



УГОДА ПРО  
АСОЦІАЦІЮ:  
ДЛЯ ВСІХ  
І КОЖНОГО



20 БЕРЕЗНЯ 2015 РОКУ

INYURPOLIS



LAW FIRM

**Прозрачность регулирования банковской  
деятельности в Украине, пруденциальный  
надзор / ожидаемые результаты от  
подписания Соглашения**

**Елена Пелипенко, советник**

[www.ilf-ua.com](http://www.ilf-ua.com)

## Пруденциальный надзор

Прозрачность  
регулирувания

Эффективный  
надзор

Управление  
рисками

**== СТАБИЛЬНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

### Пруденциальное регулирование :

- регулятивный капитал
- высокорискованные операции и операции со связанными лицами
- формирование резервов
- соблюдение банками нормативов ликвидности, кредитного, инвестиционного и валютного рисков
- корпоративное управление, раскрытие информации, прозрачность

**Цель : платежеспособность банка + защита интересов вкладчиков и кредиторов**

## Проблематика / STATUS QUO

### Актуальные проблемы

- **низкие показатели эффективности банков**
- **значительная доля проблемных кредитов, падение кредитоспособности клиентов;**
- **утрата активов в зоне АТО и Крым**
- **массовый отток депозитов**
- **низкий уровень риск-менеджмента**
- **рентабельность активов (- 7,78%) ; рентабельность капитала (- 70,28) - по сост. на 01.02.2015**
- **2015 г. ожидается рост проблемных кредитов а банке до 55% от общего объёма кредитов**
- **более 15%**
- **\$10 млрд – валютные вклады; более 40 млрд в гривне**

### ★ Задачи НБУ в сфере банковского надзора

**повышение уровня капитализации банков**

**новые подходы регулирования операций банков со связанными лицами, уменьшение объёмов таких операций**

**усиление ответственности собственников и менеджмента банков за доведение банка до неплатежеспособности (Закон № 2085)**

**очищение банковской системы от неплатежеспособных финансовых учреждений (за 2014г. – начало 2015г. с рынка выведено более 30 банков )**

**реструктуризация кредитов (в т.ч. валютных ипотечных кредитов) (март 2015г., Меморандум о реструктуризации валютных ипотечных кредитов подписано 11 банками )**

## Будущие ориентиры - Acquis в сфере банковского надзора

### ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА ЕС

**ПЕРВИЧНЫЕ**

**ВТОРИЧНЫЕ**

учредительные договора ЕС – общий рынок, экономический и валютный союз, гармонизация законодательства

- **акты Европейского парламента, Совета** (директивы, регламенты)
- **акты Центрального Европейского банка** (guidelines – для центробанков в пределах Еврозоны, инструкции, внутренние решения)
- **международные акты, участниками которых являются члены ЕС** (Женевские вексельные конвенции 1930г., Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов ред. 1993г., др. )
- **Судебные прецеденты** – решения Суда ЕС
- **Национальное законодательство , акты центробанков**



## Базельский комитет

**Базельский комитет по банковскому надзору** - 27 государств - членов, «Международный клуб для банковский регуляторов», создан 12.02.1975г. странами G-10 + Люксембург под патронатом Банка международных расчётов (г. Базель, Швейцария).

### КОНЦЕПЦИЯ МЯГКОГО НАДЗОРА

Базель I – Базельское соглашение по капиталу 1988г.

Базель II – Новое Базельское соглашение по капиталу, 2004г.

Базель III, 2010 г.




**«Основные принципы эффективного банковского надзора»** (1997г., Базельский комитет, при участии МВФ, Всемирный банк, ЕС)  
**Методология принципов  
Компедиум**

## Что предлагает Соглашение?

**Раздел IV (статьи 125 – 133 Подраздела 6 «Финансовые услуги»)  
Дополнение XVII (порядок и сроки имплементации).**

### **БАНКИ – 13 ДИРЕКТИВ (СРОКИ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ 4-6 ЛЕТ)**



**Директива № 2006/48/ЕС по созданию и деятельности кредитных учреждений (4-6 лет)**

**Директива № 2007/44/ЕС по регламенту и критериям пруденциальной оценки приобретений и увеличения доли в финансовом секторе (6 лет)**

**Директива № 2006/49/ЕС об адекватности капитала инвестиционных компаний и кредитных учреждений (4-6 лет)**

## Что предлагает Соглашение?

### ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ:



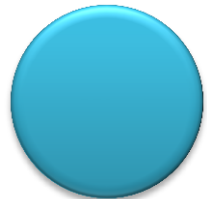
- адекватность мер пруденциального воздействия, недопустимость дискриминации
- эффективное и прозрачное регулирование (внедрение международных стандартов, в т.ч. Основных принципов надзора Базельского комитета)
- предоставление новых финансовых услуг (резидент=нерезидент)
- исключения (из правил) – вне Соглашения деятельность государственных учреждений (реализация государственного пенсионного плана или системы социального обеспечения)



## Ожидаемые результаты



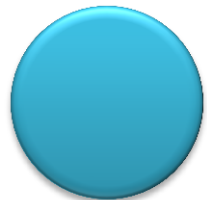
**более быстрый переход украинских банков на европейские стандарты**



**повышение качества корпоративного управления в банках, систем риск менеджмента и внутреннего контроля в банках**



**внедрение более эффективных механизмов защиты прав инвесторов, улучшение инвестиционного климата Украины**



**улучшение качества капиталов банков**

INYURPOLIS



LAW FIRM

**Большое спасибо за внимание!**  
**Елена Пелипенко**

[www.ilf-ua.com](http://www.ilf-ua.com)

ул. Шелковичная, 22, оф. 3, Киев  
т./ф.: + 38 044 3907777  
[peupenko@ilf-ua.com](mailto:peupenko@ilf-ua.com)