



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

(Международный Банковский Совет, МБС)

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

*«Возрастающая роль национальных банковских
объединений в процессе финансового обучения и
грамотности»*



УДРУЖЕЊЕ БАНКА СРБИЈЕ п.у.
ASSOCIATION OF SERBIAN BANKS b.a.

Белград

18 мая 2017г.

АЗЕРБАЙДЖАН

АРМЕНИЯ

БЕЛАРУСЬ

КАЗАХСТАН

КЫРГЫЗСТАН

МОЛДОВА

ПОЛЬША

РОССИЯ

СЕРБИЯ

УКРАИНА

ЧЕРНОГОРИЯ

ЧЕХИЯ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

Финансовая грамотность это совокупность навыков потребителей финансовых услуг служащих пониманию финансовых продуктов и концепций, оценки финансовых рисков и возможностей, осознанному выбору и принятию других эффективных решений в этом направлении (ОЭСР).

Устойчивость финансовой системы зависит от надежных и конкурентоспособных финансовых институтов, а также финансово грамотных потребителей, инвесторов и предпринимателей.

Финансовая грамотность не заменяет политику пруденциального регулирования в финансовом секторе страны, а только дополняет ее и прокладывает путь к финансовой инклюзивности. С другой стороны, знание своих прав потребителями финансовых услуг создает новые импульсы для защиты их прав. Принимая во внимание различные уровни социально-экономического и культурного развития стран, желательно сформировать стратегию в этом направлении учитывая своеобразные особенности стран.

Ассоциация Банков Азербайджана поддерживает инициативы способствующие признанию финансовой грамотности как общественную ценность, его развитию и вносить свой вклад этим инициативам с помощью организаций-членов.

Банки в этом случае преследуют следующие цели: (а) работать с более образованными и квалифицированными с финансово-экономической точки зрения клиентами, (б) улучшать финансовую грамотность родителей через детей, (с) изменить финансовое поведение людей (d) придерживаться корпоративной социальной ответственности и (е) снижать риски.

В 2009 году Всемирный Банк, 2013 декабрь и 2014 январь Международная Финансовая Корпорация, и апрель-мае 2014 года по заказу Центрального Банка Азербайджана Государственный Комитет по Статистике провели опрос по финансовой грамотности в стране, в которых было выявлено что примерно 70% населения страны не ведет учет доходов и расходов, примерно 80% населения хранят сбережение дома, и у 45% респондентов недостаточные математические навыки. Кроме того, около 26% населения не обладают платежной картой и 98% использует карту только для снятия наличных.

Позитивным фактором является то, что Азербайджан включил вопрос повышения финансовой грамотности в список стратегических целей, которые отражены в «Стратегической дорожной карте по развитию финансовых услуг в Азербайджане». А также, повышение уровня финансовой грамотности населения принято в качестве стратегической цели Национального Банка и в этом его поддерживают другие заинтересованные стороны, в том числе Ассоциация Банков Азербайджана.

Принятие финансовой грамотности в качестве общественной ценности, содействие принятию национальной стратегии в этом направлении, а также создание единого координационного совета, подготовка операционного плана в соответствии со стратегией и его реализация являются наиболее важными вопросами требующих решения. Иррациональное поведение потребителей, недостаточная информированность клиентов, и неудовлетворительный уровень сбережений можно определить в качестве рисков, которые могут уменьшить эффективность мер предпринятых для улучшения финансовой грамотности.

Национальный Банк Азербайджана начиная с 2010 года стартовал проект Финансовая Грамотность. В качестве целевой аудитории выбраны школьники, широкая общественность, журналисты специализирующиеся в области экономики, сотрудники банков, студенты изучающие банковское дело и др. Ассоциация Банков Азербайджана, вместе с банками членами присоединился к

этому проекту с 2013 года. В проекте участвовали и другие организации, такие как Фонд Страхования Вкладов, Германский Фонд Сберегательных Касс для Международного Сотрудничества (SBFIC) и др.

В рамках проекта Финансовая Грамотность был создан интернет портал, проведены конференции, семинары, круглые столы и другие мероприятия. Организованы тренинги для тренеров и для целевых групп, визиты в школы. В октябре 2012-года впервые в Азербайджане был проведен Международный День Сбережений и принято решение провести это мероприятие ежегодно.

В дополнении к многочисленным тренингам, семинарам, круглым столам и другим мероприятиям, в целях повышения уровня финансовой грамотности населения за последние годы были предприняты нижеследующие дополнительные меры:

Портал Финансовой Грамотности

Для популяризации мер по повышению финансовой грамотности, упрощения доступа всеобъемлющим финансовым конформациям и электронным ресурсам, при поддержке банками Центральном Банком был разработан и запущен портал финансовой грамотности (www.bizimpullar.az). Контент портала регулярно обновляется в количественном и качественном отношении. В портале размещены многочисленные электронные ресурсы которые могут быть использованы учителями, а также тренерами работающими в сфере финансовой грамотности. Эти ресурсы включают видео материалы, игры, симуляции, полезные ссылки и так далее.

Книга «Верь в успех! Начни свой бизнес» (2016)

Одним из важных элементов развития предпринимательства является создание нового поколения деловых людей, и содействие развитию у них бизнес навыков и знаний. В этом отношении большая ответственность лежит и на бизнес структурах и общественных организациях, наряду с государственными органами. Ассоциация Банков Азербайджана содействует развитию малого и среднего бизнеса, которая имеет решающее значение для развития ненефтяной экономики. Чтобы внести вклад в развитие предпринимательства в 2016 году АБА приняло решение профинансировать издание книги «Верь в успех! Начни свой бизнес».

Совет по финансовой грамотности (2017)

Ассоциация Банков Азербайджана в 2017 году создала Совет по финансовой грамотности. Деятельность, связанную с финансовой грамотностью, АБА осуществляет в основном посредством своей дочерней структуры - Азербайджанского банковского учебного центра (АБУЦ). Целю Совета является совместное обсуждение и координирование планируемых работ по финансовой грамотности. В Совете представлены руководящие лица членских организаций (члены правления и др.). Основные направления деятельности Совета будут определяться членами с участием директора АБУЦ. Совет будет служить платформой для обсуждения идей, обмена информацией и опытом.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.04.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		43	32	32
2.	Количество КО с иностранным участием		-	15	16
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		-	6	7
3.	Количество филиалов действующих КО		-	569	561
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. AZN	3654.0	1908.8	2760.2
5.	Активы КО - всего	млн. AZN	34906.0	31439.5	29980.1
5.1	- ссудная задолженность (кредит) - всего	млн. AZN	20994.0	16770.7	15456.4
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. AZN	1508.5	1472.6	1590.3
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. AZN	8383.6	5858.7	5393.3
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. AZN	-	10079.6	9659.8
6.	Пассивы КО - всего	млн. AZN	34906.0	31439.5	29980.1
6.1	депозиты физических лиц	млн. AZN	9474.0	7432.1	6889.2
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн. AZN	-	-	-
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. AZN	-	-1667.6	123.4
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. AZN	50	50	50
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	3	15	15
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	млн. AZN	54352.1	59987.7	15229.7
11.	Курс национальной валюты к доллару США	AZN/USD	1.5594	1.7707	1.7244

СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

Как говорится, не в деньгах счастье: человек, имеющий 10 млн долларов, может быть ничуть не счастливее человека, имеющего 9 миллионов. Ну, а если серьезно, то «финансовая безграмотность – это огромная проблема. Люди постоянно вляпываются в опасные ситуации только потому, что как следует не подготовились». И это говорю не я – президент США Дональд Трамп. И это уже не шутка...

Не открою большого секрета, если скажу, что финансовое состояние людей зависит не столько от их доходов, сколько от грамотного расходования. Ведь на нехватку денег жалуются люди не только с небольшой зарплатой, что еще более или менее понятно, но и зарабатывающие вполне прилично. Тем не менее, у многих из них вместо имущества и накоплений одни бреши в бюджете и сплошные долги.

Что уж говорить об основной части населения, которое более чем за четверть века возврата к рыночной экономике после развала СССР едва-едва выучилось снимать с карточного счета свои зарплаты, даже не предполагая весь спектр возможных операций по пластиковым картам. Из-за финансовой неграмотности тысячи и десятки тысяч людей, если говорить только о небольшой Армении, принимают разорительные для себя решения, не имеют никакого понятия о финансовом планировании и даже не могут рассчитать, какой кредит дешевле и как меняется стоимость денег во времени – в частности, какими темпами соответственно инфляции убывает стоимость денег, хранимых «под матрасом». Это как в том анекдоте о даме, которая решила записывать свои расходы: хлеб и молоко – 50 рублей, транспорт – 100 рублей, 7800 рублей – не помню...

В нашей стране вот уже несколько лет действует Национальная стратегия финансового образования. В частности, с целью повысить финансовую осведомленность населения в Армении вот уже несколько лет проходят масштабные мероприятия в рамках ежегодной программы «Месячник моих финансов», которые призваны привлечь внимание общественности Армении к вопросам управления личными средствами и в целом повысить информированность относительно финансов. Финансовая грамотность, осознанные траты, предлагаемые на рынке финансовые продукты, сбережения, управление долгами, страхование, планирование пенсионных средств – вот далеко не полный тематический набор мероприятий. Как видно, он носит не столько общетеоретический, сколько вполне прикладной, практический характер. Таким образом, совместными усилиями целого ряда организаций и ведомств – Центрального банка, Союза банков Армении, Фонда гарантирования компенсаций вкладов, отдельных комбанков – регулярно осуществляется финансовое просвещение школьников и студентов, представителей медиа и в целом широкой общественности, поскольку с означенным кругом вопросов в ежедневном режиме приходится сталкиваться любому и каждому.

Обычно «Месячник моих финансов» мы приурочиваем к Международному дню сбережений, который официально закреплен директивой ООН в 1989 году и отмечается во всем мире 31 октября. Так, в прошлом году в этот день в офисе Союза банков Армении был организован круглый стол с участием представителей Фонда гарантирования компенсаций вкладов, комбанков, студентов и журналистов. В ходе мероприятия были, в частности, представлены обобщенные показатели вкладов физлиц в результате изменений, произведенных в 2015 году в Законе РА «О гарантировании компенсации банковских вкладов физических лиц», которыми сумма гарантированной компенсации была повышена в 2,5 раза – до 10 млн драмов для вкладов в нацвалюте и до

эквивалентных 5 млн драмам для валютных вкладов (соответственно по нынешнему курсу это соответственно около \$20,6 тысяч и \$10,3 тысячи). Кроме того, были подведены итоги конкурса инфографики на темы «Сберегаем посредством банка» и «Вклад – это надежный вид сбережения» с награждением победителей среди студентов.

Мероприятия месячника в основном проходят в рамках 4-х основных тем:

1. Финансы для детей (финансовое просвещение детей и школьников);
2. Долг и кредит (управление долгом и его источники, ипотечный и иные виды кредитов);
3. Страхование (виды, преимущества и недостатки страхования);
4. Сбережения (зачем они нужны, как ими управлять и где хранить).

Если конкретизировать еще больше, то речь идет о таких мероприятиях, как, к примеру, «Финансовый словарь» (выставленные в людных местах баннеры с финансовыми терминами и их толкованием) или «Стенд мечты» и «Стена желаний» (установленный в оживленном месте, на Северном проспекте столицы, стенд с отверстиями для записок-пожеланий прохожих, которые в конечном итоге примут собранный, как из мозаики, единый образ – например, вид драма).

В ходе месячника организовываются и проводятся многочисленные тематические конкурсы (с награждением победителей) – фотографий, комиксов, детских рисунков, мобильных приложений по бюджетному планированию, созданию новых либо усовершенствованию имеющихся финансовых продуктов. Кроме того, в рамках указанной тематики организовываются автобусные туры по финансовым учреждениям, информационные вечера «Открытые двери», короткие семинары и интерактивные курсы в университетах и школах, посещения фондовой биржи, тренинги в областях, флеш-мобы по финансовому планированию, экспо-выставки под открытым небом, просмотр фильмов о личных финансах, разнообразные игры и тесты-опросы. По итогам месячников мероприятий обычно готовится небольшой, на 2-3 минуты, документальный видеоролик.

Хочу подчеркнуть, что финансовую грамотность в Армении повышают всеми доступными и понятными способами. Так, в феврале текущего года Центральный банк РА (а в главном банке страны имеется специальное подразделение – Центр защиты интересов потребителей и финансового образования) совместно с Visa задействовал на соответствующих сайтах онлайн-игру под названием «Финансовый футбол», предлагая любителям футбола и компьютерных игр совместить приятное с полезным. Армянский вариант интерактивной игры предлагает вопросы, и в случае правильных ответов на них можно победить противоборствующую команду, забив больше голов. Вопросы касаются управления бюджетом, сбережений, инвестиций, кредитования и т.д. При этом играть можно как индивидуально, так и в двухстороннем режиме, с партнером, причем без всяких возрастных ограничений, поскольку игра имеет три уровня сложности – для возрастных групп от 11 до 14 лет, от 15 до 18 и выше 18 лет. И еще одна деталь: помимо возможности постоянно углублять свои финансовые знания, переходя на новый, более высокий уровень сложности, игра в любом случае повышает информированность, так как, хотя в случае ошибочного ответа

балл не начисляется, однако на мониторе высвечивается верный ответ. При этом понятно, что любая информация становится для людей более доступной и понятной, если содержит в себе элемент игры, ведь классические методы обучения, книги в современном мире, кажется, несколько исчерпали себя.

А уже в апреле Центральный банк РА и Агентство международной информации «Новости-Армения» презентовали совместный проект «Финансовая грамотность», в рамках которого на сайте агентства открыта рубрика «Кошелек», где в ненавязчивой и доступной форме можно будет получить определенные навыки в области финансовой грамотности. Цель проекта – опять же методом развлекательных тестов и увлекательных статей научить население страны грамотно пользоваться услугами участников финансового рынка, оперативно управлять своими финансами с помощью инновационных технологий, бережно относиться к своим деньгам, избегая ненужных трат и долгов, правильно хранить сбережения. Кроме того, финансовая осведомленность помогает людям ориентироваться в предлагаемых сегодня различных финансовых услугах, не делать ошибок и не стать жертвой мошенников.

И наконец, несколько слов об офисе Омбудсмана финансовой системы – институте, который действует в Армении с начала 2009 года и призван быстро и бесплатно улаживать споры между физлицами и финорганизациями. Так вот: количество жалоб потребителей финансовых услуг из года в год возрастает, что связано вовсе не с плохой работой финорганизаций: очевидная динамика увеличения жалоб обусловлена ростом осведомленности и доверия к относительно новому для Армении рыночному институту, чего удалось добиться, в частности, за счет активной просветительской работы офиса в области повышения финансовой грамотности населения.

В итоге все это, как мы надеемся, позволит поднять на новый уровень степень финансовой осведомленности граждан – в первую очередь, тех, кто только вступает в активную жизнь.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	31.03.2017
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед	21	17	17
2.	Количество КО с иностранным участием	ед	21	17	17
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед	10	8	8
3.	Количество филиалов действующих КО	ед	524	829	839
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн АМД	561 952.0	648 578.0	665 533.4
5.	Активы КО - всего	Млн АМД	3 548 120.5	4 049 851.6	4 093 195.7
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн АМД	2 283 407.9	2 621 264.7	2 547 779.1
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн АМД	207 930.9	213 828.9	208 765.2
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн АМД	719 937.1	724 449.6	731 565.7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн АМД	1 511 009.8	1 868 034.9	1 943 026.7
6.	Пассивы КО - всего	Млн АМД	3 548 120.5	4 049 851.6	4 093 195.7
6.1	депозиты физических лиц	Млн АМД	1 198 335.7	1 292 398.9	1 317 825.5
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн АМД	49 558.7	17 128.6	17 529.6
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн АМД	18 253.9	18 316.6	10 870.9
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн АМД	5 000.0	30 000.0	30 000.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	8.75	6.25	6
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	Млн АМД	5 032 089.0	5 067 868.2	
11.	Курс национальной валюты к доллару США	АМД/USD	0.002092	0.002081	0.002062

АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

В последнее десятилетие во многих странах все большее внимание уделяется вопросам повышения финансовой грамотности населения. Надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния в целом.

