors who have right to also have an insight in the operations of other legal persons related with the bank being supervised by ownership, managing or business relationship.

Supervisory function of the National bank is performed:

Indirectly – off-site analysis of the reports and other documents submitted by banks to the National bank of Serbia including other data available to the Bank.

Directly – on-site examinations of the books and other documents of a bank and related legal persons.

Standardization of procedures in the supervision process is given in the Supervision Methodology which has been published thus making a significant step in realization of the transparency in the National bank of Serbia operations.

In case of finding a noncompliant practice, the supervision can order the bank to fix the malpractice or implement some of the corrective measures, depending on the extent of the find (from a warning to revoking the license).

In the frame of the supervisory function, the National bank of Serbia also controls the financial position and compliance of operations with the law of the insurance companies and depending on the malpractice found takes the corrective measures.

Foreign exchange control of residents' and nonresidents' operations is performed by the Ministry of Finance on the basis of the Decree on the manner of performing the control of foreign exchange business of residents and nonresidents. This Decree places the control in the Ministry of Finance and the control is performed:

- indirectly – control of the documents the residents and nonresidents submit to the Ministry;

- directly – inspecting the books and other documents of residents and nonresidents.

Ministry of Finance particularly controls:

- whether the exported goods and services have been paid for inside the contracted period and whether the goods and services paid for have been imported in the contracted period,

- whether the transactions of long term production cooperation were realized in accordance with the permit issued by Ministry for economic relations with abroad,

- whether the income earned on the basis of the investment works abroad has been transferred into the country in the prescribed period of time,

- whether the income earned on the basis of business operations abroad has been transferred into the country in the prescribed period of time.

Residents and nonresidents are obliged to submit the relevant documents to the Ministry not later than ten days after receiving them.

- **Perspective of the retail banking in Serbia**

Considerable steps have been taken to enable banks to make more informed credit assessments, to take and enforce collateral, and to collect from troubled borrowers. The credit bureau now provides full information about potential individual borrowers with details of credit outstanding and payment performance. The system is at present being extended to corporate borrowers—although some large lenders have been reluctant to share proprietary information with potential competitors—and the Association of Serbian Banks expects the scheme to be implemented with full coverage. Improvements have also been made in land registries facilitating the taking of mortgages on both commercial and residential real estate. A separate pledge registry has also been set up enabling banks to take a lien over movable property. Legislative changes improving banks' ability to recover debts and improvements in bankruptcy legislation have also been enacted.

The Serbian banking system faces additional challenges from high euroization. Reflecting recent experience with hyperinflation and high uncertainty with respect to future economic policies, virtually all deposits except transactions accounts are fx-denominated. Banks report that attempts to sell dinar-denominated term deposit products meet with very little interest and they have little incentive to push such products given the lack of demand for dinar-denominated financing apart from NBS repo operations. Indeed, about 80 percent of credit to the non-government sector is fx-denominated or fx-indexed, implying a high share of borrowers without a foreign currency cash flow.

Part II.
Basic indicators of the retail banking

| No | Service | Indicator (in 000 USD) – on 30.09. 2006. | Volume of Services (in 000 USD) - on 31.12.2005. | Volume of Services on 01.01.2007. |
|-----|--|---|--|---|
| 1. | Consumption credits <ul style="list-style-type: none"> • Cars • Mortgage • Education • | 2,757,696 636,062 | 1,931,633 360,894 | n/a |
| 2. | Payment Card: <ul style="list-style-type: none"> • National currency • Foreign currency (Visa.) • ... | 705,284 664,622 40,662 | 451,455 424,770 26,685 | 798,015 762,435 35,580 |
| 3. | Cheques: <ul style="list-style-type: none"> • Payment • International • A vista | n/a | n/a | n/a |
| 4. | Deposits: <ul style="list-style-type: none"> • A vista • Time-limited • .. | 4,187,434 | 3,289,763 | n/a |
| 5. | Securities: <ul style="list-style-type: none"> • state • shares • ... | n/a | n/a | n/a |
| 6. | Transfer of money (In +out): <ul style="list-style-type: none"> • internal • international • ... | n/a | n/a | n/a |
| 7. | Foreign Exchange operations: <ul style="list-style-type: none"> • Trade operations (sold and bought) • Servicing the accounts • ... | n/a | n/a | n/a |
| 8. | Fiduciary operations <ul style="list-style-type: none"> • fiduciary management • pleading of interests • ... | n/a | n/a | n/a |
| 9. | Noble gases metals operations: <ul style="list-style-type: none"> • Trade operations • Evidence and storage • ... | n/a | n/a | n/a |
| 10. | Services based on IT: <ul style="list-style-type: none"> • Internet banking • Phone banking • ... | n/a | n/a | n/a |
| 11. | Other services: | n/a | n/a | n/a |
| 12. | Foreign Exchange rate (of USD) | 1 USD=64,5314 CSD on 29.09.2006. | | |

*The source of data: Official web site of the National Bank of Serbia (www.nbs.yu)

Part III.
**Information on the legal framework of retail banking
Regulation**

| No | Types of retail services | Regulation* | Date of adoption | Special license for this service is needed | Regulator – body in charge of this market segment | Are there barriers for the foreign owned banks entrance? | Is there legal control of operations | The presence of supply for the special categories (students..) | Are there limits concerning the services (interest, tariffs) |
|-----|---|---|------------------|--|---|--|--------------------------------------|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. |
| 1. | Deposits services | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | National Bank of Serbia – NBS | YES | YES | NO | NO |
| 2. | Credit operations | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | NBS | YES | YES | NO | NO |
| 3. | Clearing services (including transfers) | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | NBS | YES | YES | NO | NO |
| 4. | Payment cards issuing and servicing | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | NBS | YES | YES | NO | NO |
| 5. | Foreign exchange operations | Law on Foreign Exchange | 14.07.2006 | YES | NBS | YES | YES | NO | NO |
| 6. | Securities operations | Law on market on securities and other financial instruments | 25.05.2006 | YES | Commission of Securities | YES | YES | NO | NO |
| 7. | Noble gases metals operations | | | YES | | YES | YES | NO | NO |
| 8. | Services based on IT | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | NBS | YES | YES | NO | NO |
| 9. | Fiduciary operations | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | NBS | YES | YES | NO | NO |
| 10. | Other services | Law on Banks | 28.11.2005 | NO | NBS | YES | YES | NO | NO |

* The source of data: Official web site of the National Bank of Serbia (www.nbs.yu)

**The source of data: Official web site of the National Bank of Serbia (www.nbs.yu)



ТАДЖИКИСТАН

Раздел I.

Обзор банковской системы Республики Таджикистан

Банковская система Республики Таджикистан (РТ) состоит из Национального банка Таджикистана (НБТ) как центрального банка страны и иных банков, которые могут создаваться в следующих формах: государственный, негосударственный, с участием иностранного капитала и межгосударственный.

По состоянию на 1 января 2007 года в стране функционируют 9 банков, один филиал иностранного банка, 9 кредитных обществ и 1 небанковская финансовая организация. По сравнению с 1 октября 2006 года количество действующих банков и количество кредитных обществ увеличилось на 1 единицу, а количество небанковских финансовых организаций осталось без изменений и стали функционировать 5 микрокредитных депозитных организаций, 20 микрозаемных организаций и 30 микрозаемных фонда.

На 1 января 2007 года общее количество филиалов - 143 и отделений - 69.

