Теория и практика устойчивости банковской системы.

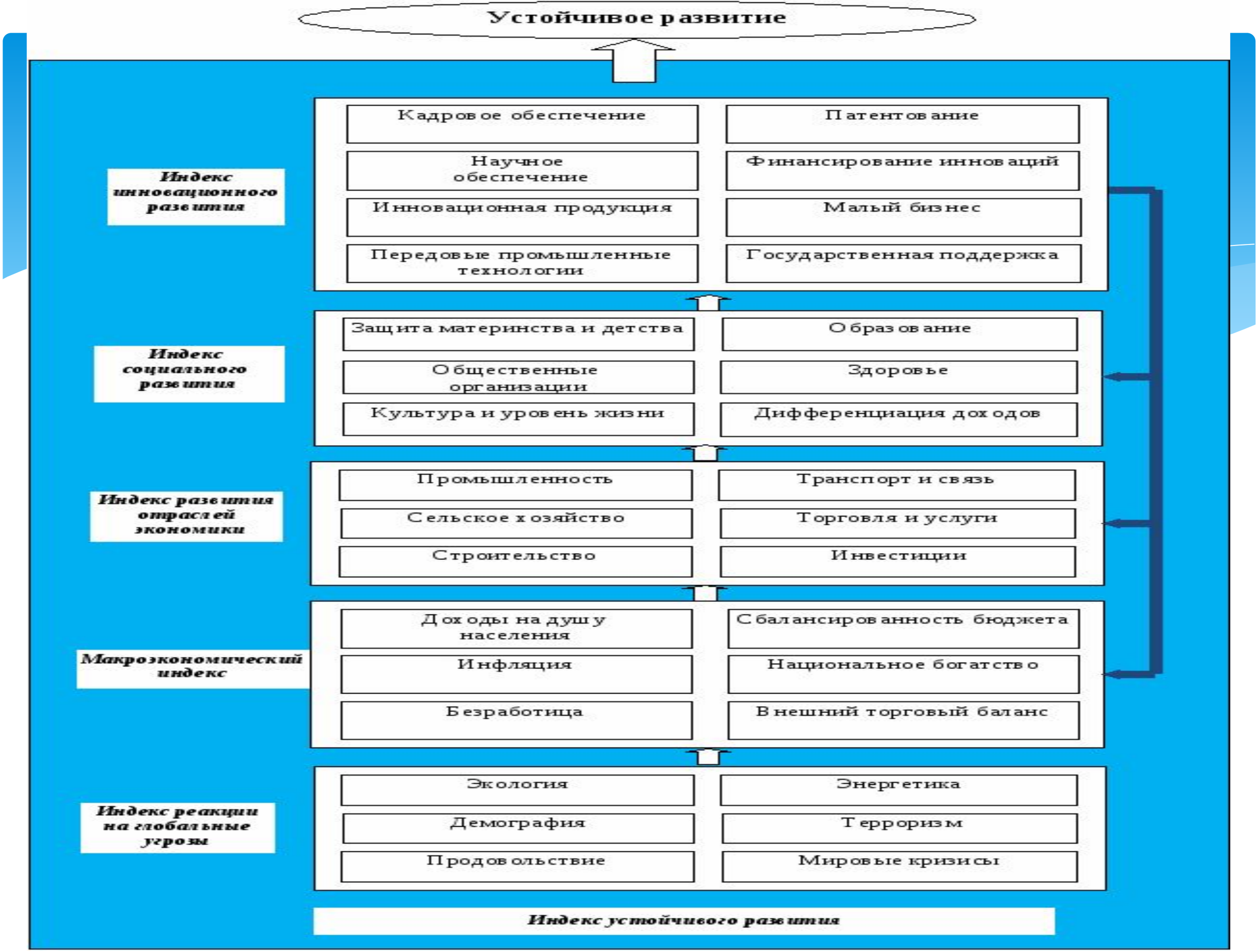
Тема 1.