Республика Беларусь накопила определенный опыт в данном направлении.

Развитие банковской системы, повышение конкуренции на рынке розничных банковских услуг привело к тому, что банки постепенно осознали важность не только рекламных, но также информационных мероприятий, разъяснительной работы, развития контакт-центров, обучения консультантов, способных понятно и исчерпывающе ответить на вопросы потенциального клиента.

В то же время, распространение знаний о личном (семейном) бюджете, о важности сбережений, о способах оптимизации затрат, экономии, предпринимательстве выходило за рамки информирования населения о банковских продуктах и разъяснения специфики использования услуг финансовых организаций.

На этом этапе возникла необходимость в планомерной и скоординированной работе по масштабному повышению финансовой грамотности всех слоев населения.

Постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 02.11.2012 № 1009/15 был создан Межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения. В его состав вошли представители Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам, Министерства образования, Министерства информации, Национальной академии наук Беларуси, Всемирного банка, Ассоциации белорусских банков (далее – Ассоциация) и коммерческих банков, а также других республиканских органов государственного управления, научных учреждений, общественных организаций.

Межведомственный координационный совет является основным проводником государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения. Его основная задача – координация взаимодействия Национального банка, банков, отраслевых органов государственного управления и иных организаций в области повышения финансовой грамотности населения.

Также, в 2012 году при Ассоциации был создан Комитет по финансовой грамотности, который в первую очередь занялся изучением международного опыта в данном направлении (Россия, Казахстан, Армения и др.). Вторым направлением деятельности Комитета является формирование юридической базы с целью подготовки нормативных правовых актов, четко регламентирующих вопросы повышения финансовой грамотности граждан. Еще одно направление деятельности Комитета – работа с обращениями граждан и разрешение споров. Кроме того, Комитет также тесно взаимодействует со средствами массовой

информации (далее – СМИ) в целях освещения вопросов повышения финансовой грамотности населения.

В работе Комитета на общественных началах принимают участие представители Национального банка и коммерческих банков. На заседаниях обсуждаются основные направления и формы работы, вырабатывается единая позиция по подготовке и проведению конкретных мероприятий, в том числе ежегодной специализированной выставки финансовых услуг «Маніфэст» (ранее – «Банк. Страхование. Лизинг»), Международного дня сбережений (31 октября) и Международного дня финансов детей и молодежи в Республике Беларусь (16 марта), Недели финансовой грамотности (27 марта – 2 апреля). Также происходит обмен опытом по организации обучающих проектов, проводится анализ обращений граждан в контакт-центры банков и Национального банка, представители профильных организаций рассказывают о различных программах в сфере финансовой грамотности населения.

В 2013 году Совет министров и Национальный банк Республики Беларусь в целях консолидации деятельности государственных органов и участников финансового рынка приняли постановление № 31/1 «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы». Данный документ утвердил перечень совместных мероприятий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения.

Совместные действия предусматривают мероприятия:

- по оценке уровня финансовой грамотности населения;
- по проведению единой информационной политики в области финансов;
- реализуемые в СМИ;
- по повышению финансовой грамотности школьников, молодежи, наименее социально защищенных целевых групп;
- по повышению финансовой грамотности в сфере банковских услуг, в области рынка ценных бумаг, в сфере страхования, в налоговой сфере;
- по повышению финансовой грамотности, проводимые по месту работы.

Ассоциация активно участвует в реализации указанных мероприятий с целью формирования у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышения защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг.

Одновременно Ассоциация постоянно работает над собственной программой по популяризации финансовых знаний и повышению доступности банковских услуг.

Среди наиболее значимых мероприятий, организованных специалистами Ассоциации, – социальная акция «Жизнь идет вперед».

Рассчитывайтесь картой», популяризирующая использование банковских карточек для оплаты товаров и включающая в себя распространение в организациях торговли и сервиса специализированных печатных материалов и демонстрацию ролика на основных каналах телевидения.

Совместно с компанией Visa Ассоциация адаптировала для белорусской аудитории образовательную компьютерную игру «Финансовый футбол», которая является частью глобальной инициативы Visa по повышению финансовой грамотности молодежи. Игра завоевала широкую популярность при проведении различных мероприятий в молодежной среде не только Ассоциацией и банками, но и Национальным банком, Белорусским республиканским союзом молодежи, другими участниками финансового рынка и образовательными учреждениями. По их многочисленным просьбам в конце 2016 года презентована обновленная и актуализированная версия игры – «Финансовый футбол 2.0».

Ассоциация регулярно выступает в качестве соорганизатора конкурсов и фестивалей по финансовой грамотности, экономике, предпринимательству для молодежи и школьников, таких как «Лестница успеха», «Зимние бизнес-учения молодежи», «Конкурс по финансово-экономической грамотности среди выпускников школ», «Юный финансист».

В рамках совместного проекта ПРООН и Национального банка «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь» сотрудниками Ассоциации подготовлено «Пособие по персональным финансам». Для детей младшего и школьного возраста выпущено популярное издание «Денежная азбука» – совместный проект Ассоциации, Национального банка и газеты «Комсомольская правда». Специалисты Ассоциации осуществили адаптацию для Беларуси пособия «Финансовая грамота» Российской экономической школы по личным финансам.

Ежегодно Ассоциация проводит среди журналистов газет Республиканский конкурс «Журналисты – за финансовую грамотность». Его цель – выявление лучших публикаций, способствующих образованию населения в сфере банковских услуг и взаимодействию с финансовыми организациями, популяризация безналичных платежей, а также повышение имиджа банковской системы Республики Беларусь.

Являясь активными проводниками программы повышения финансовой грамотности и доступности финансовых услуг, сегодня банки Республики Беларусь уделяют пристальное внимание улучшению качества и повышению эффективности работы своих контакт/колл-центров. С этой целью Ассоциация традиционно каждый год организует среди контакт/колл-центров банков Республики Беларусь конкурс «Вежливые банки». Конкурс проводится путем опроса операторов контакт-центров банков методом «таинственный покупатель» по самым актуальным направлениям розничного бизнеса.

Ассоциация постоянно выступает в качестве организатора ежегодной специализированной выставки «Маніфэст» – одном из важнейших мероприятий, популяризирующих в Республике Беларусь финансовые, страховые и лизинговые услуги. Особой популярностью среди посетителей пользуется представленный на выставке стенд Ассоциации, на котором любой желающий может проверить свои знания, сыграв в «Финансовый

футбол 2.0» и получив заслуженные призы. Кроме того, в ходе выставки в торжественной обстановке награждаются победители проводимых Ассоциацией конкурсов «Вежливые банки» и «Журналисты – за финансовую грамотность».

С целью развития финансовой грамотности в студенческой среде Ассоциация активно сотрудничает с вузами экономического профиля Республики Беларусь. На страницах журнала «Вестник Ассоциации белорусских банков» регулярно публикуются материалы, подготовленные преподавателями и студентами. Специалисты Ассоциации периодически проводят тематические встречи с учащимися вузов.

С целью развития финансовых навыков у детей и молодежи Ассоциация выступила партнером в разработке и создании новой финансовой игры «Бизнес-старт» – аналоге классической «Монополии», предлагающем попробовать свои силы в освоении профессии банковского работника.

Сегодня государством уделяется большое внимание вопросам защиты прав потребителей, в том числе и в сфере банковских услуг. Сотрудники Ассоциации и члены действующих под ее эгидой комитетов вносят весомый вклад в совершенствование законодательства, регулирующего защиту прав вкладчиков и кредитополучателей, а также в соблюдение принципов открытости и прозрачности при взаимоотношениях банков с клиентами.

Немаловажный аспект этой работы осуществляется через Третейский суд, созданный при Ассоциации. Он состоит из высококвалифицированных юристов, специализирующихся в банковском законодательстве, которые при необходимости способны помочь гражданам разобраться в существе спора, возникшего между клиентом и банком. В этих целях судьи Третейского суда осуществляют регулярное консультирование граждан по прямой телефонной линии, организованной Ассоциацией, выступают в СМИ с разъяснениями и комментариями.

В журнале «Вестник Ассоциации белорусских банков» и на интернет-сайте Ассоциации ведется постоянная рубрика «Финансовая грамотность».

Ассоциация стремится координировать процесс деятельности банков по повышению финансовой грамотности населения, осуществляя сбор информации о проведенных банками мероприятиях.

В 2016 году по итогам участия Ассоциации и банков в Неделе финансовой грамотности детей и молодежи (Global Money Week) Республика Беларусь была удостоена специальной премии The Global Inclusion Awards 2016 Международной организации финансового образования детей и молодежи (Child&Youth Finance International).

В целом Ассоциация и банки проводят активную работу среди населения, не только осуществляя обучение финансовой грамотности, но и стимулируя граждан к накоплению сбережений, развитию безналичных платежей, повышая их доверие к банковской системе страны.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.04.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	шт.	30	24	24
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	21	20	20
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	5	5	5
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	41	39	39
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн.руб.	8 001,5	8 628,7	8 712,9
5.	Активы КО - всего	млн.руб.	63 046,3	64 467,0	60 414,0
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн.руб.	37 777,1	36 851,0	36 403,4
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн.руб.	864,5	1 634,4	1 965,6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн.руб.	6 878,8	7 155,4	7 281,0
5.3	- кредиты частным формам собственности	млн.руб.	20 466,8	19 331,9	19 151,4
6.	Пассивы КО - всего	млн.руб.	63 046,3	64 467,0	60 414,0
6.1	депозиты физических лиц	млн.руб.	19 272,0	19 074,2	18 464,7
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн.руб.	1 891,5	1 846,5	1 510,2
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн.руб.	585,8	884,9	188,6
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.руб.	45,0	50,19	51,15
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	-	25	18	15
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.руб	86,9	94,3	22,4
11.	Курс национальной валюты к доллару США	рублей за 1 доллар	18 569	1.9585	1.9102

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В международной практике финансовая грамотность определяется как способность физических лиц понимать финансовые риски и принимать эффективные решения в целях улучшения собственного финансового благосостояния и обеспечения защиты своих интересов. Финансовая грамотность тесно связана с уровнем финансового образования. Наряду с профессиональными стандартами и этикой финансовых институтов, контролем со стороны регуляторов финансового рынка, доступностью финансовых услуг и обеспечением защиты прав потребителей финансовое просвещение граждан было признано неотъемлемой частью устойчивого и справедливого финансового рынка. Финансовая грамотность особенно важна в условиях глобальных финансово-экономических кризисов, когда в связи с активизацией недобросовестных участников финансового рынка существенно возрастают риски для потребителей финансовых услуг. Республика Казахстан стала первой страной среди государств – участников СНГ, которая вплотную занялась вопросами финансовой грамотности и финансового образования потребителей. В 2007 году была принята государственная Программа повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения Республики Казахстан на 2007–2011 годы. В 2008 году Программа была передана Агентству Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы.

В 2011 году функции по защите прав потребителей финансовых услуг перешли в Департамент по защите прав потребителей финансовых услуг Национального Банка Республики Казахстан. Согласно Концепции развития финансового сектора до 2030 года Национальный Банк Республики Казахстан призван осуществлять координацию усилий центральных, местных государственных органов и средств массовой информации по повышению уровня финансовой грамотности граждан Республики Казахстан. В 2013 году в областных филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, одной из функций которых является проведение работ по распространению информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности.

С 2011 года в Казахстане функционирует институт банковского омбудсмана, который занимается урегулированием разногласий между ипотечными заемщиками и банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, возникающих из договоров ипотечного займа. Банковский омбудсмен занимается в том числе и вопросами финансовой грамотности. На официальном сайте омбудсмана создана специальная вкладка, посвященная вопросам финансовой грамотности: как накопить денежные средства для покупки квартиры, как лучше брать кредит и в какой валюте его необходимо оформить и др. Также на портале омбудсмана представлены 10 уроков, объединенных общей темой «Просто о финансах». Каждый урок рассматривает основные вопросы финансовых услуг, основанные на практических примерах.

В Республике Казахстан за два года реализации Программы повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения на 2007–2011 годы был разработан комплексный подход к Программе, включающий общедоступную систему информирования граждан о возможностях использования различных финансовых инструментов и услуг, печатные материалы, телевизионные и интернет-проекты, непосредственное обучение людей в городах и селах, начиная со школьников. Контент информационного портала поддерживается в актуальном состоянии: регулярно размещаются последние новости, финансовые обзоры, информационно-аналитические материалы. На

сайте создан раздел для предоставления консультаций и размещен сборник нормативных правовых актов по финансовому рынку. Доступна справочная информация по финансовым организациям, их продуктам и услугам, в том числе банковским услугам, пенсионной системе, страхованию, а также фондовому рынку. Во всех областных центрах и крупных городах созданы и функционируют информационно-образовательные центры для населения. Создана бесплатная горячая линия для потребителей. В ведущих вузах республики проводятся лекции о фондовом рынке для студентов старших курсов. Проведено более 8 тыс. семинаров и консультаций для населения, которые охватили более 120 тыс. человек по всему Казахстану, из них 30 тыс. человек – представители учреждений и организаций, 7 тыс. человек – крупных компаний, 6 тыс. человек – преподаватели вузов и средних школ, 16 тыс. человек – учащиеся школ, 36 тыс. человек – студенты колледжей и вузов, 30 тыс. человек – жители районов областей. Кроме того, Агентством организовано проведение ряда обучающих мероприятий для молодежи. В рамках меморандумов о сотрудничестве, заключенных с вузами, проведено 59 лекций для студентов 3–4 курсов.

В рамках информационно-разъяснительной кампании по вопросам участия населения в программе «Народное IPO» был проведен ряд мероприятий, в том числе встречи с активами регионов, семинары для населения и пресс-конференции для журналистов. Данные мероприятия охватили 60 городов и населенных пунктов страны. Информационно-образовательные семинары также были проведены для сотрудников 25 центральных государственных органов Республики Казахстан, на которых участникам были подробно разъяснены цели, задачи и реализация программы «Народное IPO», механизмы функционирования рынка ценных бумаг, преимущества и риски инвестирования, методы анализа, а также порядок покупки и продажи ценных бумаг на фондовом рынке. При этом стоит отметить, что данные мероприятия позволили увеличить количество субсчетов, открытых в системе учета Центрального депозитария на имя физических лиц.