9 банков, действующих на территории Таджикистана, по характеру собственности подразделяются на:

- 1 государственный банк;
- 7 акционерных банков;
- 1 иностранный банк.

В целом по банковской системе объявленный уставной капитал составляет 211 502 570 сомони. Согласно нормативным актам, для действующих банков минимальный размер регулятивного капитала с 1 января 2006 года определен в сумме эквивалентной 5 млн.долларов США, а для кредитных обществ 300 тыс.долларов.

Розничное банковское обслуживание

Функционирование платежной системы регулируется законодательными актами и нормативными актами НБТ, а также соответствующими двусторонними договорами.

НБТ является владельцем платежной системы. Участниками платежной системы являются НБТ и 6 его Отделений, 9 коммерческих банков, 15 небанковских финансовых организаций, филиал иностранного коммерческого банка «Тиджорат» Исламской Республики Иран в г. Душанбе, Межгосударственный банк в г.Москве и Департамент Центрального Казначейства Министерства финансов РТ. Крупные коммерческие банки республики имеют обширную филиальную сеть, состоящую более чем из 200 региональных отделений и филиалов.

Расчеты между коммерческими банками, их филиалами могут осуществляться следующими способами:

- по корреспондентским счетам (субсчетах), открытым в учреждениях НБТ;
- по прямым корреспондентским отношениям, т.е. через корреспондентские счета, открытые коммерческими банками друг другу, минуя учреждения НБТ;
- по внутрисистемным расчетам между филиалами подведомственными одному банку.

Межгосударственные расчеты на территории Республики Таджикистан осуществляются через систему SWIFT, членами которой являются НБТ и 8 коммерческих банков, 7 из которых являются участниками Пункта коллективного доступа к Сети SWIFT, созданного при НБТ.

5 крупных коммерческих банков страны осуществляют обслуживание платежных карточек международных систем Visa International и MasterCard. 3 из них являются ассоциированными членами международной платежной системы Visa International и осуществляют операции по эмиссии и эквайрингу пластиковых карточек данной платежной системы.

В настоящее время коммерческие банки республики оснащены современным компьютерным оборудованием, внедряют передовые информационные банковские технологии и современное программное обеспечение. Тем не менее, для ряда коммерческих банков и небанковских финансовых организаций республики внедрение информационно – телекоммуникационных технологий и приобретение современного оборудования, остается проблематичным. Проблема состоит в том, что многие небанковские финансовые организации не имеют достаточно средств, для приобретения современных информационных технологий и оборудования, необходимых для развития рынка банковских услуг с применением новых безналичных платежных инструментов, в частности с использованием пластиковых карточек.

Для проведения эффективной работы по обеспечению бесперебойного функционирования платежной системы страны, дальнейшего внедрения системы межбанковских электронных платежей

на всей территории РТ и развития инфраструктуры для оказания услуг с использованием пластиковых карточек существует ряд трудностей (такие как, дороговизна приобретения необходимых информационных технологий и оборудования, низкий уровень состояния инфраструктуры телекоммуникаций и нестабильная подача электроэнергии в отдаленные районы республики), что не позволяет обеспечить постоянную и надежную связь между банками и филиалами для проведения платежей.

НБТ сотрудничает с кредитными организациями в части реформирования и совершенствование платежной системы, путем внедрения новых видов банковских услуг с использованием высокотехнологических автоматизированных систем и продолжает работу по переводу межбанковских расчетов в дальних регионах РТ на систему межбанковских электронных платежей. Особое внимание уделяется мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты и межбанковские расчеты, проводимые по прямым корреспондентским отношениям на территории страны.

Раздел II.

Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг

| № п/п | Наименование услуги | Показатель, ед изм(в тыс дол. США) | Объем услуг на 2005* | Объем услуг на 2006* |
|-------|---|-------------------------------------|--|---|
| 1 | 2*** | 3*** | 4 | 5 |
| 1. | Потребительские кредиты: - автокредит - ипотечный кредит - образовательный кредит - прочие | Остаток ссудной задолженности | 34 265,32 113,26 Нет данных 41,44 22 897,88 | 39 708,82 595,39 Нет данных 61,73 39 051,7 |
| 2. | Платежные карты: - в национальной валюте - в иностранных валютах (VISA, MASTERCARD) | Объем операций | Нет данных 10 352,62 | Нет данных 21 666,51 |
| 3. | Чеки: - платежные чеки - международные чеки - до востребования | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 4. | Депозиты; - до востребования; - сберегательные - срочные; - прочие | Остатки на депозитных счетах | 168 518 57 345 8 286 49 878 53 010 | 323 332 106 188 12 206 79 213 125 725 |
| 5. | Ценные бумаги: - государственные акции - ценные бумаги - гос.займа - депозитные сертификаты НБТ | Объем операций | 911,0 4 308,4 43 834 | 5 066,0 893,9 35 472 |
| 6. | Переводы денег (отправленные и полученные): - внутренние; - международные переводы; - полученные - отправленные | Объем переводов | Нет данных 1 024 426,6 663 972,4 360 454,2 | Нет данных 1 688 885,3 1 127 764,9 561 120,4 |
| 7. | Валютно-обменные операции: - торговые валютные операции (куплено) - обслуживание валютных счетов (продано) | Объем операций | 771.5 832.8 | 1 065.2 1 166.8 |
| 8. | Трастовые операции: - доверительное управление; - представительство интересов; | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 9. | Операции с драгоценными металлами: - торговые операции; - учет и хранение; | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 10. | Услуги с использованием современных ИТ: - Интернет банкинг; - Телефон банкинг; - Другие | Объем операций | Нет данных | Нет данных |
| 11. | Другие услуги** | | | |
| 12. | Курс национальной валюты к доллару США | X | 3,1993 | 3,4265 |

* Если информация по какому-либо показателю отсутствует, то в соответствующей строке указать: «нет данных».

** Указываются иные, кроме перечисленных, розничных услуг, оказываемые банками

*** Наименование услуги (гр.2) или Показателя (гр.3) могут быть изменены в соответствии с имеющимися данными по принятой в стране системой статистической отчетности.

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования банковских услуг и продуктов

| № п/п | Выиди банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг | Дата принятия | Требуется специальная лицензия на оказание данной услуги | Регулятор-орган регулирует данный сегмент рынка | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков | Имеются ли контроль за законностью операций (передача данных в контролирурующие органы) | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам и т.п.) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (проценты, тарифы, и т.п.) |
|-------|---|--|---|--|---|--|---|--|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. |
| 1. | Депозитные услуги | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» Закон РТ «О микрофинансовых организациях» Гражданский Кодекс РТ (ч. 2) | 23.05.1998г .№648 17.05.2004 №38 11.12.1999 | Да | НБТ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 2. | Кредитные операции | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» Закон РТ «О микрофинансовых организациях» Гражданский Кодекс РТ (ч. 2) | 23.05.1998г .№648 17.05.2004 №38 11.12.1999 | Да | НБТ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 3. | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» Закон РТ «О микрофинансовых организациях» | 23.05.1998г .№648 17.05.2004 №38 | Да | НБТ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 4. | Выпуск и обслуживание банковских карт | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» | 23.05.1998г .№648 | Да | НБТ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 5. | Валютно-обменные операции | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле» | 23.05.1998г .№648 4.11.1995 №112 | Да | НБТ, МФ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 6. | Операции с ценными бумагами | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» | 23.05.1998г .№648 | Да | НБТ, МФ | Нет | Да | Нет | Нет |

| | | | | | | | | | |
|-----|--|--|--|----|---------|-----|----|-----|-----|
| | | Закон РТ «О ценных бумагах и фондовых биржах» Положение об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности | 10.03.1992 1.09.2005г. № 337 | | | | | | |
| 7. | Операции с драгоценными металлами | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» Закон РТ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» Положение об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности | 23.051998г. .№648 12.05.2001 1.09.2005г. № 337 | Да | НБТ, МФ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 8. | Услуги с использованием современных технологий | | | | | | | | |
| 9. | Трастовые операции | Закон РТ «О банках и банковской деятельности» Гражданский Кодекс РТ (часть 1,2) | 23.051998г. .№648 30.06.1999 г 11.12.1999 г | Да | НБТ | Нет | Да | Нет | Нет |
| 10. | Другие услуги | | | | | | | | |