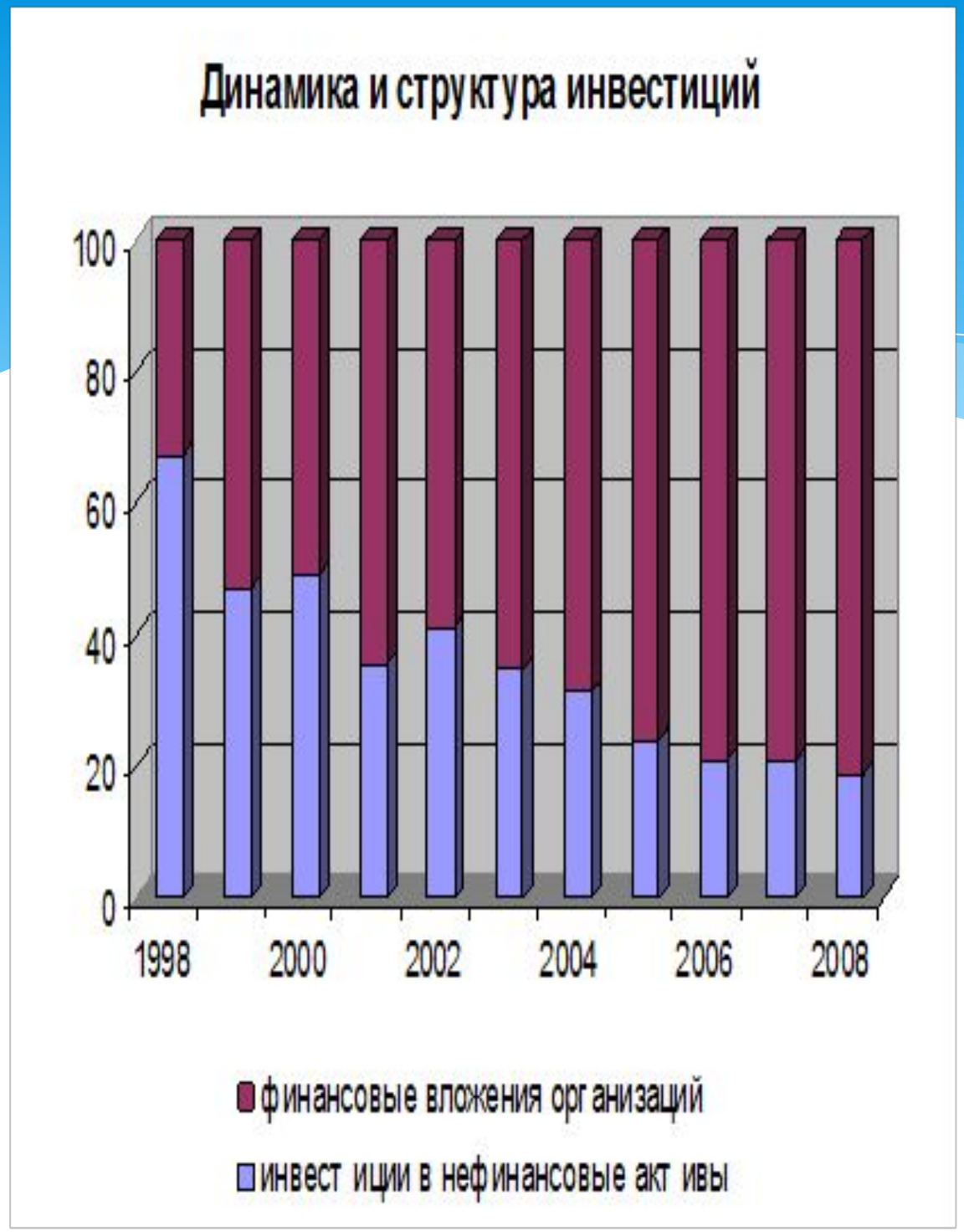
1. Понятие экономической и финансовой устойчивости.
2. Факторы финансовой устойчивости коммерческих банков
3. Критерии устойчивости финансовой системы России

