



საქართველოში ახალი საბანკო რეგულაციები და მოსალოდნელი შედეგები

ხათუნა შალამბერიძე

ეად., აკაკი წერეთლის
სახელმწიფო უნივერსიტეტის
ასოცირებული პროფესორი

რეზიუმე

საფინანსო ინსტიტუტებისათვის დადგა დრო, როცა ისინი განვითარების ახალ ეტაპზე უნდა გადავიდნენ. საქართველოს ეროვნული ბანკი ორი წლით ადრე აანონსებდა საბანკო სექტორის ახალ რეგულაციების შემუშავებასა და მათი ამოქმედების თარიღს. ახალი რეგულაციები საქართველოს საბანკო-საფინანსო სექტორში მოკლევადიან პერიოდში მოიტანს საცალო დაკრედიტების შენელებას, სექტორში ხარჯების ზრდას, კაპიტალზე მოთხოვნის ზრდას და მოგებიანობის შემცირებას, თუმცა, გრძელვადიან პერიოდში იმედი უნდა ვიქონიოთ, რომ იგი მოახდენს ქართული საფინანსო სისტემის ხარისხობრივ გაუმჯობესებას.

რეგულაციები დადებითად იმოქმედებს საპროცენტო მარჟაზეც. ქართული კომერციული ბანკები მოგების მაღალი საპროცენტო მარჟით ოპერირებენ იმიტომაც, რომ ამ მარჟით ხდება ყველა მოსალოდნელი ზარალის თუ ხარჯების გასტუმრება ანუ რეალურად რისკების დაზღვევა. თუ ბანკების საკრედიტო პორტფელი გაჯანსაღდება, საპროცენტო მარჟის შემცირებასთან ერთად, გაიზრდება ლიკვიდობა, და რაც არანაკლებ მნიშვნელოვანია. ასევე, ეს ცვლილება პოზიტიურად აისახება საპროცენტო განაკვეთებზე, მათი კლების მიმართულებით.

ახალი საბანკო რეგულაციების შემოღება სწორედ ამ კუთხით არის მნიშვნელოვანი. შეიძლება ითქვას, რომ ამ ვალეების განულების და პლუს ახალი რეგულაციების შედეგად, მოსა-

ლოდნელია საბანკო პროცენტების შემცირებაც და ეკონომიკის სტიმულირებაც საკრედიტო რესურსებზე ხელმისაწვდომობის ზრდით. მიგვაჩნია, რომ ბანკებს ნამდვილად სჭირდებათ ინოვაციური მიდგომების დანერგვა ბიზნესთან ურთიერთობაში. ბანკი უნდა გახდეს მენარმის პარტნიორი ფინანსური მრჩეველისა და კონსულტანტის სახით.

საკვანძო სიტყვები: საბანკო რეგულაციები; საბანკო სექტორის ფინანსური მდგრადობისა და გამჭვირვალობის ხელშეწყობა; კომერციულ ბანკებში ჯანსაღი საკრედიტო პორტფელის ჩამოყალიბება; კორპორაციული მართვის კულტურის ამაღლება.

შესავალი

საფინანსო ინსტიტუტებისათვის მნიშვნელოვანია, რომ ისინი განვითარების ახალ ეტაპზე გადავიდნენ. საქართველოს ეროვნული ბანკი ორი წლით ადრე აანონსებდა საბანკო სექტორის ახალ რეგულაციების შემუშავებასა და მათი ამოქმედების თარიღს. თუმცა ეს თარიღები რამოდენიმეჯერ შეიცვალა და გადავადდა, რაც საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან ამ რეგულაციების დამუშავების, დახვეწისა და დანერგვისათვის მოსამზადებელ სამუშაოებს უკავშირდებოდა.