УКРАИНА



Украинский Кредитно-Банковский Союз

УКРАИНСКИЙ КРЕДИТНО-БАНКОВСКИЙ СОЮЗ - одна из наиболее влиятельных общественных организаций в Украине. И с этим трудно не согласиться. Ведь в Украине без участия Украинского Кредитно-Банковского Союза и широкого обсуждения банковским сообществом не



принимается ни один экономический законопроект Украины, ни одно важное решение Национального банка или Государственной налоговой администрации, Государственной Комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, и других органов исполнительной власти.

Украинский Кредитно-Банковский Союз еще несколько лет назад добился права предварительного просмотра проектов решений этих структур, а также права внесения на их рассмотрение проектов регуляторных актов.

Ныне эта структура кропотливо работает над созданием и совершенствованием законодательного поля, созданием привлекательного инвестиционного климата в Украине. Одно из направлений деятельности КБС – внедрение цивилизованной корпоративной культуры в Украине, принятие закона об акционерных обществах. В этом проекте, как и в ряде других, КБС сотрудничает с Международной Финансовой Корпорацией (IFC).

Особенно активизировалась работа Украинского Кредитно-Банковского Союза после того, как в декабре 2001 года его возглавил один из наиболее успешных банкиров в Украине Леонид Михайлович Черновецкий, в 2006 году избранный мэром украинской столицы – Киева.

Ассоциация **«Украинский Кредитно-Банковский Союз»** (до 2005 года – «Киевский Банковский Союз») создана в начале 1994 года с целью содействия стабильному развитию деятельности банковской системы Украины, защиты прав и законных интересов членов ассоциации, предоставления им разносторонней помощи, обеспечение координации их усилий для решения вопросов, которые стоят перед кредитно-денежной системой Украины.

Основным заданием КБС является консолидация усилий банковского сообществ, выработка правил экономического развития, которые одновременно устраивают государство в лице регуляторов, бизнес, коммерческие банки и общество в целом.

По состоянию на апрель 2007 года Ассоциация «Украинский Кредитно-Банковский Союз» объединяет свыше 90 финансово-кредитных учреждений. КБС представляет банковское сообщество в органах законодательной и исполнительной власти, инициирует рассмотрение и решение проблемных вопросов банковского законодательства на всех уровнях власти, в том числе и судебной.

Основные показатели деятельности банков Украины

млн. долл. США

| № п/п | Показатели | По состоянию на: | |
|---------------|---|------------------|------------|
| | | 01.01.2006 | 01.01.2007 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Количество зарегистрированных банков | 186 | 193 |
| 2. | Исключено из Государственного реестра банков | 1 | 6 |
| 3. | Количество банков, находящихся в стадии ликвидации | 20 | 19 |
| 4. | Количество действующих банков | 165 | 170 |
| 4.1 | Из них с иностранным капиталом | 23 | 35 |
| 4.1.1 | в т.ч. со 100% иностранным капиталом | 9 | 13 |
| 5. | Доля иностранного капитала в уставном капитале банков, % | 19,5 | 27,6 |
| АКТИВЫ | | | |
| 1. | Общие активы (не скорректированные на резервы под активные операции) | 44163,1 | 69918,0 |
| 1.1 | Чистые активы (скорректированные на резервы по активным операциям) | 42352,0 | 67362,1 |
| 2. | Высоколиквидные активы | 7224,1 | 8881,3 |
| 3. | Кредиты предоставленные | 30967,3 | 53403,5 |
| 3.1 | Из них: кредиты, предоставленные субъектам хозяйственной деятельности | 21588,1 | 33200,1 |
| 3.2 | Кредиты, предоставленные физическим лицам | 6565,5 | 15397,0 |
| 4. | Долгосрочные кредиты | 17074,6 | 31133,4 |
| 4.1 | Из них: долгосрочные кредиты субъектам хозяйственной деятельности | 11589,7 | 17935,8 |
| 5. | Проблемные кредиты (простроченные и сомнительные) | 669,1 | 882,3 |
| 6. | Вложения в ценные бумаги | 2839,2 | 2864,5 |
| 7. | Резервы под активные операции банков | 1855,4 | 2631,4 |
| | <i>% выполнение формирования резерва</i> | 100,05 | 100,1 |
| 7.1 | из них: резерв на возмещение возможных потерь по кредитным операциям | 1649,1 | 2424,9 |

| ПАССИВЫ | | | |
|-------------------|---|---------|---------|
| 1. | Пассивы, всего | 42352,0 | 67362,1 |
| 2. | Балансовый капитал | 5039,8 | 8428,9 |
| 2.1 | из него: уставной капитал | 3190,2 | 5201,1 |
| 2.2 | Доля капитала в пассивах | 11,9 | 12,5 |
| 3. | Обязательства банков | 37312,2 | 58933,2 |
| 3.1 | из них: средства субъектов хозяйственной деятельности | 12121,5 | 15227,3 |
| 3.1.1 | из них: срочные средства субъектов хозяйственной деятельности | 5308,3 | 7460,3 |
| 3.2 | средства физических лиц | 14364,7 | 21005,5 |
| 3.2.1 | из них: срочные вклады физических лиц | 10941,9 | 16207,9 |
| Справочно: | | | |
| 1. | Регулятивный капитал | 5222,3 | 8148,1 |
| 2. | Адекватность регулятивного капитала (H2) | 14,95 | 14,19 |
| 3. | Доходы | 5452,8 | 8246,5 |
| 4. | Расходы | 5023,1 | 7425,9 |
| 5. | Результат деятельности | 429,7 | 820,6 |
| 6. | Рентабельность активов, % | 1,31 | 1,61 |
| 7. | Рентабельность капитала, % | 10,39 | 13,52 |
| 8. | Чистая процентная маржа, % | 4,90 | 5,30 |
| 9. | Чистый спред, % | 5,78 | 5,76 |

Курс по состоянию на 01.01.2006: 1 доллар США – 5,05 грн.

Курс по состоянию на 01.01.2007: 1 доллар США – 5,05 грн.

