

## **ТЕМА 4**

# **УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

- 1. Факторы и критерии устойчивого развития**
- 2. Индикаторы предкризисного состояния банковской системы**

# ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

- макроэкономические факторы
- спрос и предложение, платежеспособность
- степень развитости финансовых рынков
- состояние денежного обращения
- развитие конкурентной среды
- состояние банковской системы и экономики банков-партнеров
- доверие к банкам

# КРИТЕРИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ :

- способность выполнить обязательства, вытекающие из ее функций;
- непрерывность развития, несмотря на действие деструктивных внешних и внутренних факторов, жизнеспособность как способность восстанавливаться после потрясений, происходящих в процессе движения;
- равномерное развитие, исключая глубинные спады в масштабах и качестве банковской деятельности;
- равновесное функционирование, сопровождающееся балансом интересов ее отдельных элементов, синхронным развитием всех ее блоков, диверсификацией видов деятельности;
- позитивное взаимодействие с внешней средой — различными секторами экономики, различными типами рынков;
- пропорциональное географическое размещение, адекватное территориальному размещению производства;

# **БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ СЛЕДУЕТ ПРИЗНАТЬ УСТОЙЧИВОЙ** *там, где:*

- нет кризисов;
- отдельные банки могут становиться банкротами, но общая тенденция к позитивному развитию сохраняется;
- осуществляется эффективное распределение аккумулируемых капиталов;
- обеспечивается циркуляция капиталов;
- сохраняется постоянство (равновесие) даже при усилении диспропорций или негативных внешних потрясений;
- существует возможность оценивать риски и управлять ими;
- сформировалась способность самокорректировки, ограничения и упразднения диспропорций.

<b>Факторы</b>	<b>Состояние национальной экономики</b>
<b>Макроэкономические</b>	<b>Резкие колебания процентных ставок, товарных цен, цен на финансовые активы</b>
	<b>Внешнеэкономические факторы</b>
	<b>Последствия стабилизационной политики</b>
	<b>Рыночные реформы</b>
	<b>Фиксированный валютный курс</b>
<b>Микроэкономические</b>	<b>Качество банковского менеджмента</b>
	<b>Чрезмерная кредитная экспансия</b>
	<b>Внерыночные мотивации при выдаче кредитов</b>
<b>Институциональные и инфраструктурные</b>	<b>Невысокое состояние надзора и регулирование банковских систем</b>
	<b>Незавершенность нормативно-правовой базы</b>
	<b>Ограниченность банковской отчетности</b>
	<b>Неразвитость сегментов финансового рынка</b>
	<b>Несвоевременная и неадекватная реакция на состоятельность банков со стороны регулирующих органов</b>
<b>Неэффективная организация системы страхования банковских депозитов</b>	

# БАЗОВЫЕ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

- **банковская система в целом стабильна и будет оставаться такой в ближайшей перспективе**
- **банковская система не выходит за пределы коридора устойчивости, но приближается к ее границам**
- **банковская система нестабильна, т.е. выходит за пределы коридора финансовой устойчивости и, таким образом, не способна эффективно выполнять свои функции**

## **Макроэкономические факторы финансовой нестабильности**

**Темпы инфляции**

**(ежегодное изменение индекса потребительских цен)**

**Дефицит госбюджета (в процентах от ВВП)**

**Дефицит текущего платежного баланса (в процентах от ВВП)**

**Реальный валютный курс и его колебания**

**Реальные процентные ставки по кредитам и депозитам**

**Доля сбережений в ВВП**

**Темпы роста ВВП в реальном исчислении и их колебания**

**Маржа по национальным облигациям, обращающимся на международном рынке, сверх ставки доходности по облигациям**

**Казначейства США**

**Цены на недвижимость**

**Индексы фондового рынка**

**Приток иностранного капитала**

**Размер и структура внешнего долга**

**Степень монетизации экономики (отношение М2 к ВВП)**

**Рост внутренних кредитных вложений в реальном выражении, скорректированных на темпы инфляции**

**Зависимость экономики от условий внешней торговли**

## **Микроэкономические факторы финансовой нестабильности**

**Степень конкуренции в банковском секторе**

**Уровень капитализации банков (отношение собственных средств к активам)**

**Качество банковских активов**

**Отношение кредитов к депозитам**

**Концентрация кредитных вложений**

**Доля кредитов, предоставленных акционерам и аффилированным лицам**

**Доля вложений в недвижимость в общем объеме кредитного портфеля**

**Доля депозитов в иностранной валюте**

**Риск рыночной переоценки позиции, включая непокрытую валютную позицию, процентную позицию и риск по операциям с производными финансовыми инструментами**

## **Инфраструктурные факторы финансовой нестабильности**

**Система страхования банковских депозитов**

**Присутствие слабых банков**

**Присутствие слабых в финансовом отношении компаний**

**Нормы бухгалтерского учета и аудита**

**Эффективность системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных учреждений**

**Стандарты раскрытия информации**