ამავე პერიოდში მნიშვნელოვანი ცვლილებები შევიდა ორგანულ კანონში „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“, რომლის მიხედვით ბანკი სრულად უფლებამოსილია ზედამხედველობა გაუწიოს მთელ საფინანსო სექტორს. კერძოდ: კომერციულ ბანკებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს, არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებებს, ფასიანი ქაღალდების დამოუკიდებელ რეგისტრატორებს, აქტივების მმართველ კომპანიებს, ანგარიშვალდებულ საწარმოებს, საინვესტიციო ფონდებს, საგადახდო სისტემის ოპერატორებს და საგადახდო მომსახურების პროვაიდერებს, ნაწილობრივ ვალუტის გადამცვლელ ჯიხურებს. ამ ცვლილებათა განხორციელების მთავარი მიზანია სექტორის ფინანსური მდგრადობის, გამჭვირვალობის ხელშეწყობისა და კორპორაციული მართვის კულტურის ასამაღლებლად.

ქირითადი ტექსტი

სიახლეების შემდეგი რიგი შეეხება კომერციული ბანკების უსაფრთხო ფუნქციონირებას. ბანკების ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის “ეფექტიანი საბანკო ზედამხედველობის ძირითადი პრინციპების”¹ შესაბამისად, ბაზელ 3-ის ფარგლებში, კომერციული ბანკების საზედამხედველო კაპიტალის ხარისხის გაუმჯობესების მიზნით შემუშავდა “კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულება” (ცვლილება), “პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი”, “სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დანესების თაობაზე”, “კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრა”. ასევე, პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციულ ბანკებს უნესდებათ კაპიტალის დამატებითი ბუფერი რისკების შეფასების საერთო პროგრამის (General Risk Assessment Program - GRAPE) მიხედვით და სხვა.² ეს მნიშვნელოვანი და საგრძნობი სიახლეები ბანკებისაგან მოითხოვს კაპიტალის ადეკვატურობის უფრო მაღალ კოეფიციენტს ან შემოსავლიანი აქტივების ზრდის შეზღუდვას, რაც ბანკების აქტივობის შენელებას და მოგებიანობის შემცირებას გამოიწვევს.

მნიშვნელოვანია, რომ მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის შეფასების მოთხოვნა ასევე განსაზღვრულია ევროკავშირში მოქმედი იმ დირექტივით (მომხმარებელთა საკრედიტო ბანკების საკრედიტო შეთანხმების 2008/48/EC დირექტივა), რომელიც, ასოცირების შესახებ შეთანხმებით, საქართველომ 2019 წლის სექტემბრამდე უნდა დანერგოს.

ამ დებულების მიზანია საქართველოს საფინანსო სისტემის სტაბილური და მდგრადი ფუნქციონირების ხელშეწყობა და ჯანსაღი დაკრედიტების ნახალისება. რეგულაცია ანესებს სესხის მომსახურებისა და უზრუნველყოფის კოეფიციენტების მაქსიმალურ ზღვრებს, რომელიც შესაბამისობაშია საერთაშორისო

1 წყარო: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3459>

2 წყარო: <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/3922136>

ნორმებთან და ითვალისწინებს საქართველოს საბანკო სექტორის მახასიათებლებს.

დებულებით განსაზღვრული რეგულაციები ერთდროულად გახდება სავალდებულო, როგორც კომერციული ბანკებისათვის, ასევე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისათვის, საკრედიტო კავშირებისა და სესხის გამცემი სუბიექტებისთვის.

კომერციული ბანკებისთვის ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციების ამოქმედებამ სესხის გაცემის პროცედურები მკვეთრად შეცვალა. შეიძლება ითქვას რომ გაამკაცრა. კერძოდ, კომერციულ ბანკებს მომხმარებელთა გადამხდელუნარიანობის სრულფასოვანი ანალიზის გარეშე სესხების გაცემა ეზღუდებათ. იმისათვის, რომ ფიზიკური პირის შემოსავალი ჩაითვალოს გაანალიზებულად, ბანკში წარდგენილ უნდა იქნეს სახელფასო ამონაწერი საბანკო ანგარიშიდან ან ცნობა შემოსავლების სამსახურიდან.