Раздел II.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов в Украине

| № п/п | Виды банковских розничных услуг | Основные законодательные (нормативные) акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг* | Дата принятия | Требуется специальная лицензия на оказание данной услуги** | Регулятор - орган регулирует данный сегмент рынка | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков | Имеются ли контроль за законностью операций (передача данных в контролирующие органы) | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам и т.п.) | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (проценты, тарифы, и т.п.) |
|-------|---------------------------------|---|-------------------------------------|--|---|--|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Депозитные услуги | Гл. 71 Гражданского кодекса Украины | 16.01.03, вступил в силу с 01.01.04 | нет | Национальный банк; Фонд гарантирования вкладов физических лиц | нет | да | да | да |
| | | Закон Украины «О банках и банковской деятельности» | 07.12.00 | | | | | | |
| | | Инструкция о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах (Постановление Правления НБУ N 492) | 12.11.03 | | | | | | |
| | | Положение о порядке осуществления банками Украины вкладных (депозитных) операций с юридическими и физическими лицами (Постановление Правления НБУ N 516) | 03.12.03 | | | | | | |
| 2. | Кредитные операции | Закон Украины «О банках и банковской деятельности» | 07.12.00 | нет | Национальный банк | нет | да | да | да |
| | | Положение о порядке получения резидентами кредитов, ссуд в иностранной валюте от нерезидентов и предоставления резидентами ссуд в иностранной валюте нерезидентам (Постановление Правления НБУ N 270) | 17.06.04 | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|---|--|-------------------------------------|-----|--|-----|----|----|-----|
| 3. | Расчетные услуги, в том числе по переводам денежных средств | Гл. 71 Гражданского кодекса Украины | 16.01.03, вступил в силу с 01.01.04 | нет | Национальный банк; Органы налоговой службы (в определенных случаях) | нет | да | да | нет |
| | | Инструкция о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах (Постановление Правления НБУ N 492) | 12.11.03 | | | | | | |
| | | Инструкция о межбанковском переводе денежных средств в Украине в национальной валюте, (Постановление Правления НБУ от N 320) | 16.08.06 | | | | | | |
| | | О перечислении денежных средств в национальной и иностранной валюте в пользу нерезидентов по некоторым операциям (Постановление Правления НБУ N 597) | 30.12.03 | | | | | | |
| | | Правила осуществления переводов иностранной валюты по поручению и в пользу физических лиц (Постановление Правления НБУ N 486) | 14.10.04 | | | | | | |
| | | Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте (Постановление Правления НБУ N 22) | 21.01.04 | | | | | | |
| 4. | Выпуск и обслуживание банковских карт | Положение о порядке эмиссии платежных карточек и осуществления операций с их применением (Постановление Правления НБУ N 137) | 19.04.05 | нет | Национальный банк | нет | да | да | нет |
| 5. | Валютно-обменные операции | Декрет КМУ N15-93 "О системе валютного регулирования и валютного контроля"; | 19.02.93 | нет | Национальный банк | нет | да | да | |
| | | инструкция о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины и изменений к некоторым нормативно-правовым актам НБУ (Постановление Правления НБУ № 502) | 12.12.02 | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|--|----------|----|---|--|-------------------|--|--|
| 6. | Операции с ценными бумагами | Закон Украины «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине» | 30.10.96 | да | Национальный банк Украины, Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку | | Национальный банк | | |
| | | Закон Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке» | 23.02.06 | | | | | | |
| | | Закон Украины «О банках и банковской деятельности» | 07.12.00 | | | | | | |
| 7. | Операции с драгоценными металлами | Положение об осуществлении уполномоченными банками операций с банковскими метлами (Постановление Правления НБУ N 325) | 06.08.03 | | | | | | |
| | | Правила проведения Торговой сессии и осуществления отдельных операций, связанных с покупкой-продажей иностранных валют и банковских металлах (Постановление Правления НБУ № 281) | 20.09.05 | | | | | | |
| 8. | Услуги с использованием современных информационных технологий | | | | | | | | |
| 9. | Трастовые операции | | | | | | | | |
| 10. | Другие услуги | | | | | | | | |



УЗБЕКИСТАН



Ассоциация банков Узбекистана

Ассоциация банков Узбекистана учреждена коммерческими банками по инициативе Президента Республики Узбекистан И. Каримова в июле 1995 года. Является некоммерческой, негосударственной, общественной организацией, объединяющей 23 коммерческих банка страны, на долю которых приходится свыше 97% всех активов банков Узбекистана. Ассоциация банков Узбекистана – это единственная, профессиональная организация, объединяющая коммерческие банки страны, выражающая их интересы и способствующая развитию банковско-финансового рынка Узбекистана.

Цели и задачи:

- повышение роли коммерческих банков в реализации государственных программ рыночных реформ;
- защита прав и законных интересов участников ассоциации, оказание им всесторонней помощи;
- консолидация усилий коммерческих банков на радикальное обновление национальной банковской системы;
- совершенствование системы подготовки банковских специалистов;
- развитие инфраструктуры обслуживания банковской системы;
- внедрение международных стандартов в банковском деле;
- поддержка взаимного доверия, престижа банков, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях банков между собой и клиентами.

Миссия

В своей деятельности Ассоциация взаимодействует с Центральным банком, правительственными учреждениями страны, принимает участие в подготовке законопроектов, а также участвует в государственных программах по реформированию и развитию банковской системы, что свидетельствует о высоком доверии общества и государственной поддержке деятельности Ассоциации. Ассоциацией создан ряд компаний, оказывающих принципиально новые виды услуг коммерческим банкам, открыты учреждения Ассоциации в регионах страны, через которые услугами обеспечены также и региональные филиалы коммерческих банков. Вся деятельность Ассоциации направлена на обеспечение честной конкуренции между банками и укрепление доверия населения Узбекистана к банковскому сообществу.

Члены Ассоциации банков:

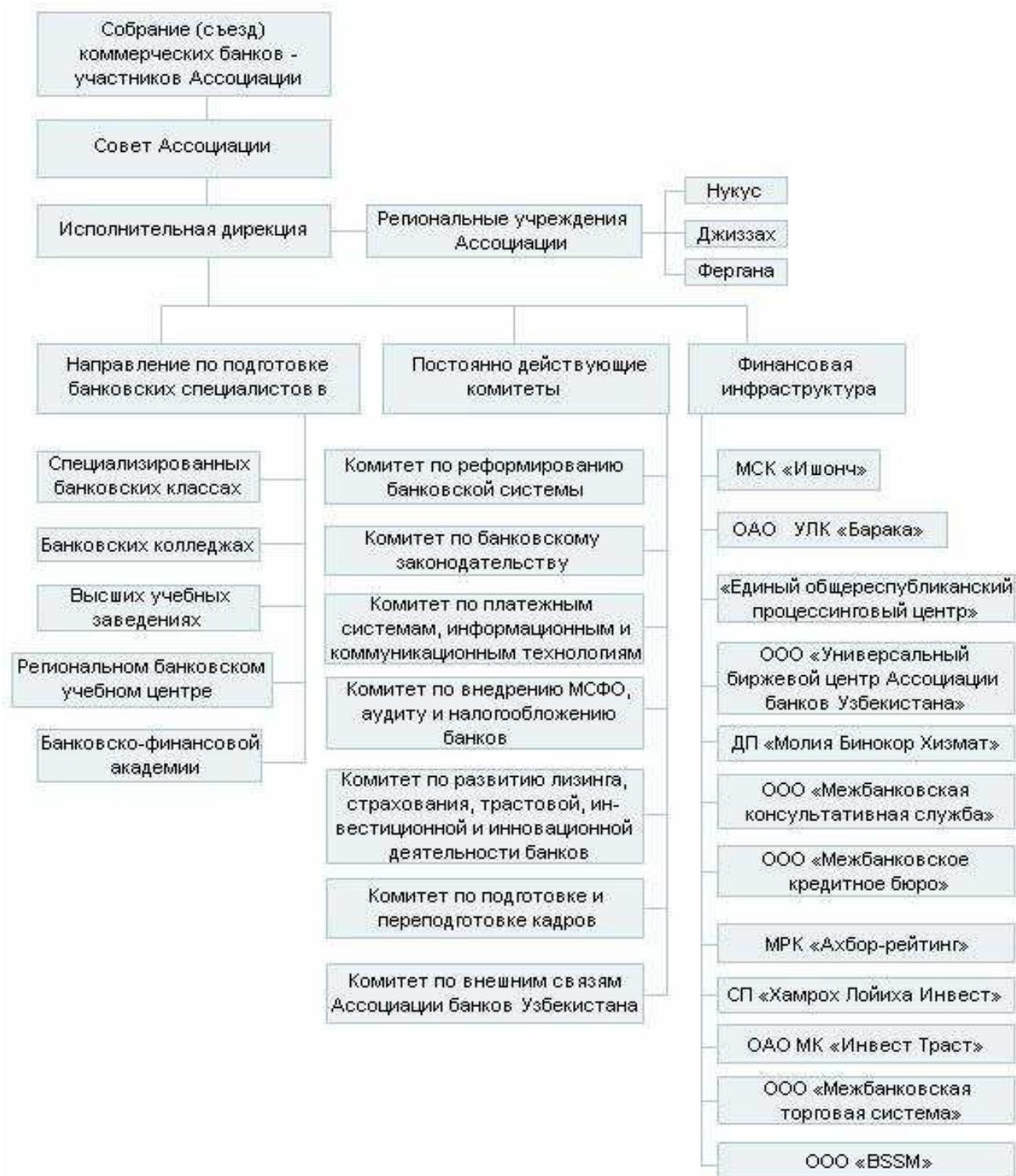
- Национальный банк ВЭД РУз
- ГАК «Народный банк»
- ГАКБ «Асака»
- АКБ «Узпромстройбанк»
- ГАКБ «Ипотека банк»
- АКБ «Пахта банк»
- АКБ «Галла банк»
- АКБ «Турон»
- АКБ «Микрокредитбанк»
- АКБ «Савдогар»
- АКБ «Алокабанк»
- ЧОАКБ «Уктамбанк»
- АББ «Трастбанк»
- АИКБ «Ипак Йули»
- ЧОАКБ «Алп Жамол банк»
- ЧОАКБ «Туркистон»
- ЧОАКБ «Давр»
- АКБ «Капитал банк»
- Узбекско-Турецкий банк
- ЧЗАКБ «Парвина банк»
- АКБ «Хамкор банк»
- ЧОАКБ «Универсал банк»
- UZKDB

Учреждения Ассоциации банков.

Учреждение Ассоциации банков представляет интересы Ассоциации банков в своем регионе, распространяет информацию о деятельности Ассоциации, содействует повышению роли коммерческих банков в обеспечении устойчивости банковской системы, участвует в развитии банковского дела и содействует развитию инфраструктуры обслуживания банковской системы своего региона.

Региональные Учреждение Ассоциации банков созданы в Республике Каракалпакстан, Ферганской и Джизакской областях.

СТРУКТУРА АССОЦИАЦИИ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

1. РЕАЛИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ БАНКОВ И РАЗВИТИЕ БИЗНЕС-СОТРУДНИЧЕСТВА

В целях оказания содействия коммерческим банкам в проведении торгов кредитными ресурсами на межбанковском рынке денежных средств обеспечивается регулярное формирование следующих финансовых индикаторов:

UzIBOR - Uzbekistan Interbank Offered Rate - ставка предложения продавца денежных ресурсов;

UzIBID - Uzbekistan Interbank Bidding Rate - ставка привлечения или спроса покупателя денежных ресурсов;

UzIAR - Uzbekistan Interbank Average Rate – среднее значение между UzIBOR и UzIBID;

Создан механизм постоянного информационного обеспечения о состоянии финансовых индикаторов UzIBOR, UzIBID и UzIAR на узбекском, русском и английском языках в средствах массовой информации, а также на "web-site"ах www.uzibor.com и www.uzreport.com;

Кроме того, регулярно проводятся учебные семинары – тренинги для специалистов коммерческих банков, вновь вступивших в систему электронных торгов денежными средствами.

- В целях активизации участия коммерческих банков на рынке ценных бумаг, развития альтернативных площадок и систем электронной торговли на рынке ценных бумаг, Ассоциацией банков совместно с инициативной группой коммерческих банков, организована специализированная система внебиржевых торгов ценными бумагами ООО «Межбанковская торговая система».
- В целях оказания содействия коммерческим банкам в осуществлении операций на рынке недвижимости по реализации как собственного имущества, так и полученного банками в ходе активных операций областных центрах Республики и в городе Ташкенте ежедневно проводятся электронные торги ООО «Универсальный биржевой центр Ассоциации банков Узбекистана».
- В целях активизации взаимодействия с коммерческими банками разработан комплекс мер по совершенствованию действующих форм и видов финансирования субъектов малого бизнеса путём внедрения в практику новых комплексных банковских услуг и продуктов.

2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ РАСЧЁТОВ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

В целях дальнейшего расширения и развития безналичных расчётов на основе пластиковых карточек, увеличения эмиссии пластиковых карточек, расширения терминальной сети по приёму платежей населения посредством пластиковых карточек и Ассоциацией банков:

- в рамках Единого Общереспубликанского Процессингового Центра создана межбанковская платёжная система безналичных расчётов по сумовым пластиковым карточкам, которая на сегодняшний день объединяет платёжные системы 18 коммерческих банков;

- разработан и подписан коммерческими банками единый договор "О взаимном обслуживании банковских сумовых микропроцессорных пластиковых карточек и обеспечении взаиморасчётов по их операциям;

- в целях оснащения терминалами по приёму платежей с использованием пластиковых карточек объектов розничной торговли и сферы услуг, автозаправочных станций и других пунктов приема платежей от населения ведется активная работа по вводу систем безналичных платежей посредством пластиковых карточек.

В целях усиления мер экономического стимулирования держателей пластиковых карточек в расширении их использования в торгово-сервисных предприятиях, разрабатываются банкам типовые рекомендации по:

- внедрению в торгово-сервисных предприятиях дисконтных программ, выигрышных схем по предоставлению призов, бонусов держателям пластиковых карточек за приобретение товаров и услуг по пластиковой карточке;

- расширению использования кредитных пластиковых карточек при выдаче ипотечных, образовательных и потребительских кредитов.

3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА И ПЕРЕПОДГОТОВКА КАДРОВ

Согласно утвержденной Советом Ассоциации Концепции профессионального роста банковских кадров, предусматривающая создание целостной пятиуровневой системы непрерывного образования в Республике создана система включающая 39 специализированных банковских классов, открытых на базе лучших общеобразовательных школ республики (СБК), профессиональных банковских колледжей (БК), соответствующие факультеты Ташкентского государственного экономического университета и Ташкентского финансового института, осуществляющие подготовку специалистов банковско-финансового профиля. Региональный банковский учебный центр (РБУЦ), а также Банковско-финансовую академию Республики Узбекистана (БФА).

Всего, обучения прошли:

- В специализированных банковских классах – 5964 человека;
- В профессиональных банковских колледжах – 16 327 человека;
- В Вузах – за счет именной премии Ассоциации банков, обучение прошли 28 студентов.
- В Банковско-финансовой академии - выпущено 714 магистров по банковскому делу, финансам и налогам, на факультете повышения квалификации переподготовлено более 1400 руководящих работников и специалистов банковско-финансовой системы страны, защищены 84 кандидатских и 7 докторских диссертаций.