На сайте Национального Банка Республики Казахстан размещен раздел о защите прав потребителей финансовых услуг. Потребитель может ознакомиться с порядком подачи и рассмотрения обращений в Национальный Банк по вопросам, входящим в его компетенцию, различного рода информационными сообщениями Банка и памятками при оказании финансовых услуг. Помимо прочего на сайте размещены калькуляторы годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, расчета вознаграждения по депозиту, бюджета потенциального заемщика, графика ежемесячного платежа дифференцированным и аннуитетным методами. Сравнительные таблицы по финансовым услугам (кредиты и депозиты), предлагаемые финансовыми организациями, способствуют взвешенному и обоснованному принятию решения потребителем о той или иной услуге путем анализа вида, валюты займа / вклада, срока кредитования / депозита, годовой эффективной ставки вознаграждения. Национальным Банком проводится регулярная работа посредством размещения соответствующей разъяснительной информации в средствах массовой информации, участия в конференциях и тематических теле- и радиопередачах, а также анализ эффективности политики Национального Банка по повышению финансовой грамотности населения.

С декабря 2013 года в рамках проекта «Повышение финансовой грамотности среди населения Республики Казахстан» проводились бесплатные семинары для всех желающих. Всего было предусмотрено 10 семинаров, построенных таким образом, чтобы предоставить гражданам компетентные ответы на актуальные финансовые вопросы.

В 2015 году Национальным Банком на интернет-ресурсе размещена информация о ставках и тарифах по кредитам и депозитам.

Национальным Банком разрабатывается Программа повышения финансовой грамотности населения на 2016–2020 годы, в которой будут задействованы заинтересованные государственные органы, финансовые организации, Ассоциация банков Казахстана, Ассоциация финансистов Казахстана, общественные организации, Академия Регионального финансового центра г. Алматы и негосударственные организации. В рамках Программы планируется проведение исследований уровня финансовой грамотности населения по всем секторам финансового рынка; работа с целевыми группами (трудовые коллективы, журналисты, судьи, прокуроры, студенты вузов и учащиеся средних школ); публикация материалов, статей, памяток о финансовых услугах; наполнение на официальном сайте Национального Банка раздела по защите прав потребителей финансовых услуг актуальной и полезной для потребителей информацией; размещение в Интернете совместно с банками и АО «Казпочта» информации о ставках и тарифах по кредитам и депозитам и др.

В Республике Казахстан в эфире телеканала «Казахстан» выходила обучающая программа «Азбука Капитала», направленная на обучение населения использованию различных финансовых инструментов. На канале «Тан» выходила программа «Табыс козы», направленная на обучение населения основам финансовой грамотности и информирование о мероприятиях, реализуемых в рамках программы. Кроме того, на ряде центральных и региональных телевизионных каналов велась трансляция обучающих фильмов и роликов, пропагандирующих необходимость повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности. Канал «Хабар» транслировал телевизионное обучающее ток-шоу «Ваш выход», передачи «Территория тенге», «Инвестируй с нами» и др. В эфире телеканала «Алматы» транслировалась программа «Советы большого города». Всего вышли 24 программы на русском и казахском языках. В программах принимали участие герои с реальными историями, компетентные эксперты, аналитики, психологи.

Выпускаются журналы «Банки Казахстана (учредитель – Ассоциация банков Казахстана), «Наши деньги в Центральной Азии», «Финансовый обозреватель», «Личные деньги». Издаются обучающие газеты «Fingramota.kz», которые распространяются бесплатно. Была изготовлена методическая литература, распространяемая в школах, вузах, библиотеках: «Как управлять семейным бюджетом», «Жизнь в долг», «Мой первый капитал», «Защита потребителя» и др. Выпускались обучающие брошюры, направленные на предоставление практических советов по использованию финансовых инструментов и услуг, в том числе «Банковские продукты», «Оформляем кредит», «Страховые продукты», «Пенсионная система», «Защита прав потребителей финансовых услуг» и др.

До 2014 года осуществлялся выпуск детской телепрограммы «Увлекательные финансы», публиковались приложения к журналу «Дружные ребята» «Приключение монетки». Ежегодно на базе Детской государственной библиотеки им. С. Бегалина проводятся встречи со школьниками, в рамках которых в театрализованной форме либо путем проведения викторин детям доступным языком рассказывается о финансах, об истории денег.

Осенью 2013 года был создан общественный фонд «Международный центр экономической грамотности» – независимая организация, которая представляет интересы граждан в вопросах финансового образования. Существенную роль в деятельности организации играет попечительский совет, состоящий из ведущих экспертов финансового, научного и медиарынков – представителей Ассоциации банков Казахстана, Ассоциации финансистов Казахстана, Центра анализа общественных проблем и известных финансовых журналистов. Задача фонда заключается в актуализации необходимости повышения финансовой грамотности

через средства массовой информации и отдельные информационно-разъяснительные проекты, привлечении заинтересованных государственных и финансовых структур.

В будущем фонд планирует проведение курсов и тренингов по финансовой грамотности, создание «горячей линии» для потребителей финансовых услуг. В настоящее время фонд активно занимается исследовательской деятельностью. Так, по его инициативе проведено широкомасштабное исследование уровня финансовой грамотности населения. При участии фонда и Kaspі bank в 2014 году началась образовательная кампания по повышению финансовой грамотности населения «Просто о финансах». Инструментами повышения финансовой грамотности стали обучающие мероприятия, познавательные программы, учебники, игры, интерактивные сервисы и многое другое. Кроме того, на корпоративном телевидении компании «Казахмыс» запущена рубрика «Финграмота», где представители фонда рассказывают об основах финансовой грамотности по кредитам, депозитам и другим финансовым услугам. В 2014 году фондом были проведены «Дни финансовой грамотности в Мангистау», целью которых являлось формирование базовых знаний по личному финансовому планированию, финансовым услугам и рынку, а также оценка финансовых рисков. Динамичное развитие рынка финансовых услуг, диверсификация финансовых инструментов, появление комплексных финансовых продуктов вызывают все более сложные вопросы у потребителей финансовых услуг. Повышение финансовой грамотности граждан и развитие финансового просвещения имеют решающее значение для обеспечения стабильности финансовой системы, формирования прозрачного и конкурентного финансового рынка, а также эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.04.17
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	единиц	35	33	33
2	Количество КО с иностранным участием	единиц	16	15	15
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	единиц	13	11	11
3	Количество филиалов действующих КО	единиц	346	349	344
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	2 490,1	2 840,6	2 945,4
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	23 780,3	25 556,8	25 043,4
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	15 553,7	15 510,8	15 248,1
5.1.1	в том числе: <i>просроченная</i>	млрд. тенге	1 236,9	1 042,1	1 171,7
5.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	3 872,9	3 766,6	3 766,4
5.3	Кредиты нефинансовым организациям	млрд. тенге	11 618,6	11 712,1	11 456,6
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	4 242,2	5 002,0	4 948,0
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	62,2	32,1	25,1
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	21 290,2	22 716,2	22 098,0
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	15 605,1	17 268,6	16 621,7
6.1.1	в том числе: - депозиты физических лиц - депозиты юридических лиц - текущие счета физических лиц - текущие счета юридических лиц	млрд. тенге млрд. тенге млрд. тенге млрд. тенге	6 314,6 5 443,9 570,9 3 275,7	7 144,8 5 456,6 772,8 3 894,4	6 971,9 5 217,7 636,6 3 795,5
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	501,7	418,3	393,9
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	806,5	956,4	1 279,9
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	162,0	227,5	221,9
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	46,3	52,5	50,4
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	2 100,9	1 778,1	1 572,7
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	210,6	432,7	426,1
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	1 857,2	1 582,1	1 531,4
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	222,6	397,6	93,4
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Базовая (ключевая) ставка НБРК	% годовых	16,0	12,0	11,0
10	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	40 761,5 (факт)	41 205,1 (оценка)	42 235,2 (прогноз)
11	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	340,01	333,29	313,73

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

В течение последних двух лет, в Кыргызстане проведена большая работа по обновлению законодательной базы банковской деятельности. Нормы и положения законодательных актов, принятых в первой половине девяностых годов прошлого века, были проанализированы, проработаны и обновлены с учетом современных реалий и обсуждены в банковском секторе. В результате принят новый Закон КР «О Национальном банке КР, банках и банковской деятельности», он вступает в силу с июня 2017 г. Одновременно планируется, что в течение 2017 года будет проведен комплекс работ по приведению в соответствие системы НПА Национального банка КР нормам и положениям этого закона.

Новая законодательная база значительно усилила нормы надзорной деятельности Национального банка КР (риск-ориентированный надзор), а также защиты прав и интересов клиентов (ответственное кредитование). Введены законодательные нормы, регулирующие условия организации деятельности банков в рамках исламских методов финансирования, а также обновлены требования по противодействию отмыванию денежных средств и финансирования террористической деятельности.

Структура кыргызского банковского сектора за последний год, не претерпела заметных изменений. По состоянию на 01.01.2017 года на территории Кыргызской Республики действуют 25 коммерческих банков (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 324 филиала коммерческих банков. В том числе 18 банков- с иностранным участием в капитале (из них 12- более 50%). Два государственных банка (100% гос. участия).

На 01.01.2017 удельный вес кредитного портфеля в структуре активов составил- 52%. Однако размер кредитного портфеля действующих коммерческих банков за период 2016 года по существу не изменился (отмечено лишь незначительное снижение на 0,5 процента). При этом кредитный портфель в национальной валюте вырос на 22,9 %. - в иностранной валюте, наоборот, снизился с начала года на 19,5 %. Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на конец рассматриваемого периода составила 18,3%.

За 2016 год прибыльность активов банковского сектора (ROA) составила 0,5%, а на вложенный капитал (ROE) - 3,4 %.

Как видим, прошедший 2016 год для банковского сектора был не самым лучшим, что, естественно, вызывает некоторое беспокойство, учитывая, что ФРС США уже перешел к постепенному ужесточению своей денежно-кредитной политики.

В этой связи сегодня, важно реально оценить те возможности, которые должны помочь банковскому сектору противостоять предстоящим изменениям в конъюнктуре валютного рынка. Понимая, что фундаментом, обеспечивающим устойчивость и жизнеспособность банковского сектора, является стабильно растущий реальный сектор экономики, нельзя упускать из виду оценки развития ситуации в кыргызской экономике.

Так по результатам функционирования экономики в 2016 году рост ВВП составил 3.8%, инфляция (минус) 0.5%. Достаточно низкий уровень инфляции в 2015 году (3.4%) и дефляция 2016 года, обусловили заметное падение общего спроса в экономике и, как следствие, сокращение доходов компаний и зарплат домашних хозяйств. Все это, естественно, нашло свое отражение в качественных характеристиках кредитного портфеля сектора.

Отмечено, что в кредитном портфеле банковской системы в целом, доля классифицированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составила почти 9% (на конец 2015 года – 7%). При этом удельный вес пролонгированных кредитов в общем объеме кредитного портфеля достиг 4,8 %. Также отмечено, что общий кредитный портфель высококонцентрирован в отдельных отраслях. Так, индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля, составил 0,32, что указывает на распределение кредитов большинства банков в основном между тремя отраслями: торговля, сельское хозяйство, строительство (включая ипотеку).

Конечно, эти данные не прибавляют оптимизма в оценке будущего качества активов банковского сектора, так как, снижающаяся конъюнктура потребления всегда ставит не простые проблемные вопросы, как перед производителями товаров, так и производителями услуг, в последующем находящих свое отражение в активах кредиторов. В этой ситуации банки стали максимально консервативно подходить к принятию решений о кредите, что, конечно же, отразилось на значениях показателей общей ликвидности банков и адекватности капитала.

Так по состоянию на 01.01.2017 года коэффициент ликвидности по банковской системе составил 75,5% при нормативе 45,0%, а общий показатель достаточности (коэффициент адекватности) чистого суммарного капитала по банковскому сектору составил 24,8 %, при нормативе 12,0 %.

Для оценки возможной тенденции развития ситуации, стоит также обратить внимание на данные притока прямых иностранных инвестиций. Их объем за 2016 год сократился в 1.5 раза. Учитывая, что кыргызские предприниматели, в условиях существующей неопределенности будущего развития ситуации в экономике, по существу не инвестируют в развитие бизнеса, то можно отметить, что на улучшение инвестиционной ситуации в реальном секторе, по крайней мере, в ближайшей перспективе, надеяться не приходится.

В этой связи, понимая возможные последствия развития ситуации, банковский сектор Кыргызстана принимает некоторые превентивные меры. Так с 2018 года сектор в организации учета активов и обязательств переходит на требования МСФО-9, ведется работа по совершенствованию структуры системы внутреннего риск-менеджмента и организуется соответствующее обучение персонала, а также готовятся и реализуются проекты перепроектирования бизнес-процессов по созданию и мониторингу кредитов. Отдельно проводится работа по обновлению внутренних процедур и положений по работе с проблемными кредитами.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.03.17
1.	Количество действующих коммерческих банков (КБ)	шт.	25	25	25
2.	Количество КБ с иностранным участием		18	18	18
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		6	6	6
3.	Количество филиалов действующих КБ		328	324	324
4.	Собственные средства (капитал) КБ	млрд. сом	26.1	28.7	28.8
5.	Активы КБ - всего	млрд. сом	178.0	178.2	176.6
5.1	- ссудная задолженность - всего		93.9	93.5	94.5
5.1.1	- в т.ч. просроченная		1.7	2.7	2.8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам (ипотека, потребительский)		18.0	18.3	17.9
5.3	- кредиты нефинансовым организациям		93.9	93.5	94.5
6.	Пассивы КБ - всего		151.9	149.5	147.8
6.1	депозиты физических лиц		47.1	52.6	54.5
6.2	Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке		7.0	2.2	2.3
7.	Финансовый результат банковского сектора (чистая прибыль)		2.3	0.9	-
8.	Минимальный размер капитала для действующих КБ	млн. сом	600.0	600.0	600.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	10	5	5
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	млрд. сом	430.5	458.0	-
11.	Курс национальной валюты к доллару США	сом	75.8	69.2	69.3

ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ

Вследствие мирового финансового кризиса, сегодня, все более осознается роль и значимость эффективного корпоративного управления в создании здорового и конкурентоспособного банковского сектора. В связи с этим, уровень качества человеческого капитала должен стать постоянной заботой высшего менеджмента банка. Только при высоко квалифицированном человеческом капитале банковский сектор в состоянии обеспечить себе эффективное корпоративное управление, минимизацию рисков, более высокую экономическую эффективность и конкурентоспособность.

Задаваясь целью повышения роли банковского сектора в экономике и развитии страны и продвижения в Молдове лучших международных стандартов и опыта банковского бизнеса, Лига банкиров Молдовы выявляет и решает проблемы, с которыми сталкивается банковское сообщество, а также определяет новые возможности для развития банковского сектора.

В этой связи, Лига банкиров Молдовы уделяет постоянное внимание финансовому обучению и грамотности работников банковского сектора Молдовы, как фактору необходимому для повышения качества и конкурентоспособности банковских услуг, организуя для банков различные программы тренингов, в том числе на такие темы как эффективный менеджмент филиала, современные методологии продаж банковских продуктов, экономический анализ в процессе кредитования, менеджмент рисков и ликвидности, и др. Также, Лига банкиров Молдовы организует, программы обучения с европейской сертификацией. Следует отметить, что в 2014 году Лига Банкиров получила аккредитацию Европейской Ассоциации Институтов Банковской и Финансовой Подготовки (European Banking and Financial Services Training Association), в рамках которой является ассоциированным членом с 2013 года, для организации в Молдове сертифицированной европейской программы банковского обучения – European Foundation Certificate in Banking (EFCB). Сертификат EFCB представляет признание профессиональных навыков в финансовой и банковской сфере, в любой стране ЕС. Программа EFCB организована как дистанционное обучение и предназначена для сотрудников банков, а также для представителей небанковского финансового сектора (микрофинансовые организации, лизинговые организации) и выпускников высших учебных заведений экономического и финансового профиля. Выпускники программы сертифицируются европейской банковской подготовкой в таких областях как экономическая и денежная политика ЕС, современные банковские продукты и услуги, банковская этика, маркетинг и менеджмент.