თუ მსესხებელი შემოსავალს იღებს სავაჭრო/სამეწარმეო საქმიანობიდან, ბანკს მოუწევს გადამხდელუნარიანობის დასადასტურებლად მისი საქმიანობის დეტალური ფინანსური ანალიზი ჩაატაროს. ეროვნული ბანკის განმარტებით, შემოსავლის დადასტურების გარეშე საცალო სესხების გაცემის მოტივაციის შემცირება ხელს შეუწყობს საბანკო სექტორში საკრედიტო სტანდარტების, ასევე კომერციული ბანკების საკრედიტო პორტფელების ხარისხის გაუმჯობესებას და სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე საკრედიტო ურთიერთობების წახალისებას.

ახალი რეგულაციების მიხედვით, შეიცვალა სესხის მოცულობის ლიმიტები და კოეფიციენტები. მაგალითად, არსებული სამუშაო ვარიანტით ირკვევა, რომ თვეში ათასლარიანი შემოსავლის მქონე ადამიანი მხოლოდ იმ ოდენობის სესხს აიღებს, რომლის დაფარვისთვისაც თვეში მაქსიმუმ 200 ლარი უნდა გადაიხადოს. დაუშვებელია ისეთი სესხის გაცემა, რომელზეც მსესხებელი მხოლოდ საპროცენტო განაკვეთს იხდის, ხოლო ძირთანხას ან მის მნიშვნელოვან ნაწილს სასესხო ვადის ბოლოს ფარავს. აღნიშნული შეზღუდვა არ ვრცელდება საკრედიტო ბა-

რათებსა და ოვერდრაფტებზე.

კოეფიციენტები გაიზარდა მომხმარებლის შემოსავლის პარალელურად. მაგალითად, სესხის მომსახურების მაქსიმალური კოეფიციენტი 1 000-დან 3 000 შემოსავალზე - 25%-ია; 3 000-5 000 ლარის შემოსავლის შემთხვევაში - 30%; 5 000-7 000 ლარის ფარგლებში - 40%; 7 000-დან 10 ათას ლარამდე ყოველთვიური შემოსავლის შემთხვევაში კი - 50% -ი.¹ ყველა ბანკისთვის სავალდებულოა სესხის ალების მსურველის გადამხდელუნარიანობის სრულფასოვანი ანალიზის ჩატარება და მათი შემოსავლების დადასტურება. ბანკი სესხს არც იმ შემთხვევაში არ მოგცემთ, თუ თანამსესხებელი თქვენი ოჯახის წევრი არ იქნება.²

შეიცვალა სესხის ალების ვადებიც. დოკუმენტის თანახმად, იპოთეკური სესხის მაქსიმალურ ვადად - 15 წელი, უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხზე - 10 წელი, სატრანსპორტო სესხის შემთხვევაში - 6 წელი, სხვა დანარჩენი სესხებისთვის კი მაქსიმალურ ვადად - 4 წელია განსაზღვრული.

საფინანსო სექტორში მომხმარებელთა უფლებების დაცვის კუთხით ასევე არის სიახლეები. ეროვნული ბანკის ინფორმაციით, გამკაცრდა მომხმარებლის ინფორმირების მოთხოვნები სასესხო და სადეპოზიტო პროდუქტების შეთავაზებისას. ფინანსური ორგანიზაცია ვალდებული იქნება მომხმარებლისთვის სასესხო და სადეპოზიტო პროდუქტის პირადი შეთავაზებებისას მას მიაწოდოს ინფორმაცია შეთავაზებული პროდუქტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესახებ. მოთხოვნა ვრცელდება, ინტერნეტ-ბანკის, გადახდის თვითმომსახურების ჯიხურების და ბანკომატების, მოკლე ტექსტური შეტყობინებების შემთხვევაშიც და ა.შ.

ცვლილებებით განისაზღვრა ფინანსურ ორგანიზაციასა და მომხმარებელს შორის დისტანციური კომუნიკაციის საშუალებებით ხელშეკრულებების დადების წესი, რაც, მათ შორის, გუ-

1 წყარო: <https://imedinews.ge/ge/ekonomika/98127/ianvarshi-14-62-mln-la>

2 <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3545>

ლისხმობს მომხმარებლისთვის მნიშვნელოვანი ინფორმაციისა და შეთავაზების პირობების წინასწარ მინოდებასა და ამ ინფორმაციის შემდგომ ხელმისაწვდომობას, ასევე მომხმარებელთან ზეპირი კომუნიკაციის სტანდარტებს.