Особенность концепции непрерывного профессионального образования Ассоциации банков Узбекистана заключается в организации эффективного мониторинга за каждым будущим банкиром, начиная с начального, подготовительного, уровня и заканчивая академическим. В рамках созданной концепции в соответствии с Указами Президента Республики Узбекистан, постановлениями Правительства, Национальной программой по подготовке кадров Ассоциацией банков проводятся различные мероприятия, направленные на обучение и повышение профессионального уровня банковского персонала, а также дальнейшее развитие и совершенствование процесса подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников банковской системы.



4. РАЗВИТИЕ ДЕЛОВЫХ КОНТАКТОВ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ, ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ЗАРУБЕЖНЫМИ БАНКАМИ

Деятельность Ассоциации банков по развитию деловых контактов с международными финансовыми институтами, организациями и зарубежными банками направлена на создание благоприятных условий сотрудничества банков – членов Ассоциации с зарубежными контрагентами для установления партнёрских отношений.

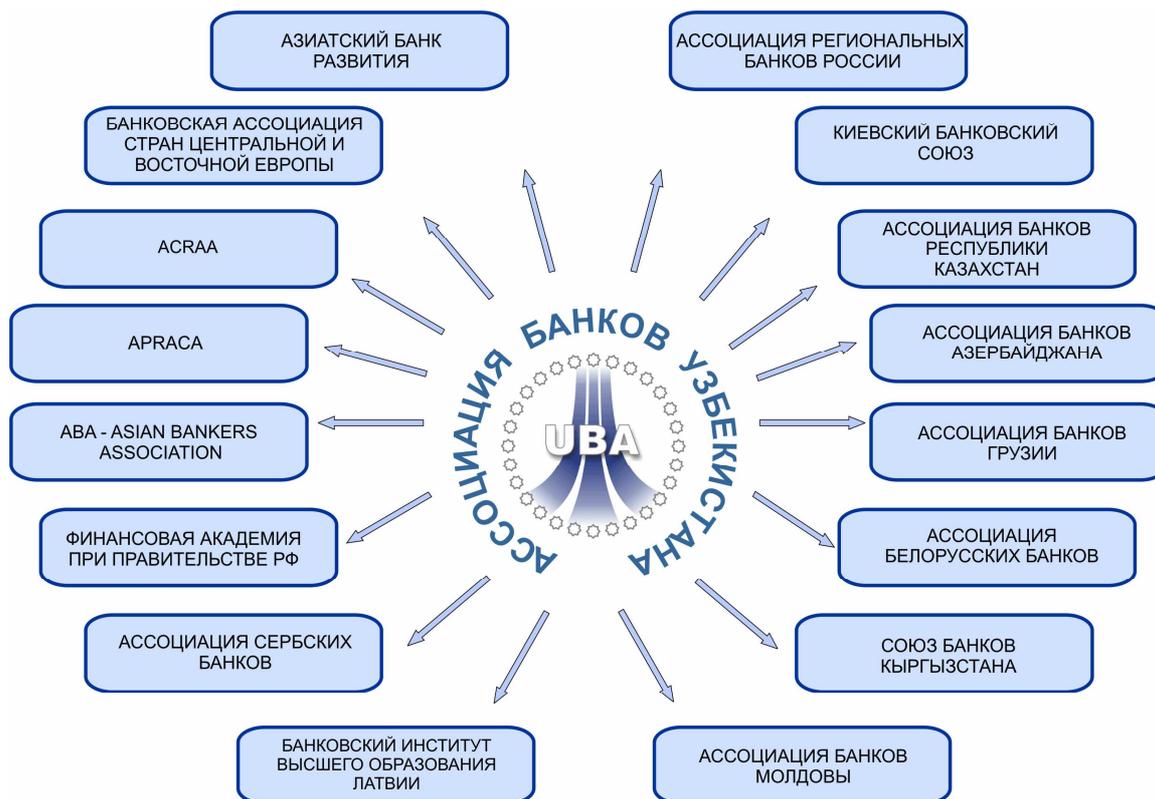
Ассоциация банков является членом Международного банковского Совета.

Международный банковский Совет по решению полномочных органов ассоциаций коммерческих банков стран СНГ в целях координации усилий банковских объединений по более эффективному использованию возможностей банков в межгосударственном экономическом сотрудничестве и является общественной организацией.

Участниками Совета являются: Ассоциация региональных банков России, Банковская Ассоциация стран Центральной и Восточной Европы, Ассоциация белорусских банков, Ассоциация банков Республики Казахстан, Ассоциация банков Кыргызстана, Ассоциация банков Грузии.

В целях развития практики кредитного рейтинга в республике, совершенствования нормативно-правовой базы, внедрения лучшей международной практики в процесс работы, дочернее предприятие Ассоциации банков МРК «Ахбор-рейтинг» вступила в Ассоциацию кредитных рейтинговых агентств Азии (Association of Credit Rating Agencies in Asia - ACRAA) и, таким образом, стала первой в Центрально-азиатском регионе рейтинговой компанией-участником ACRAA. Решение о вступлении Компании «Ахбор-рейтинг» в данную организацию было принято на состоявшемся 6-7 декабря 2005 года в Токио Годовом Собрании членов ACRAA.

Ассоциацией банков Узбекистана установлены деловые соглашения со следующими международными организациями:



5. СОДЕЙСТВИЕ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКАМ В ЗАЩИТЕ ИХ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ

В целях оказания содействия коммерческим банкам в защите их прав и интересов при Ассоциации создан Экспертный Совет, которым рассматриваются обращения банков по тем или иным вопросам.

При Ассоциации банков создано семь Комитетов, членами которых являются представители коммерческих банков. Это Комитет по:

- реформированию банковской системы;
- банковскому законодательству;
- платёжным системам, информационным и коммуникационным технологиям;
- внедрению МСФО, аудиту и налогообложению банков;
- развитию лизинга, страхования, трастовой инвестиционной и инновационной деятельности банков;
- подготовке и переподготовке кадров;
- внешним связям Ассоциации банков Узбекистана.

Раздел I.

Информация о розничных банковских услугах оказываемых коммерческими банками Республики Узбекистан.

В Республики Узбекистан создана двухуровневая банковская система, которая состоит из Центрального банка Республики Узбекистан и коммерческих банков.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Центрального Банка Республики Узбекистан определяются Законом Республики Узбекистан от 21.12.1995г. N 154-I "О Центральном банке Республики Узбекистан". Деятельность коммерческих банков регулируется Законом Республики Узбекистан от 25.04.1996 г. N 216-I "О банках и банковской деятельности", а также другими законодательными актами Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

На 1 января 2007 года в Узбекистане осуществляли деятельность 28 коммерческих банков. В результате предпринятых в 2006 году мер по дальнейшему реформированию банковской системы, повышению уровня капитализации, укреплению стабильности и самостоятельности коммерческих банков, сохранилась тенденция стабильного развития банковского сектора, наблюдалось улучшение качества, и расширение спектра оказываемых услуг, о чем свидетельствуют ключевые показатели данной отрасли. Так минимальные требования к размеру уставного капитала вновь создаваемых коммерческих банков поэтапно доведены к 1 января 2007 года для частных банков до 2,5 млн. долл.США и до 5,0 млн. долл. США для остальных банков. В целях повышения финансовой устойчивости коммерческих банков требования к адекватности собственного капитала увеличены до 10%, в то время как по рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору - данный показатель составляет 8%.