В 2017 году важной темой программ тренингов для банковского сектора в Молдове стали новые методические рекомендации Базель III. Следует отметить, что до конца этого года новые стандарты Базель III будут перенесены (внедрены) в банковское законодательство Молдовы в формате так называемого механизма CRD IV/CRR банковского законодательства Европейского Союза и станут обязательным для банков Молдовы, имея, в том числе непосредственное влияние на их бизнес модели. В связи с этим, одной из приоритетных задач на 2017 для Лиги банкиров Молдовы стало повышение уровня подготовки банков к новым требованиям Базель III. Кроме того, одной из основных задач Стратегии Национального банка Молдовы по внедрению стандартов Базель III, утвержденной в 2016 году, является контроль со стороны НБМ реализации новой нормативной базы в молдавских банках. Таким образом, ключевым элементом для успешного внедрения новой нормативной базы является квалифицированный персонал банков, обладающих передовыми знаниями и

навыками в области политики управления рисками, рыночной дисциплины, оценки достаточности капитала, в соответствии со стандартами Базель III. В связи с этим Лига банкиров Молдовы разработала и организовала специальную программу обучения для сотрудников банков, посвященную новым требованиям Базель III, с участием международных экспертов, которая содержит следующие три модуля:

- Основные положения стандартов Базель III
- Оценка уровня риска и определение оптимальных требований к достаточности капитала в контексте Базель III
- Управление ликвидностью в контексте перехода на Базель III.

Также, в контексте темы финансовой грамотности хочется отметить деятельность Лиги банкиров Молдовы в области повышения финансовой грамотности акционеров банков. Известно, что акционеры играют ключевую роль в развитии корпоративного управления в банке. Выбирая административный совет, совет директоров, комитет по аудиту и внешнего аудитора, акционеры определяют, таким образом, качество руководства банка. Роль акционеров также признается, и в современных требованиях банковского регулирования. Это отражено, в том числе, и в более жестких требованиях для получения банковских лицензий, а также, в требованиях банковского законодательства к учредителям и акционерам банка, владеющие значительной долей капитала, и в мерах, которые налагаются на акционеров, которые не соответствуют требованиям к качеству акционера.

Следует отметить, что миноритарные участники (акционеры) представляют существенную долю инвесторов в банковском секторе Молдовы. В этом контексте и в свете случаев ущерба интересов миноритарных акционеров в банковском секторе, как на национальном, так и на международном уровне, отсутствие профессиональной качественной информации для миноритарных акционеров в банковском секторе создает вакуум в этой области, а также риски, связанные с соблюдением и защитой их прав. Также, в контексте эффективной организации банка, незнание акционерами, помимо своих прав, обязанностей и ответственности, может создавать препятствия в управлении банком (например, в случае обеспечения кворума для проведения общего собрания акционеров, решения о распределении прибыли и т.д.), что может привести к возможным санкциям со стороны регулятора, и к потере доверия партнеров и клиентов.

В связи с этим, в 2016 году Лигой банкиров Молдовы, в партнерстве с одним из крупнейших банковских учреждений страны, была запущена компания по финансовой грамотности акционеров. Для этого эксперты Лиги банкиров разработали специальное «Руководство для акционера», который представляет собой информационный буклет, содержащий информацию, представляющую интерес для акционеров, на такие важные темы как организация банковского акционерного общества, особенности участия в капитале банка, качество собственности, права и обязанности акционеров, включая миноритарных акционеров.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.04.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		11	11	11
2.	Количество КО с иностранным участием		11	11	11
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4	4
3.	Количество подразделений действующих КО		814	812	807
	- в т.ч. филиалов		289	287	289
4.	Собственные средства (капитал) КО*	млн. лей	11484,2	12724,4	13122,2
5.	Активы КО - всего *	млн. лей	68790,2	72947,2	74046,5
5.1	- ссудная задолженность - всего**	млн. лей	38187,6	34761,3	34188,2
5.1.1	- в т.ч. просроченная**	млн. лей	3798,6	5669,9	5540,7
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам**	млн. лей	6018,6	6414,4	6569,0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям**	млн. лей	32169,0	28346,9	27619,2
6.	Пассивы КО – всего*	млн. лей	57306,0	54838,5	55616,5
6.1	- депозиты физических лиц**	млн. лей	35017,5	37669,1	38255,6
7.	Финансовый результат банковского сектора*	млн. лей	1144,2	1478,2	499,8
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	200,0	200,0	200,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	19,5	9,0	9,0
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт***	млрд. лей	122,6	134,5	...
11.	Курс национальной валюты (молдавский лей) к доллару	Леев / 1 долл.	19,6585	19,9814	19,4797

*Согласно МСФО

**Согласно пруденциальной отчетности

*** Прогнозируемый номинальный ВВП на 2017 – 148,3 млрд. лей

АССОЦИАЦИЯ ПОЛЬСКИХ БАНКОВ

Ситуация банковского сектора в период I-IX 2016 г. оставалась стабильной, чему способствовало продолжающееся оживление экономики и рекордно низкие процентные ставки.

В период I-IX 2016г. отмечено дальнейшее укрепление финансовой базы (собственные фонды выросли с 159,1 млрд. зл. [конец 2015 г.] до 172,7 млрд. злотых [конец сентября 2016г.], то есть на 8,5%; коэффициент основного капитала Tier 1 вырос с 15,0% до 16,1%, а общий показатель капитала вырос с 16,3% до 17,6%). Этому способствовало оставление в банках значительной части прибыли, полученной в 2015 г., новые эмиссии акций, а также исключение из отчётности Банка SK (Кооперативного банка ремесла и сельского хозяйства), банкротство которого в конце прошлого года привело к значительному ухудшению показателя адекватности (коэффициента платежеспособности) в секторе кооперативных банков.

Несмотря на относительно удовлетворительную текущую ситуацию, рекомендовано сохранение сильной финансовой базы, а в случае некоторых банков - её дальнейшее укрепление, что для части банков может быть большим вызовом в ситуации наблюдаемого уменьшения прибыльности банковского сектора. Главным фактором риска в масштабе сектора, остаётся возможное законодательное решение вопроса валютных ипотечных кредитов.

Ситуация в сфере ликвидности остаётся хорошей. Основные показатели ликвидности остаются относительно стабильными и удерживаются на удовлетворительных уровнях (избыток краткосрочной ликвидности уменьшился с 157,6 млрд. злотых в конце 2015 г. до 138,8 млрд. злотых на конец сентября 2016г., а коэффициент краткосрочной ликвидности снизился с 1,50 до 1,39, но по прежнему остаётся на уровне, значительно превышающем требуемый минимум, то есть 1,00). Все коммерческие банки соблюдали действующий норматив краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR) на уровне 70%, а в случае кооперативных банков только 7 банков его не соблюдали, но 6 из них были членами Системы институциональной защиты (IPS) и получили согласие Комиссии финансового надзора (KNF) на применение группового норматива LCR, который был соблюден. Отношение кредитов для нефинансового сектора к депозитам этого сектора, косвенно определяющее масштаб спроса на средства финансового рынка, удерживается в границах уровня равновесия (98,7%).

Полученный в период I- IX 2016 года финансовый результат нетто банковского сектора оказался незначительно, но всё же выше, чем в аналогичный период 2015 года (финансовый результат нетто банковского сектора составил 11 454 млн. злотых и был на 49 млн. злотых, то есть на 0,4% выше, чем в аналогичный период прошлого года, улучшение результатов отмечено в 324 субъектах, которые сосредоточивали 57,0% активов сектора; 19 субъектов показало убытки на общую сумму 357 млн. злотых).

Улучшение финансового результата нетто произошло в результате увеличения процентного результата (начисленных и полученных процентов), остального результата банковской деятельности и сальдо остальных приходов и операционных издержек. В противоположном направлении оказывало влияние уменьшение результата, полученного с оплат и комиссионных, увеличение стоимости деятельности и рост отрицательного сальдо отчислений и резервов.

Улучшение результата банковской деятельности (на 3 976 млн. злотых; 9,6%) произошло благодаря улучшению процентного результата (на 2 294 млн. злотых; 8,8%) и результата с остальной банковской деятельностью (на 2 259 млн. злотых; 41,9%), тогда как результат с оплат и комиссионных уменьшился (- 577 млн. злотых; - 5,7 %). Улучшение процентного результата произошло благодаря

изменениям в депозитно-кредитной политике: снижению процентных ставок по вкладам, при одновременном увеличении процентных ставок по некоторым кредитам. В результате осуществлённых изменений отмечен рост процентных доходов (на 1 195 млн. злотых; 3,0% при одновременном снижении процентных расходов (- 1 099 млн. злотых; - 8,4%). В свою очередь снижение результата по оплатам и комиссионным вызвано было уменьшением в некоторых банках доходов от продажи страховок, доходов от предоставленных кредитов и ссуд, доходов от обслуживания банковских счетов, а также банковских карточек, а также уменьшением доходов от операций с ценными бумагами, и т. д. Зато сильный рост результата по остальной банковской деятельности - это прежде всего эффект расчета во II квартале 2016 г. транзакции продажи долевых частей в VISA Europe Limited (в результате этой сделки банки отметили дополнительный доход в общем размере 2 465 млн. злотых), что повлияло на улучшение результатов части банков, а учитывая масштаб доходов, повлияло также на улучшение результатов всего банковского сектора. Если бы не это событие одноразового характера, то результаты банковского сектора были бы ниже результатов за аналогичный период 2015 г. (примерно на 20%).

Сильный рост расходов на оперативную деятельность (на 2 897 млн. злотых; 13,8%) был вызван, прежде всего, принятием закона о налоге для некоторых финучреждений (в результате этого 18 банков заплатило дополнительный налог в общем размере 2 331 млн. зл.). Другие позиции расходов выросли умеренно или подверглись сокращению.

Увеличение отрицательного сальдо отчислений и резерв (на 807 млн. злотых, 14,7%) было вызвано, в основном, ростом отрицательного сальдо по потребительским кредитам, увеличением резерв и ростом отчислений по нефинансовым активам.

Наблюдаемые изменения привели к ухудшению большинства показателей эффективности деятельности. В частности, отмечено увеличение показателя расходов (с 54,2 в период I-IX 2015 года до 55,2 в аналогичный период 2016 года), снижение ROA (с 1,0 до 0,9), а также ROE (с 2,2 до 2,3). С другой стороны улучшился показатель процентной маржи (с 2,2 до 2,3).

Ключевое значение для результатов банков в ближайшем будущем будет иметь развитие конъюнктуры в польской экономике, а также факторы регуляторного характера.

Продолжающееся экономическое оживление, а также стабильная ситуация предприятий, улучшение ситуации на рынке труда, улучшение настроений предприятий и потребителей, а также среда рекордно низких процентных ставок способствовали увеличению масштабов деятельности в некоторых областях. Отмеченный в период I-IX 2016г. прирост балансовой суммы (на 69,8 млрд. злотых, то есть на 4,4%, откорректированный на около 60,7 млрд. злотых, то есть на 3,8%) был немного выше, чем в аналогичный период 2015 г. При этом, как и в предыдущие годы, значительное влияние на прирост имел временный рост балансовой суммы в государственном банке. Главными статьями прироста по стороне активов был портфель долговых инструментов и кредиты, а по стороне обязательств - депозиты бюджетного сектора и домашних хозяйств.

Банки продолжали деятельность по усилению эффективности, путем оптимизации трудоустройства и сети продаж. В результате, в период I-IX 2016г. отмечено сокращение персонала (на 1,6 тыс. чел.), а также сокращение отделов банков (на 243 отделения). Следует считаться с тем, что устойчивое развитие электронных каналов доступа, а также давление на ограничение расходов будут способствовать дальнейшему сокращению персонала банков и сети отделений банков в будущем.

Уровень концентрации не изменился существенным образом (долевое участие 10-ти самых крупных банков в активах сектора незначительно выросло и в конце сентября 2016 года составило 70,7%, а их участие в депозитах также незначительно выросло до 73,7% при одновременном уменьшении участия в кредитах для нефинансового сектора до 69,3%).

В структуре собственности сектора отмечен значительный рост долевого участия в активах банков, контролируемых отечественными инвесторами (с 41,0% до 45,1%). Частично это имело место из-за, отмечаемого выше, временного прироста балансовой суммы государственного банка.

В период I-IX 2016 года отмечен ограниченный прирост кредитных сделок (общая стоимость кредитов увеличилась на 36,5 млрд. злотых, то есть на 3,3%, а после вычета влияния курсовой разницы - на приблизительно 33,7 млрд. злотых, то есть на 3,0%) что означает, что наблюдаемый прирост кредитов был на 1/3 ниже, чем в аналогичный период 2015 года. Причиной тому, в первую очередь, уменьшение состояния кредитов для финансового сектора, тогда как в сфере кредитов для нефинансового сектора отмечен умеренный рост, а в сфере кредитов для бюджетного сектора - дальнейшая стагнация.

Качество кредитного портфеля остается относительно стабильным. Доля плохих кредитов в портфеле уменьшилась (с 6,6% в конце 2015 г. до 6,4% на конец сентября 2016 г.), при этом в связи с, упоминаемым выше, исключением из базы данных Банка SK, наблюдалось значительное уменьшение доли плохих кредитов в портфеле кооперативных банков (с 8,1% в конце 2015г. до 6,9% в конце сентября 2016г.).

В период I-IX 2016 года отмечен значительный рост состояния наиболее ликвидных активов (на 43,5 млрд. злотых, то есть на 9,8%) и рост их доли в балансовой сумме (с 27,8% в конце 2015 года до 29,3% в конце сентября 2016 года). Прирост касался, в основном, портфеля казначейских бумаг (на 58,1 млрд. злотых, то есть на 29,3%) и прежде всего наблюдался в тех банках, которые с февраля 2016 г. подлежали закону о налоге для некоторых финучреждений. В связи с этим можно утверждать, что эти банки изменили структуру своих балансов, с целью снижения суммы налога, поскольку, согласно закону, казначейские бумаги уменьшают базу налогообложения. Благодаря этой операции банки уменьшат налог на примерно 0,2 млрд. злотых по сравнению с ситуацией, если бы изменения в структуру активов не были внесены (при условии что банки сохранят до конца 2016 года увеличенный уровень обладания казначейскими бумагами).

Несмотря на опасения, связанные с рекордно низкими процентными ставками, сохраняется высокий темп роста депозитов нефинансового сектора. Отмеченный в период I-IX 2016 года прирост состояния этих депозитов (на 37,9 млрд. зл., то есть на 3,3%; откорректированный на 37,5 млрд. зл., то есть 4,0%) сравним с показателем за аналогичный период 2015 г. Прирост был результатом роста состояния депозитов домашних хозяйств (на 37,9 млрд. зл., то есть на 5,7%), тогда как состояние депозитов предприятий уменьшилось (-2,5 млрд. зл., то есть -1,1%). В структуре вкладов (депозитов) обращает на себя внимание дальнейший рост доли текущих вкладов (с 54,1% в конце 2015г. до 56,2% под конец сентября 2016г.) за счёт срочных вкладов, из-за рекордно низких процентных ставок для срочных депозитов. В контексте возможности дальнейшего роста депозитной базы, вызовом для банков остаётся среда низких процентных ставок, которая уменьшает привлекательность хранения денег в банках, а также ведет к поиску альтернативных форм сбережений и инвестиций и, одновременно, ведёт к уменьшению прироста депозитов с процентов от уже имеющихся вложений. С другой стороны, низкие процентные ставки способствуют оживлению экономики, что, в свою очередь, ведёт к улучшению ситуации на рынке труда (в частности,

росту заработных плат), финансовой ситуации предприятий. А это, в свою очередь, способствует увеличению депонирования денег в банках. Наблюдая ситуацию последних периодов, кажется, что этот второй аспект по-видимому (по крайней мере до настоящего времени) преобладает. Дополнительно следует учитывать вступление в силу закона о помощи государства в воспитании детей (Программа "Семья 500 +"), что должно вести к росту депозитов части домашних хозяйств и, тем самым, оказывать положительное влияние на депозитную базу.