გარდა ამისა, განისაზღვრა ფინანსური ორგანიზაციების ვალდებულება უზრუნველყოს სესხების გამჭვირვალედ ამორტიზაცია, რაც გულისხმობს დარიცხული პროცენტის დაანგარიშებისას ყოველდღიური დარიცხვის პრინციპის გამოყენებას. ასევე, დაზუსტდა ხელშეკრულების ფორმების ნიმუშები. ფინანსურმა ორგანიზაციამ მომხმარებელს სავალდებულო სახით უნდა მიაწოდოს ინფორმაცია საფინანსო პროდუქტის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე;

თუ კრედიტის ან დეპოზიტის პროდუქტის მომხმარებელზე შეთავაზება ხდება პირადად, მათ შორის, დისტანციური საკომუნიკაციო საშუალებებით ფინანსურმა ორგანიზაციამ მომხმარებელს სავალდებულო სახით უნდა მიაწოდოს ინფორმაცია საფინანსო პროდუქტის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე;

თუ კრედიტის ან დეპოზიტის პროდუქტის შეთავაზებაში (გარდა ვერბალური შეთავაზებისა) ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან ერთად საფინანსო პროდუქტის ფასის განმსაზღვრელი სხვა ნებისმიერი პარამეტრის გამოყენების შემთხვევაში, ყველა ამ პარამეტრის, მათ შორის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, ფონტის ზომა და ვიზუალი უნდა იყოს ერთმანეთის იდენტური.¹

აღსანიშნავია, რომ ჯანსაღი საკრედიტო სტანდარტებისა და პასუხისმგებლიანი დაფინანსების წახალისების მიზნით, საქართველოს ეროვნული ბანკი აქტიურად მუშაობს ჯერ კიდევ 2014 წლიდან. პროცესი კომერციულ ბანკებსა და საერთაშორისო ორგანიზაციებთან მჭიდრო თანამშრომლობით მიმდინარეობდა. ამასთან, პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრაქტიკის დამკვიდრების მიზნით, საქართველოს ეროვნული ბანკის ჩართულობით, გადადგმულ იქნა ისეთი თანმიმდევრული ნაბი-

1 წყარო: <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/4141653>

ჯები, როგორებიც იყო მაქსიმალური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შეზღუდვა, მომხმარებელთა უფლებების დაცვის ღონისძიებები (მათ შორის, მომხმარებელთა უფლებების დარღვევების გამო დაჯარიმებების, მომხმარებელთა უფლებების წესების საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებზე გავრცელების, დაცულ მომსახურებასთან დაკავშირებული აქტივობები) და დაბალი საკრედიტო სტანდარტების მქონე სესხებისათვის კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის მოთხოვნების ზრდა. ამ უკანასკნელი ღონისძიებით ფიზიკურ პირებზე გაცემული და სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხებისათვის განისაზღვრა “სესხის მომსახურებისა” (ე.წ. PTI – payment to income ratio) და “სესხის უზრუნველყოფის” (LTV – Loan to value ratio) კოეფიციენტების მინიმალური მოთხოვნები. შესაბამისად, 2017 წლის 1 დეკემბრიდან გაცემულ სესხებზე, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებდნენ PTI-სა და LTV-ის განსაზღვრულ ლიმიტებს, კომერციულ ბანკებს მკვეთრად გაეზარდათ საზედამხედველო ტვირთი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების კუთხით.¹ აღნიშნულმა ღონისძიებებმა თავისი დადებითი ეფექტი მოახდინა ბაზრის სტრუქტურასა და დინამიკაზე.

ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რაც ახალი რეგულაციებით მოეთხოვება კომერციულ ბანკებს არის კრედიტის გაცემაზე შეზღუდვები. კერძოდ:

-მომხმარებელთა ინტერესების დაცვის და კომერციულ ბანკებში ჯანსაღი საკრედიტო პორტფელის ხელშეწყობის მიზნებისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებით, ცვლილებები შევიდა “კომერციულ ბანკებში კრედიტების კონცენტრაციისა და მსხვილი რისკების შესახებ დებულებაში”² ცვლილებებით იზღუდება მომხმარებელთა გადამხდელუნარიანობის სრულფასოვანი ანალიზის გარეშე სესხების გაცემა. ამ ტიპის სესხების საერთო თანხა არ უნდა აღემატებოდეს კომერციული ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 25%-ს. შემოსავლის დადასტურების გარეშე საცალო სესხების

¹ წყარო: www.nbg.gov.ge

² წყარო: <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/4153771>

გაცემის მოტივაციის შემცირება ხელს შეუწყობს საკრედიტო სტანდარტების გაუმჯობესებას საბანკო სექტორში, კომერციული ბანკების საკრედიტო პორტფელების ხარისხის გაუმჯობესებას და სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე საკრედიტო ურთიერთობების წახალისებას.

- თუ მსესხებლის გადამხდელუნარიანობის შესწავლა/შეფასება მოხდება, ის გაცილებით დაბალპროცენტუიან სესხს მიიღებს. შესაბამისად, სარგებელი იქნება ორმხრივი - ბანკსაც აღარ ექნება ის რისკი, რომ შესაძლოა, დადგეფოლტება მოხდეს და მსესხებელსაც არ ექნება რისკი, რომ შემოსავლის შეფასების გარეშე, მაღალპროცენტად მიღებულ სესხს ვერ მოემსახურება და უარყოფით სტატუსს მიიღებს საკრედიტო ბიუროში.

დასკვნა

საფინანსო ინსტიტუტებისათვის დადგა დრო, როცა ისინი განვითარების ახალ ეტაპზე უნდა გადავიდნენ. საქართველოს ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციები საქართველოს საბანკო-საფინანსო სექტორში მოკლევადიან პერიოდში მოიტანს საცალო დაკრედიტების შენელებას, სექტორში ხარჯების ზრდას, კაპიტალზე მოთხოვნის ზრდას და მოგებიანობის შემცირებას, თუმცა, გრძელვადიან პერიოდში იმედი უნდა ვიქონიოთ, რომ იგი მოახდენს ქართული საფინანსო სისტემის ხარისხობრივ გაუმჯობესებას.

ახალი რეგულაციები დადებითად იმოქმედებს საპროცენტო მარჟაზეც. ქართული კომერციული ბანკები მოგების მაღალი საპროცენტო მარჟით ოპერირებენ იმიტომაც, რომ ამ მარჟით ხდება ყველა მოსალოდნელი ზარალის თუ ხარჯების გასტუმრება ანუ რეალურად რისკების დაზღვევა. თუ ბანკების საკრედიტო პორტფელი გაჯანსაღდება, საპროცენტო მარჟის შემცირებასთან ერთად, გაიზრდება ლიკვიდობა, და რაც არანაკლებ მნიშვნელოვანია. იგი პოზიტიურად აისახება საპროცენტო განაკვეთებზე, მათი კლების მიმართულებით.

ახალი საბანკო რეგულაციების შემოღება სწორედ ამ კუთხით არის მნიშვნელოვანი. შეიძლება ითქვას, რომ ამ ვალების

განულების და პლუს ახალი რეგულაციების შედეგად, მოსალოდნელია საბანკო პროცენტების შემცირებაც და ეკონომიკის სტიმულირებაც საკრედიტო რესურსებზე ხელმისაწვდომობის ზრდით.

ცვლილებებით განისაზღვრა ფინანსურ ორგანიზაციასა და მომხმარებელს შორის დისტანციური კომუნიკაციის საშუალებებით ხელშეკრულებების დადების წესი, რაც, მათ შორის, გულისხმობს მომხმარებლისთვის მნიშვნელოვანი ინფორმაციისა და შეთავაზების პირობების წინასწარ მიწოდებასა და ამ ინფორმაციის შემდგომ ხელმისაწვდომობას, ასევე მომხმარებელთან ზეპირი კომუნიკაციის სტანდარტებს.