В банковском секторе Узбекистана в 2006 году наблюдался рост основных показателей, улучшение качества и расширения спектра оказываемых услуг. Так, совокупный капитал банков превысил 1 трлн. сумов, а активы достигли 7 трлн. 207 млрд. сумов.

Для обеспечения доступности финансовых услуг коммерческих банков во всех регионах Республики осуществляют деятельность более 7 600 банковских учреждений, в том числе 790 филиалов, 1 817 мини-банков, 3 371 специальных и сберегательных касс, а также 1 647 обменных пунктов.

Благодаря жесткой денежно-кредитной политике, проводимой в 2006 году Центральным банком Республики Узбекистан, удалось обеспечить стабильность национальной валюты и снизить темп инфляции до 6,8 %. В середине года, для стимулирования деловой активности, Центральный банк снизил ставку рефинансирования с 16% до 14%.

На конец 2006 года, официальный курс сума к доллару США составил 1240 сумов. С начала года официальный курс сума к доллару США девальвировался на 5,0 % или на 59,1 сумов. Среднее значение разницы между курсом покупки и продажи валюты в обменных пунктах банков в 2006 году составило 3,4 сумов.

Улучшение результатов деятельности коммерческих банков стало во многом, возможным, благодаря общему экономическому росту и улучшению макроэкономической ситуации в стране.

Так, по итогам 2006 года ВВП вырос на 7,3 %, объем производства промышленной продукции на - 10,8 %, потребительских товаров - 20,6%, производство сельскохозяйственной продукции - на 6,2%, платных услуг на 19,3 %. Прирост иностранных инвестиций составил 25,4 %, при этом от общего объема привлеченных иностранных инвестиций - 68,3% направлено на модернизацию и развитие промышленного сектора экономики.

В минувшем году государственный бюджет исполнен с профицитом в размере 0,5% от ВВП. Доля малого предпринимательства ВВП увеличилась с 38,2% до 42,1%.

Экономический рост, увеличение занятости и снижение уровня инфляции потребительских цен обеспечили рост реальных денежных доходов населения на 22% против соответствующего периода прошлого года, реальная заработная плата выросла на 36%.

Данными факторами обусловлены рост объемов вкладов населения в коммерческих банках, а также высокая кредитная активность населения. Остатки вкладов населения составили более 678 млрд. сумов. В течение 2006 года количество клиентов коммерческих банков увеличилось на 27 % и достигло 14 371 тысяч, в том числе физические лица - 13 447 тысяч, юридические лица - 514 тысяч, предприниматели без образования юридического лица - 348 тысяч. Из числа клиентов - физических лиц, свыше 4,7 млн. чел. являются участниками накопительной пенсионной системы.

Основными видами услуг, оказываемых коммерческими банками Узбекистана для населения, на сегодняшний день являются:

1. Депозитные услуги.

Депозитные продукты разнообразны по начальному взносу (в среднем от 1 000 до 500 000 сумов), процентной ставке (12 - 24%), срочности (от 15 дней до 18 лет) и целевому назначению (для получения автокредита, для оплаты коммунальных услуг, для медработников, для пенсионеров и т.д.).

Средний уровень процентных ставок в банковской системе колеблется на уровне 14-18% по вкладам в национальной валюте, 4-10 % по вкладам в иностранной валюте. Также перед вкладчиком имеется выбор, как получить процентные ставки: авансом, ежемесячно, по истечению срока с учетом или без учета капитализации.

Кроме услуг по вкладам, коммерческие банки выпускают пластиковые карточки, с помощью которых не только можно оплачивать товары и услуги через банковские терминалы, но и получать доходы в виде процентов от 14% до 18% годовых.

2. Потребительское кредитование.

В Узбекистане были приняты существенные меры по развитию кредитования населения. Так, приняты специальные Законы, в том числе Закон «О потребительском кредите», «О микрофинансировании», «О микрокредитных организациях». Одновременно создан Национальный институт кредитных информационных (НИКИ) при Центральном банке Республики Узбекистан и Межбанковское кредитное бюро (МКБ) при Ассоциации банков Узбекистана, сформированы отдельные программы по кредитованию населения.

Коммерческими банками в основном выдаются кредиты населению для ремонта жилья, приобретения автомобилей, предметов домашнего обихода, мебели, бытовой техники, проведения торжественных церемоний, а также на оплату учебы, услуг медицинских учреждений и туристических агентств.

Самым успешным видом потребительского кредита являются автокредиты, которые в основном выдаются коммерческими банками для приобретения автомобилей производства «УзДЭУавто». Автокредиты выдаются гражданам достигших 18 лет и имеющим стабильные доходы. Срок выдачи кредита составляет от 1 года до 3 лет. Процентные ставки находятся в пределах от 12 до 28 % годовых.

Принятые Закон Республики Узбекистан «Об ипотеке», нормативно-правовые акты, регулирующие ипотечное кредитование, создают все необходимые условия для успешного развития ипотечного кредитования. Для предоставления ипотечных кредитов на льготных условиях, сформирован специализированный Фонд поддержки ипотечного кредитования. Создан акционерно-коммерческий ипотечный банк «Ипотека», основной целью которого является финансирование кредитов на строительство, ремонт и приобретение жилья населением.

Кредиты на приобретение товаров или оказания услуг, коммерческими банками предоставляются заемщикам в возрасте от 18 до 55 лет. По срокам кредиты выдаются в среднем от 3 месяцев до 3 лет. Кредит выдается в безналичной форме, путем оплаты стоимости объекта кредитования на расчетный счет продавца.

Отдельные банки выдают потребительские кредиты без целевого назначения. Это в основном кредиты сотрудникам крупных корпоративных клиентов банков. Размер кредита зависит от реальности запрашиваемой суммы. Основной долг и проценты погашаются ежемесячно.

3. Выпуск и обслуживание пластиковых карточек.

В Узбекистане действует единая межбанковская платежная система «UZKART», созданная для проведения расчетов с использованием пластиковых карточек в едином режиме для всех банков-эмитентов суммовых пластиковых карточек. Данная платежная система объединяет на сегодняшний день 20 коммерческих банков Республики и позволяет обслуживать держателей пластиковых карточек всех банков в одном процессинговом центре. Система «UZKART» имеет свой единый логотип, являющийся признаком единой платежной системы, который можно увидеть во всех пунктах обслуживания пластиковых карт данной системы. Для обслуживания межбанковских операций с пластиковыми карточками, создан и функционирует Единый общереспубликанский процессинговый центр.

На начало 2007 года количество терминалов, обслуживающих держателей суммовых пластиковых карточек составило более 14 тыс. штук. Количество суммовых пластиковых карточек, выпущенных в обращение, достигло 3,2 млн. штук. Денежный оборот по пластиковым карточкам составил 284,50 млрд. сум, количество транзакций, осуществленных через пластиковые карточки, за год составило 9 654 743 .

Наряду с пластиковыми карточками в национальной валюте, коммерческими банками налажен выпуск в обращение пластиковых карточек международных платежных организаций, таких как VISA International, Master Card, Diners Club.

Раздел II.