Продолжающееся оживление экономики находит отражение в улучшении условий работы банковского сектора, хотя среда низких процентных ставок является вызовом для банков. Дополнительно следует иметь в виду, что в текущем году мы наблюдаем выразительное снижение темпа роста экономики, а во внешнем окружении польской экономики присутствуют факторы риска, которые могут неблагоприятно влиять на польскую экономику, и, как результат, на ситуацию банковского сектора. В частности, следует учитывать неуверенность, возникающую из результатов референдума, проведенного в Великобритании по вопросу выхода этой страны из ЕС, неуверенность, связанную с дальнейшими действиями главных центральных банков, а также опасения, касающиеся снижения темпа роста самых больших мировых экономик. Реализация неблагоприятных сценариев может оказывать отрицательное влияние на поведение предприятий и потребителей, что может привести к снижению темпа роста в странах ЕС и оказать отрицательное влияние на польскую экономику.

Источником неуверенности и потенциального риска являются также изменения регуляторного характера, которые могут влиять как положительно, так и отрицательно на деятельность банков. Кажется однако, что в случае большинства этих факторов, банки имеют возможность адаптации в кратко или среднесрочной перспективе.

Действия Союза польских банков и польского финансового сектора с целью улучшения финансового образования и просвещения.

В Польше с 2013 года функционирует программа ВАКСУЛ. Проект ВАКСУЛ (читается «Бакцил», переводится как «бацилла») - это непрерывный процесс передачи банковскими работниками молодежи практических финансовых знаний и умений пользоваться финансовыми услугами на таком уровне, который обеспечил бы им сознательный и благоприятный старт во взрослую жизнь в современном обществе.

В долгосрочной перспективе проект ВАКСУЛ :

Позволяет школам обогатить программы обучения комплексом интересных, интерактивных уроков в области практического финансового образования, приспособленных к программным потребностям и ожиданиям учеников, реализуемых с участием подготовленных, с точки зрения дидактики, банковских служащих/практиков - волонтеров.

Обогащает практические знания учеников в области финансов, являясь необходимым элементом успешного функционирования молодых граждан в современном обществе, основанном на знаниях. Способствует формированию навыков предпринимательства среди молодежи.

Вводит учеников в мир ежедневных финансов, позволяя успешно использовать соответствующие финансовые услуги на старте во взрослую жизнь, а также с целью обеспечения своих потребностей на будущее.

Использует опыт и потребность банковских работников делиться знаниями во имя развития молодого поколения, а также общего блага.

ВАКСУЛ - это комплекс интерактивных уроков в области финансового

образования вместе с пакетом обучающих материалов, приспособленный к потребностям и ожиданиям учеников гимназий, реализуемых работниками банков - волонтерами, подготовленными с дидактической точки зрения.

ВАКСУЛ для волонтеров - банковских работников – это:

Тренерская подготовка к проведению урока для учеников в школах

Сценарий урока, а также подготовительные материалы и другие вспомогательные материалы, позволяющие сделать урок интересным и занимательным.

Организационная и логистическая поддержка, связанная с реализацией урока

Возможность личного развития в новой роли, укрепление разнообразных новых умений, например, коммуникации, презентации, мотивации, влияния на других и так далее.

ВАКСУЛ для банков:

Эффективная подготовка своих будущих клиентов к пользованию финансовыми услугами сознательно и безопасно.

Побуждение молодых людей к обдумыванию будущей профессиональной карьеры в банке.

Укрепление образа банков как учреждений публичного доверия, делающих свой вклад в повышение уровня финансовых знаний молодого поколения, и как результат - в укрепление стабильности финансового сектора и экономики.

С начала проекта, то есть с 2013 г., состоялось уже около 1240 уроков для 28 600 учеников в 429 классах, 211 школах шести воеводств.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.03.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		626 ¹	621 ²	622 ³
2.	Количество КО с иностранным участием		53	52	53
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		----- -	-----	-----
3.	Количество филиалов действующих КО		11 899	11 258	11 142
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	173 662	183 855	186 758
5.	Активы КО - всего	Млн. PLN	1 599 789	1 711 330	1 733 012
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. PLN	961 803	1 011 779	1 017 681
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	72 395	70 961	70 875
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	628 474	660 415	661 083
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	327 297	344 903	350 170
6.	Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1 599 789	1 711 330	1 733 012
6.1	депозиты физических лиц	Млн. PLN	588 983	730 724	738 005
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн. PLN	128 283	121 868	120 693
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. PLN	11 363	13 940	1 657
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Еuro	5 000 0000	5 000 0000	5 000 0000
	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	1,50	1,50	1,50
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт	Млд. PLN	1 741,4	1 790,2	-----
10.	Курс национальной валюты к доллару США	USD/PLN	3,92	4,21	4,07

¹ в т.ч. 38- банки, 561 - кооперативные банки, 28 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

² в т.ч. 36- банки, 558 - кооперативные банки, 27 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

³ в т.ч. 36- банки, 558 - кооперативные банки, 28 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ

Подготовка банковских кадров и проблемы финансовой грамотности населения в работе с кредитными организациями были в числе важнейших задач Ассоциации региональных банков России с момента ее создания.

В Уставе Ассоциации «Россия» записано, что Ассоциация организует профессиональную подготовку и повышение квалификации работников банков, а также стажировку специалистов внутри страны и за рубежом, консультирует членов Ассоциации, оказывает методическую и практическую помощь по управленческим, финансовым, правовым и другим вопросам, возникающим в их деятельности.

Для решения таких задач в структуре Ассоциации «Россия» всегда было выделено отдельное подразделение для организации работы с членами Ассоциации по подготовке и переподготовке специалистов банковского сектора России.

В настоящее время такую работу ведет Учебно-методический Центр Ассоциации «Россия» в тесном взаимодействии с другими структурными подразделениями Ассоциации.

Основными формами работы ассоциации региональных банков России по профессиональной подготовке и повышению квалификации банковских специалистов являются:

- организация и проведение учебных семинаров для специалистов кредитных организаций, особенно в регионах Российской Федерации;
- оказание помощи кредитным организациям, имеющим разветвленную филиальную сеть в проведении корпоративных учебных семинаров;
- организация и проведение российских и международных конференций, круглых столов и иных мероприятий по обсуждению насущных проблем банковского законодательства и совершенствования нормативно-правовой базы, перспектив развития того или иного направления банковской деятельности;
- сотрудничество с государственными, частными и международными организациями по вопросам переподготовки и переаттестации, в необходимых случаях, банковских специалистов;
- письменные консультации кредитных организаций специалистами и приглашаемыми Ассоциацией экспертами;
- ежегодный выпуск специализированных «Сборников разъяснений и консультаций (вопросы и ответы)», публикации по данному вопросу в журнале Ассоциации «Вестник банковского дела»;
- организация и проведение заседаний специализированных экспертных советов, рабочих групп и комитетов Ассоциации «Россия», деятельность которых направлена на выработку консолидированных позиций членов Ассоциации, органов банковского регулирования и надзора и экспертов финансово-банковского сообщества по наиболее актуальным вопросам, связанным с обеспечением стабильной работы кредитных организаций;
- оказание помощи членам Ассоциации в организации стажировок банковских специалистов в зарубежных финансовых институтах;
- участие Ассоциации в специализированных государственных проектах, направленных, как на повышение профессиональных квалификаций банковских специалистов, так и на финансовую подготовку клиентов кредитных организаций;
- организация и проведение Ассоциацией специализированных консультационных мероприятий, под эгидой Банка России с привлечением российских и международных экспертов, для высшего эшелона управления банковским бизнесом, собственников и топ-менеджеров коммерческих банков;

- участие руководителей Ассоциации в работе жюри российских специализированных конкурсов и премий по финансово-банковской тематике, связанных, в том числе, с поощрением кредитных организаций успешно работающих по пропаганде финансовых знаний среди своих клиентов;

Учебные семинары Ассоциации проходят на регулярной основе, в их проведении значительную поддержку Ассоциации оказывают созданные ею филиалы в Приволжском и Южном Федеральных округах Российской Федерации и региональные банковские объединения в Уральском, Северо-Западном и Сибирском Федеральных округах РФ. Основная тематика таких семинаров связана с разъяснениями по применению в практической работе новых требований банковского законодательства и нормативных документов Банка России. Среди этих нормативных актов и основных проблем можно выделить следующие: противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, актуальные вопросы осуществления внутреннего контроля и управления рисками, построение системы внутреннего контроля и подходы к применению Базельских соглашений, правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, построение эффективных систем кредитования малого и среднего бизнеса, юридические аспекты работы с кредитными договорами, правильность применения положений Банка России о формировании резервов на возможные потери по ссудам, вопросы по итогам проверок кредитных организаций, организация кассовой работы в банках, информационная безопасность и защита персональных данных, проблемы секьюритизации активов и другие актуальные проблемы.

Из проводимых ассоциацией специализированных конференций следует особенно выделить следующие: Международная банковская конференция «Наличное денежное обращение: модели и стандарты» и Международная конференция «Банковские карты: практика и трансформация».

Среди основных партнеров ассоциации по реализации мероприятий, связанных с подготовкой банковских кадров и проблемам финансовой грамотности можно выделить следующие группы организаций:

- государственные органы банковского регулирования и надзора, прежде всего Банк России, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Агентство по страхованию вкладов, Федеральная Антимонопольная служба, Министерство Финансов РФ;

- международные организации: Добровольческий корпус по оказанию финансовых услуг, Международная финансовая корпорация, Всемирный банк, Европейский Банк реконструкции и развития, Ассоциация кредитного рынка (LMA, Великобритания), Компания VISA, Институт Адизеса;

- российские научные и учебные организации: Российская Академия Государственной службы, Государственный Университет – Высшая школа экономики, Финансовая Академия при Правительстве РФ, Сибирский банковский учебный центр, Агентство ВЭП, Компания «Финанс Медиа», российский и международные аудиторские и юридические компании.

Стандартной и хорошо зарекомендовавшей себя практикой работы ассоциации со своими участниками стала форма индивидуального общения, путем направления необходимых консультационных разъяснений Ассоциации «Россия» своим членам. Ассоциация получает запросы от кредитных организаций в регулярном режиме и, после анализа просьбы банка и проведения необходимых консультаций или направления запросов в соответствующие органы регулирования и надзора, предоставляет банку аргументированный ответ-разъяснение. Количество таких запросов и ответов на них колеблется от 100 до 200 в год.

Ежегодно, в обобщенном виде, Ассоциация направляет вопросы, замечания и предложения кредитных организаций в Банк России при подготовке традиционной личной встрече руководства ЦБ РФ с руководителями коммерческих банков.

Наиболее актуальные вопросы членов Ассоциации и ответы на них ежегодно публикуются в отдельном сборнике, который традиционно выпускается к при подготовке к Годовому отчетному Собранию. Помимо этого, ответы на многие вопросы размещаются и в электронных медийных источниках Ассоциации «Россия» (сайт, журнал).

Важной формой взаимодействия Ассоциации с участниками финансового рынка по обсуждению, анализу и подготовки необходимых заключений по отдельным направлениям банковского бизнеса, является работа постоянно действующих общественных органов (комитетов, экспертных советов, рабочих групп и т.п.), которые, в необходимых случаях по инициативе членов Ассоциации, создает Совет Ассоциации «Россия».

Работа таких общественных структур - важнейшая сторона деятельности ассоциации региональных банков России. Именно здесь сконцентрирован экспертно-аналитический потенциал Ассоциации.

Данные структуры объединяют ведущих специалистов кредитных, финансовых организаций и организаций банковской инфраструктуры, имеющих большой опыт практической работы на финансовом рынке.

В настоящее время в Ассоциации региональных банков России действуют:

- Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике;
- Комитет по банковскому законодательству;
- Комитет по платежным системам;
- Экспертный совет по малому и среднему предпринимательству;
- Комитет по оценке и залогам;
- Комитет по синдицированному кредитованию;
- Комитет по безопасности и технологиям;
- Совет по информационной политике;
- Рабочая группа по взаимодействию между банками и МФО.

Работа Ассоциации, в плане консультирования и оказания необходимой методической помощи, проводится не только с работниками исполнительных органов кредитных организаций и ответственными специалистами банков, но и высшим менеджментом, собственниками.

В настоящее время Ассоциация организует в регионах России серию семинаров, посвященных стратегии и управлению издержками банков, в связи с актуальностью данных вопросов для кредитных организаций в текущей экономической ситуации, а также в целях реализации нормативных требований Банка России. Семинары проводятся, прежде всего, для собственников и руководителей кредитных организаций.

Цель таких семинаров – дать методические рекомендации по разработке высшими органами управления банков планов восстановления финансовой устойчивости в случае возникновения рисков, связанных с недостаточно проработанными управленческими решениями или изменениями в ситуации на финансовых рынках.

Изменения в совокупных доходах и сбережениях граждан России, расширение масштабов и набора предлагаемых банковскими институтами финансовых продуктов для физических лиц, требуют нового качества управления личными финансами и семейным бюджетом. До сих пор значительное число граждан России не имеет полноценных возможностей по изучению механизмов управления личными финансами, не получают необходимой образовательной информации, и, как результат, испытывают серьезные затруднения при выборе

ипотечных продуктов, потребительских кредитов, депозитов, имеют поверхностное представление о собственных финансовых обязанностях и правах.

Ассоциация региональных банков России участвует в реализации ряда проектов под общим названием «Финансовая грамотность» совместно с международной платежной системой Visa International, региональными подразделениями Банка России, банками – членами Ассоциации «Россия», высшими учебными заведениями страны.

Особенно показателен, для примера, реализованный в 2013-2014 годах совместный проект Ассоциации с компанией Visa по подготовке волонтеров – финансовых консультантов к Олимпийским играм 2014 года в Сочи.

В рамках проекта волонтеры занимались финансовым просвещением различных групп населения города Сочи, в частности, финансовым консультированием гостей зимних Олимпийских игр. Для реализации проекта был проведен отбор и подготовка преподавателей, разработаны учебные пособия, на базе которых готовились волонтеры.

Подготовка включала в себя как изучение основ финансовой грамотности, так и обучение некоторым аспектам коммуникаций. В качестве волонтеров выступали студенты и старшеклассники, преимущественно их учебных заведений города.

Таким образом, участие студентов и школьников в качестве волонтеров в этом проекте, позволило как им самим приобрести определенные финансовые знания и навыки грамотного финансового поведения в повседневной жизни, так и стать проводниками этих знаний среди населения. Благодаря этому проекту сочинские студенты и старшеклассники получили также языковую практику, опыт коммуникаций и, что немаловажно, возможность принять участие в позитивных действиях, направленных на улучшение жизни своего города.

Наработки и материалы, полученные в ходе реализации проекта, используются для обеспечения аналогичных проектов в других регионах.