გარდა ამისა, განისაზღვრა ფინანსური ორგანიზაციების ვალდებულება უზრუნველყოს სესხების გამჭვირვალედ ამორტიზაცია, რაც გულისხმობს დარიცხული პროცენტის დაანგარიშებისას ყოველდღიური დარიცხვის პრინციპის გამოყენებას. ასევე, დაზუსტდა ხელშეკრულების ფორმების ნიმუშები. აღსანიშნავია, რომ ამ ცვლილებათა განხორციელების მთავარი მიზანია სექტორის ფინანსური მდგრადობის, გამჭვირვალობის ხელშეწყობისა და კორპორაციული მართვის კულტურის ამაღლება.

მიგვაჩნია, რომ ბანკებს ნამდვილად სჭირდებათ ინოვაციური მიდგომების დანერგვა ბიზნესთან ურთიერთობაში. ბანკი უნდა გახდეს მენარმის პარტნიორი ფინანსური მრჩეველისა და კონსულტანტის სახით.

გამოყენებული ლიტერატურა:

1. ბარბაქაძე ხ., „საბანკო საქმიანობის რეგულირების აქტუალური საკითხები საქართველოში“, 2016წ.
2. საქართველოს კანონი კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ. 2018წ.
3. საქართველოს ეროვნული ბანკის ორგანული კანონი. 2018წ.
4. ახალი საბანკო რეგულაციები, ჟ. Forbes Georgia, 2018 წ.
5. სპუტნიკი-საქართველო, იოსელიანი თ., „ ახალი რეგულა-

ციები სესხის გაცემაზე“, 2018წ.

6. www.nbg.gov.ge

7. www.statistics.com

REFERENCES:

1. Barbakadze, Kh.”Current Issues of Regulation of Banking Activities in Georgia”, 2016
2. Law of Georgia on Activities of Commercial Banks. 2018y.
3. Organic Law of the National Bank of Georgia. 2018
4. New banking regulations, p. Forbes Georgia, 2018
5. Sputnik-Georgia, Ioseliani T, “New Regulations on Loan Issuance”, 2018
6. www.nbg.gov.ge
7. www.statistics.com

THE NEW BANKING REGULATIONS AND EXPECTED RESULTS IN GEORGIA

Khatuna Shalamberidze,

Academic Doctor of Economics,
ATSU, Associated Professor

RESUME

For financial institutions, the time has come when they will move to a new stage of development. The National Bank of Georgia announced two years earlier to elaborate the new regulations on banking sector and the date of their enactment. The new regulations in the banking and financial sector of Georgia will bring the short-term lending to retail credit, it will increase expenditure in this sector and also the demand on capital, resulting in the decrease of profitability. However, in the long term, we should hope that it will improve the quality of the Georgian financial system. At the same time significant amendments were made to the Organic Law of the “National Bank of

Georgia”, according to which the Bank is fully authorized to oversee the entire financial sector.

The regulations will also positively affect the interest margin. Georgian commercial banks operate with high interest margins because of the fact that, under this margin, all of the expected losses or expenses are realized, or actually the risk insured. If the credit portfolio of the banks will be recovered, along with the reduction of the interest margin, the liquidity will increase, and that is no less important. Similarly, this change is positively reflected on interest rates, in terms of their decrease.

The introduction of new banking regulations is important in this regard. It can be said that the reduction of banking interest and the stimulation of the economy by credit growth is expected as a result of these debts and plus new regulations. It is noteworthy that the main objective of implementing these amendments is to promote financial sustainability, transparency and corporate management culture of the sector. We think that banks really need innovative approaches to business relations. The bank shall become the partner of the entrepreneur as financial adviser and consultant.

Key words: Banking regulations; Promote financial sustainability and transparency of the banking sector; Establish a healthy credit portfolio in commercial banks; Raising corporate management culture.