Основные показатели банковского бизнеса по предоставлению розничных услуг

(на основе данных предоставленных 20 коммерческими банками Республики Узбекистан).

| № п/п | Наименование услуги | Показатель, ед.изм. | Объем услуг | |
|-------|---|--|----------------------------|----------------------------|
| | | | объем услуг на 01.01.06 г. | объем услуг на 01.01.07 г. |
| 1. | Потребительские кредиты. Всего, в том числе: | Остаток ссудной задолженности (млн. сум) | 161 904,99 | 210 981,01 |
| | - автокредиты; | | 140 320,86 | 172 308,6 |
| | - образовательные кредиты; | | 1 752,43 | 1 766,41 |
| | - ипотечные кредиты; | | 1 879,8 | 11 228,9 |
| | - другие. | | 17 951,9 | 25 677,1 |
| 2. | Платежные карты: | Объем операций | | |
| | В национальной валюте (млн. сум). | | 207 128,29 | 577 541,22 |
| | В иностранных валютах (VISA, Mastercard)(млн. долл. США). | | 26,52 | 41,22 |
| 3. | Депозиты. Всего, в том числе: | Остатки на депозитных счетах (млн. сум) | 410 346,21 | 649 170,3 |
| | - до востребования; | | 168 859,07 | 278 920,01 |
| | - срочные; | | 210 377,57 | 308 452,73 |
| | - сберегательные. | | 31 109,57 | 61 797,56 |
| 4. | Международные денежные переводы: | Объем переводов (млн. долл. США) | | |
| | - отправленные и полученные. | | 614,4 | 997,8 |
| 5. | Валютно-обменные операции: | Объем операций (млн. долл. США) | | |
| | - куплено и продано. | | 815,6 | 857,3 |
| | Курс национальной валюты к доллару США (сум) | | 1180,9 | 1240 |

Раздел III.

Информация по нормативно-правовой базе регулирования розничных банковских услуг и продуктов

| Виды банковских услуг | Законодательные акты, регулирующие оказание розничных банковских услуг* | Дата принятия | Требуется специальная лицензия на оказание данной услуги? | Регулятор - какой орган регулирует данный сегмент рынка? | Имеются ли ограничения на вхождение иностранных банков?* | Имеются ли контроль за законностью операций (передача данных в контролирующие органы)? | Наличие льгот отдельным категориям пользователей (молодым семьям, студентам, пенсионерам и т.д.)? | Имеются ли ограничения по определению условий предоставления услуг (проценты, тарифы, и т.д.) |
|--------------------------|---|---------------|---|--|--|--|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. |
| 1. Депозитные услуги | Закон Республики Узбекистан "О гарантиях защиты вкладов граждан в банках" | 05.04.2002 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Нет | Нет |
| | Положение о депозитах в банках Республики Узбекистан № 319. | 28.03.1997 | | | | | | |
| | Инструкция о банковских счетах открываемых в банках Республики Узбекистан № 1080 | 10.11.2001 | | | | | | |
| 2. Кредитные продукты | Закон Республики Узбекистан "О потребительском кредите" | 06.05.2006 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Да | Нет |
| | Закон Республики Узбекистан "Об ипотеке" | 04.10.2006 | | | | | | |
| | Закон Республики Узбекистан "О микрофинансировании" | 15.09.2006 | | | | | | |
| | Порядок кредитования граждан в национальной и иностранной валютах | 15.04.1994 | | | | | | |
| | Положение о предоставлении образовательных кредитов для обучения на платно-контрактной основе в высших учебных заведениях | 26.07.2001 | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|------------|--------|--|-----|----|-----|-----|
| 3. Расчетные услуги | Закон Республики Узбекистан "Об электронных платежах" | 16.12.2005 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Нет | Нет |
| | Закон Республики Узбекистан " Об электронном документообороте" | 29.04.2004 | | | | | | |
| | Закон Республики Узбекистан "Об электронной цифровой подписи" | 11.12.2003 | | | | | | |
| | Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан | 15.04.2002 | | | | | | |
| 4. Выпуск и обслуживание банковских карт. | Закон Республики Узбекистан "Об электронных платежах" | 16.12.2005 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Да | Нет |
| | Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан | 15.04.2002 | | | | | | |
| | Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №445 "О мерах по дальнейшему развитию системы расчетов на основе пластиковых карточек" | 24.09.2004 | | | | | | |
| | Положение о порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращения в Республике Узбекистан | 30.04.2004 | | | | | | |
| | Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-433 "О мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт" | 03.08.2006 | | | | | | |
| 5. Валютно-обменные | Закон Республики Узбекистан "О валютном регулировании" | 07.05.1993 | Да | Центральный банк | Нет | Да | Нет | Нет |

| | | | | | | | | |
|--|--|------------|--------|---|-----|----|-----|-----|
| операции. | Правила совершения операций с наличной иностранной валютой №957 | 17.08.2000 | | Республики Узбекистан | | | | |
| | Положение об обменном пункте № 1114 | 14.03.2002 | | | | | | |
| 6. Операции с ценными бумагами. | Закон Республики Узбекистан "О ценных бумагах и фондовой бирже" | 02.09.1993 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан, Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан | Нет | Да | Нет | Нет |
| | Закон Республики Узбекистан "О механизме функционирования рынка ценных бумаг" | 25.04.1996 | | | | | | |
| | Закон Республики Узбекистан "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" | 26.04.1996 | | | | | | |
| | Положение о требованиях по проведению коммерческими банками операций с ценными бумагами | 19.12.1998 | | | | | | |
| | Рекомендация коммерческим банкам по операциям на рынке ценных бумаг (письмо ЦБ РУ N 211) | 26.04.1996 | | | | | | |
| 7. Операции с драгоценным и металлами. | Указ Президента Республики Узбекистан N УП-3346 " О совершенствовании системы закупки, хранения и реализации драгоценных металлов" | 31.10.2003 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Нет | Нет |
| | Инструкция о порядке получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней на предприятиях, в учреждениях и организациях | 20.07.1995 | | | | | | |
| 8. Услуги с использованием современных | Закон Республики Узбекистан "Об электронных платежах" | 16.12.2005 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Нет | Нет |
| | Закон Республики Узбекистан " Об электронном документообороте" | 29.04.2004 | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|----------------------------|---|------------|--------|--|-----|----|-----|-----|
| информационных технологий. | Порядок предоставления разрешений на использование программных средств в банковской системе Республики Узбекистан | 21.12.1999 | | | | | | |
| | Положение о проведении расчетов с использованием ПК "Банк-Клиент" | 08.10.1998 | | | | | | |
| 9. Тростовые операции. | Рекомендация коммерческим банкам по операциям на рынке ценных бумаг (письмо ЦБ РУ N 211) | 26.04.1996 | Нет*** | Центральный банк Республики Узбекистан | Нет | Да | Нет | Нет |
| | Положение о депозитах в банках Республики Узбекистан | 28.03.1997 | | | | | | |

Примечание

* **Обобщающими для выполнения всеми коммерческими банками Республики Узбекистан законодательными актами являются:**

1. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан (введен в действие с 1 .03. 1997 г. Постановлением Олий Мажлиса от 29.08.1996г. " 257-I.
2. Закон Республики Узбекистан от 25.04.1996г. № 216 - I "О банках и банковской деятельности" от 25.04.1996 г.
3. Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. № 154 - I "О Центральном банке Республики Узбекистан".
4. Закон Республики Узбекистан от 30.08.2003 г. №530 - II "О банковской тайне"
5. Закон Республики Узбекистан от 04.04.2006 г №3РУ - 30 "О защите информации в автоматизированной банковской системе".
6. Закон Республики Узбекистан от 29.08.1998 г. № 670-I "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов".

** **Согласно законодательству Республики Узбекистан, иностранный банк - это банк уставной фонд которого полностью оплачен иностранным банком и который осуществляет свою деятельность на территории республики.**

*** **Услуги оказываются в соответствии с лицензией на право проведения банковских операций, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан.**