Ассоциация региональных банков России, Министерство экономического развития Чувашии и администрация г. Чебоксары, совместно с компанией Visa, реализуют проект по повышению доступности финансовых услуг в Чувашской Республике.

Ассоциация «Россия» в течении многих лет является партнером Агентства «ВЭП» по проведению традиционных интернет-чемпионатов по банковскому законодательству среди коллективов кредитных и учебных организаций. Участие в таком мероприятии активно стимулирует представителей финансовых и научных организаций к более глубокому изучению фундаментальных основ банковского дела и их применения в банковской практике.

Ассоциация региональных банков России в своих планах на текущий год и на дальнейшую перспективу предусматривает дальнейшее расширение своей деятельности на этом важном для банковского сектора России направлении.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.04.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		733	623	607
2.	Количество КО с иностранным участием		199	174	173*
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		68	67	67*
3.	Количество филиалов действующих КО		1398	1098	1039
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	9008,6	9387,1	9409,7*
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	82999,7	80063,3	79221,8
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	57511,4	55622,0	55186,7
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	3046,6	2891,5	3156,6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	10684,3	10803,9	10869,9
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	33300,9	30134,7	29211,8
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	82999,7	80063,3	79221,8
6.1	депозиты физических лиц	млрд. руб.	23219,1	24200,3	23967,6
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд. руб.	7091,0	8559,1	8909,7
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	192,0	929,7	338,6
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	300	300	300
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	8,25	10,0	9,75
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	83232,6	85880,6	н/д
11.	Курс национальной валюты к доллару США	руб/\$	72,93	59,90	56,38

*Показатели на 01.03.17

АССОЦИАЦИЯ СЕРБСКИХ БАНКОВ

В связи со значением для финансового сектора и общества в целом, финансовое образование и финансовая грамотность являются стратегическим направлением, инициированным и поддержанным разными международными организациями, к которым относятся ОЭСД, G20, Европейская банковская федерация, Европейская банковская сеть и др. Кроме этого, появились и другие инициативы: Европейская неделя денег и Всемирная неделя денег (European money Week, Global Money Week) – в течение одной недели марта организуются разные образовательные программы и мероприятия, целью которых является повышение сознания о значении финансовой грамотности разных целевых групп. Они проводятся одновременно в большом количестве стран по всему миру.

Участие Ассоциации банков Сербии в международных инициативах финансового образования

Ассоциация банков Сербии (АБС) с 2013 года свою сферу деятельности обогатила еще одним направлением - введением политического финансового образования, в фокусе которого находятся дети и молодежь. Это определение формально подтверждено:

а) вступлением АБС в членство Международной финансовой инициативы для детей и молодежи (Child and Youth Finance International-CYFI),

б) подписанием Меморандума о взаимопонимании с ЮНИСЕФ Сербия в области финансового образования и социальной ответственности.

в) участием в Рабочем комитете по финансовой грамотности Европейской сети банковского обучения (Working Committee for Financial Literacy – FINLICO), в работе которой участвуют и представители Греции, Финляндии, Испании и Великобритании. Все эти страны имеют богатый и качественный опыт в программах финансового образования, которым они обмениваются в целях достижения положительных результатов.

г) участием в Проектной группе по финансовому образованию Европейской сети банковского обучения – ПГФО ЕБО. Целью ПГФО является развитие новых механизмов и инструментов, оказывающих содействие финансовой грамотности разных целевых групп (молодежи, взрослых, населения, предпринимателей, специфических профессий), использованием новых технологий и классических моделей, с целью обеспечения положительного эффекта, повышения репутации банковского сектора, и достижения запланированных целей его развития.

В качестве члена вышеуказанных организаций, Ассоциация банков Сербии старается с одной стороны ознакомиться с лучшей международной практикой, а также мобилизовать и поощрять лучшую отечественную практику банков и партнеров, заинтересованных в финансовом образовании. Активно участвуя в работе вышеуказанных органов и организаций ряда стран, Ассоциация банков Сербии обеспечивает и синергию, благодаря обмену существующей практики и реализации новых инициатив и проектов, способствующих дальнейшему совместному сотрудничеству в этой области.

Кроме членства в указанных организациях, Ассоциация банков Сербии является и активным партнером других институтов и доноров. Ассоциация банков Сербии является и активным участником в сфере образования публичного сектора, в рамках модуля Банковского и финансового права, в рамках Программы обучения слушателей Правоохранительной академии и судей, которые вместе поддерживают Правоохранительная академия, ЮСАИД и Министерство юстиции. Благодаря этому в нашей стране до сих пор организованы четыре семинара (примерно 100 слушателей).

Ассоциация банков Сербии участвует в организации Европейской недели денег Европейская неделя денег (European Money Week) - инициатива, с которой в 2015 году выступила Европейская банковская федерация, ассоциированным членом которой является Ассоциация банков Сербии. Эта инициатива включает ряд мероприятий на национальном и на общеевропейском уровне, с целью повышения сознания общественности о важности финансовой грамотности общества, и с целью повышения финансового образования всех целевых групп. В ее фокусе находятся студенты и ученики начальных и средних школ.



Информационный материал Ассоциация банков Сербии

Ассоциация банков Сербии, вместе с банками-членами, которые участвуют в Рабочей группе по финансовой грамотности и образованию, успешно организовала программу мероприятий по поводу Европейской недели денег с 27 по 31 марта 2017 года. Ассоциация банков Сербии является координатором мероприятий, которые в нашей стране проводились в периоде 27-31.02 2017 года, и которые имели ряд целевых групп, а именно:

I Открытие Европейской недели денег - Ассоциация банков Сербии неделю денег открыла своим участием 27 марта на конференции в Брюсселе, где находится головной офис Европейской банковской федерации, на которой официально открыта Европейская неделя денег 2017 года; в этой манифестации участвуют многочисленные ассоциации банков Европы, и банки-члены этих ассоциаций. Конференцию открыл председатель исполнительного комитета ЕБФ, г. Вим Мийс. Подчеркивая важность финансового образования, являющегося одним из приоритетов ЕБФ, он отметил и важность объединения ассоциаций банков-членов ЕБФ, а также значение обмена рекомендуемой практикой. Он выразил огромное удовольствие результатами инициативы ЕБФ, отмечая значение участия отдельных стран, которые в самом начале добились крупных результатов, к которым относятся Сербия и Албания. Ассоциацию банков Сербии представляет д-р Сладжана Средоевич, член Совета директоров Европейской сети банковского обучения, которая является одним из учредителей Европейской платформы финансового образования.

II Образование самых младших (возраст 6-7 лет) - Для обеспечения необходимого внимания детям младшего возраста (3-6 лет), т.е. чтобы детей на первой стадии

жизни научились, как обращаться с деньгами, как зарабатывать, экономить и покупать, в течение второго дня, в организации Ассоциация банков Сербии и Сбербанка, организован интерактивный семинар для 67 детей из детского сада имени Нады Пурич (г. Белград). Кроме этого в течение Европейской недели денег организован еще один семинар для самых младших - в г. Жабаль, на севере страны организован семинар и приурочен к этому событию визит детей дошкольного возраста детского сада (г. Жабаль), филиалу Эрсте банка в этом населенном пункте.



Образование самых младших в г. Жабаль - принцип работы банкоматов

В течение этого визита дети могли вживую ознакомиться с понятиями банкомат, касса, обеспечение, платежные карты и др. Визит оставил у детей сильное впечатление.

III Образование для детей (возраст 6-8 лет)

- a) В течение третьего дня Банк Интеза посетил один белградский детский сад, и провел интересный семинар с детьми средней группы; простым и понятным способом дети ознакомились с основными финансовыми понятиями и получили ответы на многие вопросы: для чего нужны деньги, что такое банк, как экономить...? В семинаре участвовало 25 малышей.
- b) Кроме этого, в течение четвертого дня Ассоциация банков Сербии и Банк Интеза посетили начальную школу имени Лазы Костича в Новом Белграде, и для учеников первого класса организовали интересный семинар. На уроке, посвященном финансовому образованию, присутствовало 30 малышей. Представители Банка попробовали интересным способом ознакомить их с основными финансовыми понятиями.
- c) В течение последнего дня Европейской недели денег был проведен интерактивный семинар для 80 учеников 1 класса начальной школы

имени Ивана Горана Ковачича в Белграде. Интерактивный зрелищный семинар провели сотрудницы Финдоместик банка. Дети активно участвовали в семинаре, отвечали на вопросы о деньгах, сбережениях, и комментировали ситуацию, в которой они находятся, знакомясь таким образом первые понятия личных финансов.

III Образование взрослых (граждан) - Третьего дня Европейской недели денег 29.03.2017 года Еуробанк а.о. реализовал мероприятие Открытая дверь и открытая виртуальная дверь банка (общественные сети). На помещении банка возле входа в филиал в улице Вука Караджича находились надписи, указывающие, что это место предназначено для финансового образования.

IV Образование в малых и средних предприятиях - ЮБМЕС банк в сотрудничестве с Ассоциацией банков Сербии организовал семинар - Аккредитив как надежный инструмент оплаты и обеспечения взыскания в международном платежном обороте. Целью этого образовательного семинара является ответ на вопросы всех заинтересованных участников об обеспечении надежности и развития собственной деятельности выбором соответствующего инструмента оплаты или обеспечения взыскания своих требований за границей. Целевой группой являлись представители малых и средних предприятий, предприниматели, молодежь, ученики средних школ, а также сотрудники банка.

V Образование молодежи (15-19 лет) - В рамках Европейской недели денег Ассоциацию банков Сербии 30.03 посетили ученики средней школы в Драгачево. Посещение Белграда и Ассоциации банков Сербии учениками организовано в сотрудничестве с Юбмес банком. Для шести учеников и их преподавателей организована лекция с целью ознакомления с работой кредитного бюро. Кроме этого, они посетили помещения Кредитного бюро Ассоциации банков Сербии.



Посещение Ассоциации банков Сербии учениками из Драгачево, в рамках Европейской недели денег (30.03.2017 года)

VI Общественные сети - Ряд банков в рамках Европейской недели денег организовало в общественных сетях мероприятия, приуроченные к этому

событию (викторины, вопросы, статьи): Банк Сосьете Женераль, Банк Интеза, Сбербанк, Войводжанский банк, Евробанк, Эрсте банк и др.

В течение недели денег в образовательных мероприятиях участие приняло примерно 500 слушателей (без учета пользователей общественных сетей).

Планы Ассоциации банков Сербии в области финансового образования

Рабочая группа по финансовой грамотности и образованию закончила работу по разработке проекта Платформы Ассоциации банков Сербии в области финансового образования, который станет основой для непрерывного проведения финансового образования в течение целого года. В платформе особое внимание уделяется образованию следующих целевых групп:

а) молодежи - самые младшие, ученики начальных школ, ученики средних школ, факультеты.

б) взрослые, включая сениоров (пенсионеров).

в) лица со специальными потребностями.

Исходя из этого определения, банки и Ассоциация банков Сербии регулярно разрабатывают квартальную программу мероприятий финансового образования. Это значит, что программа финансового образования продолжается в течение целого года, при чем график мероприятий составляется на каждый следующий квартал

Если речь идет о партнерах и о будущих мероприятиях, системный подход к образованию обеспечивается не только банками, а и сотрудничеством с Министерством просвещения, Белградской биржей и Национальной организацией по защите потребителей.

Если речь идет о формах мероприятий, Ассоциация банков Сербии разработала образовательную игру для учеников начальной школы, предназначенную для приобретения и проверки знания участием в игре, соревнованиях и получением символических наград. Кроме этого, планируется и проведение семинаров, посещение банков и других учреждений, проверка уровня знаний и уровня удовольствия пользователей финансовых услуг и др.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.15	31.12.16	01.04.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Кол.	30	30	
2.	Количество КО с иностранным участием	Кол.	27	24	
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Кол.	23	20	
3.	Количество филиалов действующих КО ⁴	Кол.	1.730		
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн.евро	5.090	5.137	
5.	Активы КО - всего	Млн.евро	25.059	26.289	
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн.евро	16.255	16.417	
5.1.1	- в т.ч. просроченная ⁵	Млн.евро	3.459	2.664	
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн.евро	6.328	6.793	
5.3	- кредиты нефинансовым организациям ⁶	Млн.евро	9.547	9.125	
6.	Пассивы КО - всего	Млн.евро	25.059	26.289	
6.1	депозиты физических лиц ⁷	Млн.евро	9.583	10.189	
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке		-	-	
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн.евро	80	172	
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн.евро	10	10	
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка		-	-	
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	Млн.евро	33.491	34.044	
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Средний курс по состоянию на	121,6261	123,4723	

⁴ Включены все формы деловой сети: филиалы, отделения, окошки и другие

⁵ Брутто сумма – до коррекции стоимости

⁶ Включены хозяйственные общества и публичные предприятия

⁷ Включены и транзакционные депозиты физических лиц по состоянию на дату

АССОЦИАЦИЯ ЧЕРНОГОРСКИХ БАНКОВ

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.04.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	-	14	15	15
2.	Количество КО с иностранным участием	-	14	14	N/N
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	-	6	6	N/N
3.	Количество филиалов действующих КО	-	104	109	N/N
4.	Собственные средства (капитал) КО	000 €	461.714	487.184	495.817
5.	Активы КО - всего	000 €	3.471.584	3.790.255	3.796.303
5.1	- ссудная задолженность - всего	000 €	2.385.582	2.415.818	2.505.965
5.1.1	- в т.ч. просроченная	-	-	-	-
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	000 €	921.351	1.018.023	1.046.315
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	000 €	1.002.608	1.022.106	1.040.848
6.	Пассивы КО - всего	000 €	3.471.584	3.790.255	3.796.303
6.1	депозиты физических лиц	000 €	1.439.814	1.534.124	1.561.567
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	-	N/A	N/A	N/A
7.	Финансовый результат банковского сектора	000 €	-4.148	7.317	7.808
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	000 €	5.000	5.000	5.000
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	-	-	-	-
	Справочно:	000 €			
10.	Валовой внутренний продукт	-	3.624.734	3.772.621	N/N
11.	Курс национальной валюты к доллару США	€ / \$	1,09260	1,05410	1,07370

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО МБС В ПРАГЕ

Финансовая грамотность в Чешской Республике, в отличие от других видов грамотности, получила свое определение в 2006 году в рамках деятельности межотраслевой Рабочей группы по финансовому образованию. Это определение согласовали Министерство финансов, Министерство промышленности и торговли, Министерство образования, молодежи и спорта и Чешский Национальный Банк в сотрудничестве с потребительскими и профессиональными объединениями. Точная дефиниция финансовой грамотности приводится в документе «Национальная стратегия финансового просвещения», который является основным документом для финансового образования в Чешской Республике. Национальной стратегией я буду более подробно заниматься в одной из следующих глав.

Понятие финансовой грамотности выражает определенные навыки и знания в денежной сфере и в области финансовых продуктов. Эти знания необходимы для обеспечения себя и своей семьи в современном обществе и для активного поведения на рынке финансовых продуктов и услуг. Кроме того, оно включает в себя общие принципы, которые должен знать каждый гражданин и которыми ему следовало бы руководствоваться. Этот вопрос затрагивает каждого из нас. С деньгами и предложением финансовых продуктов должен уметь обращаться каждый человек (как дети, так и лица трудоспособного возраста, а также пожилые люди).

