

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, исключающее 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.

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

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 M2 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