Финансово грамотный человек должен быть способным ориентироваться в вопросе денег и цен, в том числе что касается управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, учитывая меняющуюся жизненную ситуацию. Он должен уметь оценивать предложения отдельных финансовых продуктов, а также должным образом распоряжаться и управлять своими личными финансами или семейным бюджетом. В то же время он должен понимать, какие финансовые предложения являются опасными и таким образом избежать рисков, связанных с невыгодными финансовыми предложениями. Финансовая грамотность является специализированной частью более широкой экономической грамотности, которая включает в себя, например, способность обеспечить себе доход, взвешивать последствия личных решений на текущие и будущие доходы, ориентироваться на рынке труда, уметь принимать решения о расходах и др. Финансовая грамотность, как составная часть экономической грамотности, формирует навыки, знания, а также ценностные позиции, которыми должен обладать человек, чтобы иметь возможность найти свое место в современном обществе.

С финансовой грамотностью также связаны:

Цифровая грамотность (прежде всего, использование математики для решения численных задач, имеющих отношение к финансированию).

Информационная грамотность (умение искать, использовать и оценивать соответствующую информацию в контексте).

Правовая грамотность (основная ориентация в правовой системе, представление о правах и обязанностях, кроме того, и о возможностях, куда обратиться за помощью).

*«Национальная стратегия финансового просвещения, 2010». Министерство финансов Чешской Республики [онлайн].

Развитие всех этих видов грамотности является также средством для создания и укрепления экономического, правового и политического мышления граждан.

Определение финансовой грамотности далее также разбивается на несколько взаимно переплетающихся составных частей. В частности, речь идет о:

Денежная грамотность представляет полномочия, необходимые для управления наличных и безналичных денег и операций, с ними связанными. Далее - управление инструментами, предназначенными для этого, например, текущим счетом.

Ценовая грамотность представляет полномочия, необходимые для понимания функционирования ценовых механизмов и инфляции.

Бюджетная грамотность представляет полномочия, необходимые для управления личного или семейного бюджета (способность вести бюджет, определять финансовые цели и принимать решения по размещению финансовых средств). Также включает в себя способность держать под контролем различные жизненные ситуации с финансовой точки зрения. Бюджетная грамотность включает наряду с изложенной выше общей частью еще две специализированные:

- - Управление финансовыми активами, то есть вкладами, инвестициями и страхованием.
- - Управление финансовыми обязательствами, это означает, кредитами или лизингами.

В обоих случаях предполагается ориентация на рынке по-разному сложных финансовых продуктов и услуг, возможность сравнивать между собой отдельные продукты или услуги и выбирать самые выгодные с учетом конкретной жизненной ситуации.

Указанное определение стало исходником для выработки Стандартов финансовой грамотности, которые являются частью Системы обучения финансовой грамотности в начальных и средних школах. Стандартам финансовой грамотности определяют целевое состояние уровня финансовой грамотности для начального образования и для среднего образования. К этой теме мы вернемся подробнее в одной из дальнейших глав этой работы.

Кроме указанных выше трех частей, неотъемлемой частью финансовой грамотности являются также неизбежные макроэкономические аспекты (ориентация в основных отношениях между экономическими секторами и понимание понятий, с ними связанных, таких как, например, валовой внутренний продукт, инфляция, процентная ставка) и налоговая сфера. Причиной этого является тот факт, что эти аспекты играют значительную роль в финансовых ресурсах отдельных лиц и домашних хозяйств, и, следовательно, оказывают существенное влияние на cash flow (денежный поток) в частных финансах.

Законодательные рамки финансовой грамотности

Финансовая грамотность и ее повышение в рамках законодательства относится к сфере защиты прав потребителя на финансовом рынке, а также к системе просвещения.

Органы государственной власти, имеющие в Чешской Республике компетенции в сфере охраны прав потребителей на финансовом рынке и финансового образования, определены следующими законами и постановлениями:

Закон №634/1992 Св.Зак., О защите прав потребителей*. - Чешский национальный банк

Постановление правительства Чешской Республики № 1594 от 7. декабря 2005 г., Об улучшении условий в банковском секторе*.

- - Министерство финансов
- - Министерство образования, молодежи и спорта
- - Министерство промышленности и торговли

Постановление правительства Чешской Республики № 338 от 10 мая 2010 г. о «Национальной стратегии финансового просвещения»*.

- - Министерство финансов
- - Министерство промышленности и торговли
- - Министерство труда и социального обеспечения
- - Министерство внутренних дел
- - Министерство образования, молодежи и спорта

Финансовая грамотность внедряется в чешскую систему образования с помощью так называемых Рамочных образовательных программ (РОП) для основных и средних школ, которые определяет закон №561/2004 Св.Зак., О

дошкольном, основном, среднем, высшем профессиональном и другом образовании.

Почему мы должны заниматься финансовой грамотности

С разных сторон мы слышим сообщения о том, что общественность получает недостаточную информацию (будь то речь идет о знаниях в законодательной области, иностранных языков или истории). Естественно: чем больше знаний человек имеет, тем лучше, но объем того, что возможно знать, к сожалению, ограничен.

Почему это должна быть именно финансовая грамотность, на которую необходимо начать обращать больше внимания?

Основными факторами, которые свидетельствуют о необходимости финансовой грамотности населения являются:

В области финансового рынка речь идет о расширении предложения финансовых инструментов, происходит информационная асимметрия (потребитель также оказывается в невыгоде в связи с тем, что на стороне продавца стоит очень тщательно подготовленный профессионал, которого обучили, как аргументировать для достижения своей цели), растет количество поставщиков финансовых услуг.

В области плановых изменений государственной политики речь идет о пенсионной системе здравоохранении и образовании.

В области, связанной с изменением стиля жизни, роль играют факторы увеличения продолжительности жизни, более частого изменения места и характера работы, роста разводов, повышенного использования кредитов и др.

*Закон № 634/1992 Св.Зак., О защите прав потребителей.

*Постановление правительства Чешской Республики № 1594 от 7 декабря 2005 г., Об улучшении условий в банковском секторе.

*Постановление правительства Чешской Республики № 338 от 10 мая 2010 г., О «Национальной стратегии финансового просвещения».

Все эти факторы, конечно, не были бы причиной для необходимости повышения финансовой грамотности, если бы ее уровень была удовлетворительной. Но из различных, в том числе и мировых исследований, вытекает, что люди считают финансовую область сложной для понимания, также часто переоценивают свои знания финансовых услуг, не планируют достаточно заранее или не выбирают продукты, которые соответствуют их потребностям.

Финансовому просвещению до настоящего времени уделялось мало внимания. По собственному опыту могу сказать, что единственное, с чем я во время обучения в этой области в средней школе встретила, был расчет процентов по кредиту на уроке математики. Я должна также подчеркнуть, что среднюю школу я окончила не так давно. Я считаю, что ориентация в этой области важна не меньше, чем знание информатики, языков или истории. Для нормального существования в нынешнем обществе финансовая грамотность является предпосылкой.

Институты, занимающиеся продвижением финансовой грамотности

По моему мнению, финансово грамотное население принесло бы пользу всем - государству, финансовым учреждениям, системе торговли, работодателям, и, в первую очередь, самим жителям. В следующих подразделах я займусь подробнее теми, кто заинтересован в финансово грамотных людях.

Кто заинтересован в финансовой грамотности

Высокий уровень финансовой грамотности общественности не является положительным только для отдельно взятого человека, но и для финансовых учреждений, государственного сектора и экономики в целом.

Польза для человека является самой важной. Если он научится из имеющейся информации правильно оценивать ситуацию, то у него будет возможность выбрать для себя действительно подходящий продукт.

Благодаря финансовому образованию он может быть более уверенным в оценке и принятии решения и не отказываться от приобретения некоторых услуг или продуктов только потому, что мало о них знает и поэтому им не доверяет. Финансовое образование отдельных лиц поможет им не только понимать информацию, но и знать, о чем спросить. Финансово грамотный человек в идеале благодаря оптимальному выбору финансовых продуктов и распределению финансов должен быть способен в течение своей жизни лучше удовлетворить не только свои настоящие, но и будущие потребности. Точно так же важно влияние финансовой ситуации на личную жизнь и уровень жизни.

Несмотря на то, что на первый взгляд это выглядит неправдоподобно, и финансовые учреждения заинтересованы в том, чтобы их клиенты были информированы.

Одной из причин является то, что если человек выберет продукт, от которого ждет что-то другое, чем то, что данный продукт действительно представляет собой (например, он ожидает, что страховой полис распространяется на более широкий спектр страховых

*Сообщения комиссии – Финансовое просвещение. EUR - Lex [онлайн]. 2007

*НОВЕСКИ, Иван. Азбука финансовой грамотности: учебник - 7 основных модулей финансовой грамотности. 1-е издание, Прага: Cofet, 2009

случаев, чем это есть на самом деле), он может чувствовать себя обманутым, и, следовательно, падает его доверие к учреждению, от которого он данный продукт получил. Кроме того, эти учреждения не заинтересованы в том, чтобы их клиенты не умели оценить свои пределы задолженности и, например, попали в ситуацию, когда они не в состоянии выполнять свои обязательства, т. е. погашать долг.

Интерес государства связан, по моему мнению, в основном, с внедрением новых реформ, в которых появляется самофинансирование самим гражданином в определенных областях (больше всего в области пенсионного обеспечения). Информация может помочь гражданам избежать неправильного решения в виде слишком рискованного инвестирования или отсутствия финансового резерва или обеспечения на будущее. Можно предположить, что финансово более образованные граждане, будут к реформам подготовленными и будут в состоянии с ними лучше справиться или даже с ними согласиться.

Другой интерес государства находится в области рынка труда, потому что человек, который попадает в ситуацию, когда он не в состоянии осуществлять выплаты по своим обязательствам, почти автоматически становится безработным, так как ему становится невыгодно работать на легальном рынке труда из-за введенных мер принудительного исполнения на все доходы.

Польза для экономики также часто упоминается в литературе, и чаще всего, в смысле финансовой стабильности. Финансово образованный потребитель лучше выбирает для себя соответствующие продукты и услуги, что ведет к более низкой степени задолженности. Таким образом также происходит диверсификация рисков, и, следовательно, более безопасными становятся сбережения и инвестиции. В целом так финансовый сектор становится эффективнее. Люди, которые понимают толк в инвестировании, могут обеспечить ликвидность рынкам капитала.

Субъекты, занимающиеся повышением уровня финансовой грамотности населения в Чешской Республике

Теперь я остановлюсь на организациях, которые занимаются повышением уровня финансовой грамотности населения и связанной с этим «Национальной стратегией» и ролью отдельных субъектов.

Субъекты общественного управления и их роль в соответствии с «Национальной стратегией»*

Министерство финансов в 2007 году создало документ под названием «Стратегия финансового образования». Эта стратегия была первым концептуальным документом, который решал вопрос повышения финансовой грамотности населения Чешской Республики.

Она не называлась Национальной стратегией и не являлась обязательной для всей системы государственного управления, так как не была утвержденной правительством концепцией. Свои цели, как создать концепцию для конкретной деятельности в ведомствах финансов и образования, она выполнила.

*«Национальная стратегия финансового просвещения, 2010». Министерство финансов Чешской Республики [онлайн]. 2010 [цитируется 2013 - 02-15]. Доступно.

Рекомендации международных организаций, прежде всего ОЭСР (Organization for Economic Cooperation and Development – Организация экономического сотрудничества и развития – основана в 1961 году с целью помочь экономическому развитию, снизить уровень безработицы, стабилизировать и развивать международные финансовые рынки) и Европейской комиссии были направлены на создание национальных стратегий, утвержденных правительствами данных государств, с целью повышения осведомленности о необходимости финансового образования и важности создания его единой и скоординированной системы. В связи с этим, Министерство финансов совместно с Министерством просвещения, молодежи и спорта и Чешским национальным банком занялись актуализацией первоначальной стратегии финансового образования.

Эта актуализация обсуждалась в Рабочей группе по финансовому просвещению, которая поддерживает эффективное сотрудничество в области финансового образования и как «Национальная стратегия финансового просвещения» была утверждена постановлением правительства от 10-го мая 2010 года.

„Целью национальной стратегии является создание комплексной системы финансового образования для повышения уровня финансовой грамотности в Чешской Республике. Стратегия определяет основные проблемы и вытекающие приоритетные задачи в этой области, в том числе специфическую роль ключевых игроков с акцентом на роль органов общественного управления. «Национальная стратегия» является продолжением ряда концептуальных шагов в сфере защиты прав потребителей и просвещения в целом, как у нас, так и на европейском и зарубежном уровнях».

Роль отдельных субъектов:

Министерство финансов Чешской Республики

Роль Министерства финансов состоит в поддержке процесса внедрения финансового просвещения в рамочные учебные программы для начального и среднего образования, издаваемые Министерством образования, молодежи и спорта, и в разработанные на их основе школьные образовательные программы, издаваемых директорами школ и учебных заведений.

В области дополнительного образования задачей Министерства финансов является обеспечение деятельности Рабочей группы, как независимого субъекта. Одновременно оно также управляет Исполнительным комитетом Рабочей группы. Далее Министерство финансов является необязательным экспертом-консультантом по содержанию проектов финансового образования взрослых. «Национальная стратегия» также отреагировала на результаты исследования финансовой грамотности населения Чешской Республики в 2007 году, который проводился по заказу Министерства финансов с целью выяснить отношение чешских граждан к вопросам финансового образования и уровень их потребности совершенствоваться далее в этом направлении.

Министерство образования, молодежи и спорта Чешской Республики

Как уже упоминалось, и Министерство образования, молодежи и спорта участвовало в разработке упомянутой выше «Национальной стратегии».

Министерство образования, молодежи и спорта, несет ответственность за состояние, концепция и развитие системы образования. В рамках «Национальной стратегии» фокусируется на ее первую составную часть, и к одним из его основных задач в области базового и среднего образования относится, в частности, издание рамочных образовательных программ, которые являются

обязательными для создания школьных образовательных программ. Кроме того, Министерство образования, молодежи и спорта в сотрудничестве со своими другими непосредственно управляемыми организациями, такими, как Национальный институт профессионального образования и Научно-исследовательский педагогический институт, обеспечивает внедрение Стандартов финансовой грамотности в рамочные образовательные программы. Делается это с учетом соответствующей возрастной категории учеников с целью повысить уровень их финансовой грамотности и обеспечивается методическая поддержка учителей посредством вышеуказанных организаций. Национальный институт для дальнейшего обучения – это еще одна непосредственно управляемая Министерством образования, молодежи и спорта организация, которая обеспечивает непрерывное образование педагогических кадров.

Министерство образования, молодежи и спорта в то же время предоставляет аккредитацию образовательных учреждений и образовательных программ в системе НОПР (непрерывного образования педагогических работников), другим субъектам, предлагающим повышение образования педагогических работников, в том числе по вопросам финансового просвещения.

Министерство образования, молодежи и спорта является также членом Рабочей группы и ее Исполнительного комитета.

Это Министерство объявило на учебный год 2012/2013 4-й Конкурс финансовой грамотности, опирающийся на обучение этому предмету в школах. Ранее в этом конкурсе приняли участие 108 029 учеников основных и средних школ. Конкурс был разделен на две категории, его первый круг начался 1.9.2012 г., а финальный состоялся 24.4.2013 г.

Министерство промышленности и торговли Чешской Республики

Министерство промышленности и торговли сотрудничает с потребительскими объединениями и поддерживает просвещение потребителей, как наиболее эффективный инструмент их защиты. Деятельность Министерства промышленности и торговли направлена, в частности, на предоставление финансовой поддержки потребительским организациям в форме субсидий, предназначенных для реализации отдельных проектов, которые занимаются также вопросами финансового просвещения. Далее оно обеспечивает финансовую поддержку консультационной деятельности потребительских организаций, прежде всего ориентированных на взрослых потребителей.

Чешский Национальный Банк

Чешский Национальный Банк является активным в обоих составных частях «Национальной стратегии» и поддерживает как финансовое, так и более широкое экономическое образование. В области начального образования он нацелен на поддержку подготовки педагогов для преподавания финансовой грамотности и экономических тем в основных и средних школах, а именно, посредством организации и далее лекторским обеспечением образовательных программ в системе Непрерывного образования педагогических работников (НОПР), касающихся указанной проблематики, на работу с Рамочными образовательными программами (РОП) и профессиональную поддержку университетских проектов относительно введения обучения финансовой грамотности в педагогических вузах.

В части «Национальной стратегии», направленной на дальнейшее образование, ЧНБ реализует собственные образовательные мероприятия с использованием средств массовой информации, в сотрудничестве с университетами «третьего возраста» и с помощью своего сайта. При разработке этих мероприятий исходит также из знаний, полученных при осуществлении надзора за защитой прав потребителей на финансовом рынке.

В то же время Чешский Национальный Банк является членом Рабочей группы и ее Исполнительного комитета.

Министерство труда и социального обеспечения Чешской Республики

Министерство труда и социального обеспечения в области финансового просвещения нацелено на работу с группами лиц, находящихся в сложной

социальной ситуации. С этой целью реализуется образовательный модуль базового консультирования в области финансовой грамотности для сотрудников биржи труда.

Основы финансового образования являются также обычной составной частью социального консультирования, финансируемого путем не инвестиционных субсидий на социальные услуги. Кроме того, курсы финансового просвещения могут быть аккредитованы Министерством труда и социального обеспечения, как курсы дополнительной образовательной программы в области социальных услуг и для социальных работников.

Министерство внутренних дел Чешской Республики

Министерство внутренних дел является органом государственного управления, ответственным за координацию в области образовательной деятельности в государственном управлении на основе постановления правительства № 1232 от 25 октября 2006 г. В компетенцию этого ведомства входит обеспечения подготовки работников государственного управления и самоуправления. Министерство внутренних дел обеспечивает деятельность Института государственного управления и Института местного самоуправления, сфера его ответственности также включает в себя образовательную деятельность в системе государственного управления и самоуправления. Не менее важна его деятельность в области предупреждения преступности и экстремизма, которая также имеет связь с финансовой грамотностью.

Муниципальные органы власти

Участие муниципалитетов, иначе говоря, муниципальных властей, представляется также уместным. И как с точки зрения повышения финансовой грамотности их сотрудников, так и с точки зрения их взаимодействия с гражданами и, таким образом, возможное участие в финансовом просвещении населения. Муниципальные органы власти должны в плохо доступных районах с высоким уровнем безработицы и меньшим распространением современных технологий активно воздействовать на местные общественные движения и организации, которые могут в своей деятельности влиять на уровень определенного базового уровня информированности своих членов, граждан и целых семей в вопросах финансового рынка.

Обзор проектов, поддерживающих финансовое просвещение

Чешская ассоциация финансового управления* в апреле 2012 года создала проект под названием Рабочая группа по финансовой грамотности. Целью рабочей группы является создание системы поддержки для повышения финансовой грамотности

* Рабочая группа по финансовой грамотности. Чешская ассоциация финансового управления [онлайн]. 2010-2012 гг. [цит. 2013 - 03-01].

населения посредством дистанционных курсов e-learning, связанных с проверкой знаний, методических пособий и других форм поддержки.

Чешская банковская ассоциация (ЧБА)

В 2008 году был создан интернет-портал «Финансовое просвещение», который включает в себя словарь основной финансовой, банковской, страховой и инвестиционной терминологии. Этот проект призван объяснить финансовые продукты и понятия, предоставить основную информацию о финансовом планировании (жизненные этапы и ситуации с точки зрения финансов).

В 2010 году эта ассоциация приступила к реализации второго проекта, а именно, Курса семейных финансов – рабочие листы для каждого академического часа обучения (4+4) с комментариями для учителей, которые предназначены для педагогов и опосредовано также для учеников основной школы.

Чешская лизинговая и финансовая ассоциация (ЧЛФА)

Это общество ведет веб-сайт и издает пресс-релизы, из которых лица, заинтересованные в лизинге, небанковском кредите и факторинге, могут получить основную информацию. Другой услугой являются листовки – 10 + 1 вопрос для ответственного потребителя и Десять рекомендаций лизинговых

компаний для оценки предложений оперативного лизинга и управления автопарком.

Чешский сберегательный банк / Česká spořitelna/

«Деньгомания» – это образовательный портал о деньгах и финансовых вопросах, предназначенный для подростков и молодежи (14-20). Этот портал дает информацию из мира финансов и практические советы в увлекательной игровой форме, проводит регулярные состязания, предоставляет интересную информацию, консультации и возможность обратной связи. Был запущен в 2010 году.

«Финансовый мир сегодня» - это образовательная программа по содействию финансовой грамотности учеником основных и средних школ. Программа концептуально и содержательно выходит из «Национальной стратегии финансового просвещения», а также из Стандартов финансовой грамотности для основного и среднего образования. Существенным образом способствует улучшению финансовой грамотности и является обслуживающей программой для учителей, и в то же время привлекательной образовательной программой для их учеников. Чешский сбербанк в этом проекте сотрудничает с компанией «Тerra-клуб», о. р. s., начиная с апреля 2012 года.

Государство в настоящее время делает много для поддержки финансовой грамотности. Но безусловно оно не должно уменьшать усилия в этой области. Я думаю, что государство должно теперь вести жителей Чешской Республики к тому, чтобы они сами почувствовали необходимость быть финансово грамотными. Много людей не в состоянии или не хотят брать на себя ответственность за свою финансовую ситуацию и прекратить полагаться на

* Финансовое просвещение: совместный образовательный проект финансовых ассоциаций и Министерства финансов ЧР. Финансовое образование [онлайн]. 2007 [цит. 2013-03-01].

* Прежде, чем взять кредит. Чешская лизинговая и финансовая ассоциация [онлайн]. 2003-2012 [цит. 2013-03-01].

государство и его поддержку. Я считаю, что представление людей о том, что государство о них позаботится, это наследие коммунистического режима. Население тогда не нуждалось в знании, как инвестировать свои свободные средства. Единственным сберегательным продуктом была сберегательная книжка. Что касается других финансовых продуктов, то их было очень мало, и все они предлагались государством. После 1989 года многое изменилось. Финансовых продуктов начало появляться множество, и люди в них перестали ориентироваться. Внезапно возникла потребность новых знаний из области финансов. Сегодня каждый сам по себе должен ощущать необходимость быть финансово грамотным и тем самым сводить к минимуму риск личного банкротства и подобных кризисных ситуаций.

Поддержка финансовой грамотности стала в Чешской Республике содержанием многих проектов, и этому уделяется больше внимания, чем в прошлые годы. Причина в том, что уровень знаний населения в области финансов и управления своими деньгами, как показали опросы, не высок. В Чешской Республике повышением финансовой грамотности занимаются не только правительство и Чешский национальный банк, но и некоторые частные организации. Были созданы, например, интернет-страницы, на которых разъясняются понятия и одновременно предоставляются советы из финансовой области. Распространению финансовой грамотности далее способствуют телепередачи, занимающиеся вопросами финансов.

НЕЗАВИСИМАЯ АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УКРАИНЫ

С момента своего основания (2011) Независимая ассоциация банков Украины (НАБУ) активно участвует в повышении финансовой грамотности населения – данное направление является одним из приоритетных в ежегодных стратегиях развития Ассоциации. Данный вопрос включен в государственную стратегию, реализацией которой НАБУ занимается совместно с Национальным банком Украины и, конечно же, при поддержке банков-членов Ассоциации (которые составляют более 95% активов всей банковской системы).

Все мы прекрасно понимаем, что финансовая грамотность - один из важнейших рычагов воздействия на потребителей, и повышение ее уровня в национальном масштабе способствует, в частности, повышению уровня доверия ко всей банковской системе.

Именно поэтому НАБУ были выделены следующие цели Проекта:

- Создание культуры управления личными финансами
- Повышение культуры сбережений
- Расширение понимания общеэкономических концептов
- Создание культуры позитивных кредитных историй
- Увеличение доли безналичных расчетов
- Увеличение количества застрахованных украинцев
- Рост доверия к национальной валюте – гривне
- Повышение доверия к финансовому рынку

Анализируя динамику уровня финансовой грамотности населения Украины, можно сделать вывод, что финансовый кризис все же повлиял на знания украинцев. При сравнении уровня осведомленности в 2010 и 2017 годах по ключевым вопросам, мы видим, что количество осведомленных украинцев возросло в среднем на 30%. Однако, украинцев все еще можно отнести к разряду консервативных – к покупкам в кредит более склонны молодые люди (18-34 лет), а процент доверия банку и сбережениям в иностранной валюте все еще достаточно низок.

Для более широкого распространения Проекта, мы выделили 4 основные целевые аудитории – взрослое население (как потребители финансовых услуг), дети (как будущие потребители), журналисты (как основной рычаг воздействия на население) и малый и средний бизнес (как одну из важнейших составляющих экономики Украины).

При реализации данного проекта, Ассоциация проводила огромное количество разнообразных мероприятий - наши специалисты проводили открытые уроки в школах, летних лагерях и детских домах, был проведен отдельный тур по финансовой грамотности в 30 городах Украины, основан Всемирный день сбережений в Украине, запущен единый интернет-портал по финансовой грамотности и многое другое. Сейчас более подробно о наших достижениях.

Начнем с тура НАБУ, который охватил 30 городов Украины (причем, как больших, так и малых). Перед его началом НАБУ заказала исследование в одной из ведущих компаний уровня финансовой грамотности населения. Оказалось, что, к сожалению, уровень образованности регионов достаточно низкий, если сравнивать, например, с Киевом и областными центрами. Именно поэтому во время визитов специалистов НАБУ в города Украины, в программу были включены мероприятия для всех слоев населения: проводились и уроки для детей, и дни открытых дверей, как для пенсионеров, так и для школьников, и

тренинги для предпринимателей и банковских работников.

- Детям мы рассказывали о личном бюджете, необходимости сбережений с детства, говорили о деньгах и услугах, которые могут предоставлять банки. Основным подходом на таких мероприятиях является демонстрация практической необходимости получения финансовых знаний. Поэтому все обучающие материалы и сценарии мероприятий составляются с целью помочь ребенку достичь желаемого при условии грамотного обращения с финансами и повышении культуры сбережений.

- С пенсионерами проводились интерактивные лекции на основании простейших, на первый взгляд, вопросах, которые их интересовали - к сожалению, многие из них даже не умели пользоваться банкоматом.

Региональные представительства НАБУ и офисы наших банков-членов до сих пор проводят подобные мероприятия - все увидели, что и банковской системе, и стране в целом нужны образованные люди. Поэтому школьники до сих пор с удовольствием ходят на экскурсии в главные офисы банков, а пенсионеры понемногу перестают бояться банков и начинают задавать специалистам вопросы, если им что-то не понятно.

Перейдем к не менее весомому проекту по повышению финансовой грамотности - Всемирному дню сбережений в Украине. История этого праздника берет свое начало в Милане. Наши партнеры из Германии поделились опытом с НАБУ, поэтому в 2012 году был основан этот День, который отмечается 31 октября. Накануне праздника, банки, участвующие в ВДСУ (в среднем это около 50 ведущих банков) в течение всего октября предлагают акционные продукты - в некоторых банках это депозиты с более выгодной процентной ставкой, в некоторых - специальные праздничные вклады (например, детские). В отделениях также проводятся дни открытых дверей, дети участвуют в конкурсах рисунков и др. Необходимо отметить, что среди основных задач ВДСУ является приучение детей к сбережениям с детства и повышение уровня доверия населения к банкам и, как результат, сбережений именно в банках, а не как, к сожалению, демонстрируют исследования, «под матрасами». По результатам проведения праздника образованность детей и родителей ежегодно существенно растет, а количество вкладов действительно увеличивается, поэтому год за годом наши члены продолжают участвовать в праздновании ВДСУ.

Не менее важным среди прочих достижений НАБУ является проект, ориентированный на журналистов, для которых была проведена серия тренингов (в том числе, на региональном уровне). Как все мы знаем, журналисты – это «Четвертая власть», владеющая колоссальными возможностями влияния на настроения в стране. Поэтому в первую очередь, мы должны быть уверены, что финансовая информация, попадающая в медиа-пространство, была трактована и подана читателю/зрителю верно. Помимо макроэкономических понятий и общих тем, наши лекторы затронули также некоторые более углубленные из них – риски и резервы, МСФО, аудит и отчетность банка, и пр.

А теперь несколько слов о наших «онлайн достижениях». Опять же, на основании европейских практик, Ассоциацией создан уникальный и единственный в стране интернет-портал по финансовой грамотности, который позволяет любому найти ответ на свой вопрос. Кроме полезных статей и советов, можно осуществить виртуальную экскурсию по банку, задать вопрос, пройти тесты. Ведь крайне важно, чтобы человек, попавший в сложную ситуацию или просто желающий изучить что-то новое, точно знал, что на этом ресурсе все это возможно.

Отдельно стоит выделить опыт НАБУ в законодательной сфере. Среди прочего, нашими специалистами был разработан алгоритм реструктуризации валютных ипотечных кредитов, ставших огромной проблемой для населения в свете курсовых изменений (что также свидетельствует об уровне финансовой

грамотности). Огромная работа была проделана совместно с Национальным банком по урегулированию механизма возврата срочных депозитов для сбалансирования интересов банков и вкладчиков. В результате была отменена обязанность банка возвращать срочный вклад по первому требованию вкладчика, что, с одной стороны, сохранило за вкладчиком право выбора условий размещения и сроков вклада, а с другой - предоставило банкам правовые рычаги для установления баланса пассивов и активов через урегулирование механизм возврата срочных депозитов.

Много сделано, однако, многое еще впереди. Среди планов НАБУ на ближайшее будущее – проведение очередного финансового тура по Украине, Всемирного дня сбережений, социально-образовательного проекта «Child to Child», национального проекта «Стратегия Банка будущего», онлайн-тренингов, конкурсов для студентов, тренингов для журналистов, разработка программы «Финансовый футбол» в партнерстве с VISA Ukraine, и многое другое.

Динамика показателей банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.01.17	01.03.17
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	шт.	117	96	93
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	41	38	38
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	17	17	17
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	11 871	10 316	10 011
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. грн.	103 713	123 784	142 116
5.	Активы КО - всего	млн. грн.	1 254 385	1 256 299	1 241 505
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн. грн.	981 627	998 682	974 634
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. грн.	231 051	269 539	-
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. грн.	174 869	163 333	161 937
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. грн.	787 795	822 114	800 417
6.	Пассивы КО - всего	млн. грн.	1 254 385	1 256 299	1 241 505
6.1	депозиты физических лиц	млн. грн.	410 895	444 676	436 924
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн. грн.	13 285	11 959	10 795
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. грн.	-66 600	-159 388	3 733
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. грн.	500	500	500
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	22	14	14
	Справочно:				
10.	Валовой внутренний продукт	млн. грн.	1 988 544	2 383 182	-
11.	Курс национальной валюты к доллару США	количество во грн. в 1 долл. США	24,0007	27,1909	27,1637