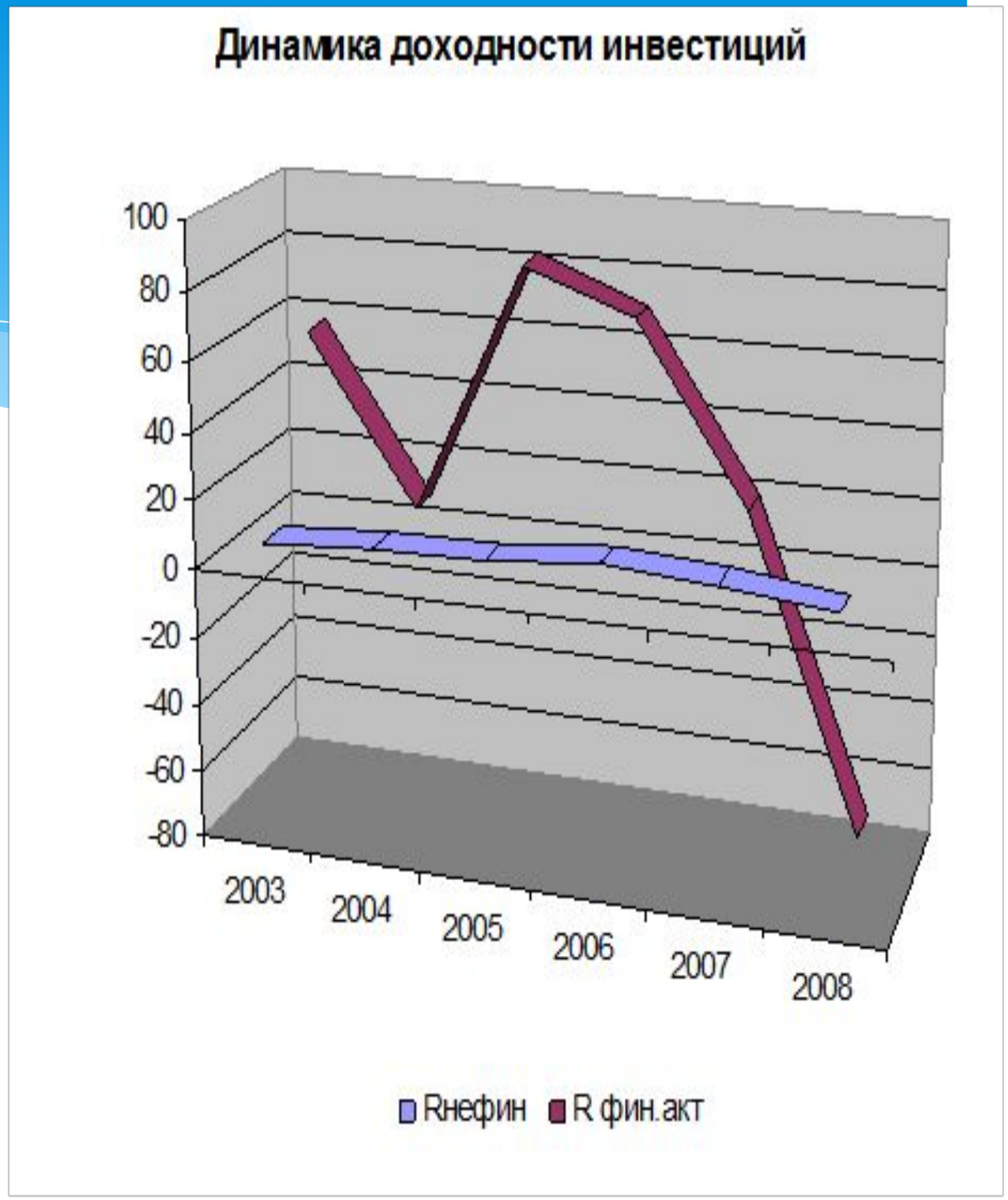
Устойчивое развитие

- **Устойчивый экономический рост — положительная динамика макроэкономических показателей без значительных колебаний в их значениях на протяжении периода времени, при росте этих показателей постоянными и пропорциональными темпами.**
- **Устойчивое развитие - развитие, при котором достигается удовлетворение жизненных потребностей нынешнего поколения людей без уменьшения такой возможности для будущих поколений.**

Трехфакторная модель устойчивого развития


Устойчивое развитие
Индекс инновационного развития
Кадровое обеспечение
Патентование
Научное обеспечение
Финансирование инноваций
Инновационная продукция
Малый бизнес
Передовые промышленные технологии
Государственная поддержка
Индекс социального развития
Защита материнства и детства
Образование
Общественные организации
Здоровье
Культура и уровень жизни
Дифференциация доходов
Индекс развития отраслей экономики
Промышленность
Транспорт и связь
Сельское хозяйство
Торговля и услуги
Строительство
Инвестиции
Макроэкономический индекс
Доходы на душу населения
Сбалансированность бюджета
Инфляция
Национальное богатство
Безработица
Внешний торговый баланс
Индекс реакции на глобальные угрозы
Экология
Энергетика
Демография
Терроризм
Продовольствие
Мировые кризисы
Индекс устойчивого развития


Динамика и структура инвестиций
100
80
60
40
20
0
1998
2000
2002
2004
2006
2008
финансовые вложения организаций
инвестиции в нефинансовые активы


Динамика доходности инвестиций
100
80
60
40
20
0
-20
-40
-60
-80
2003
2004
2005
2006
2007
2008
Rнефин
R фин.акт

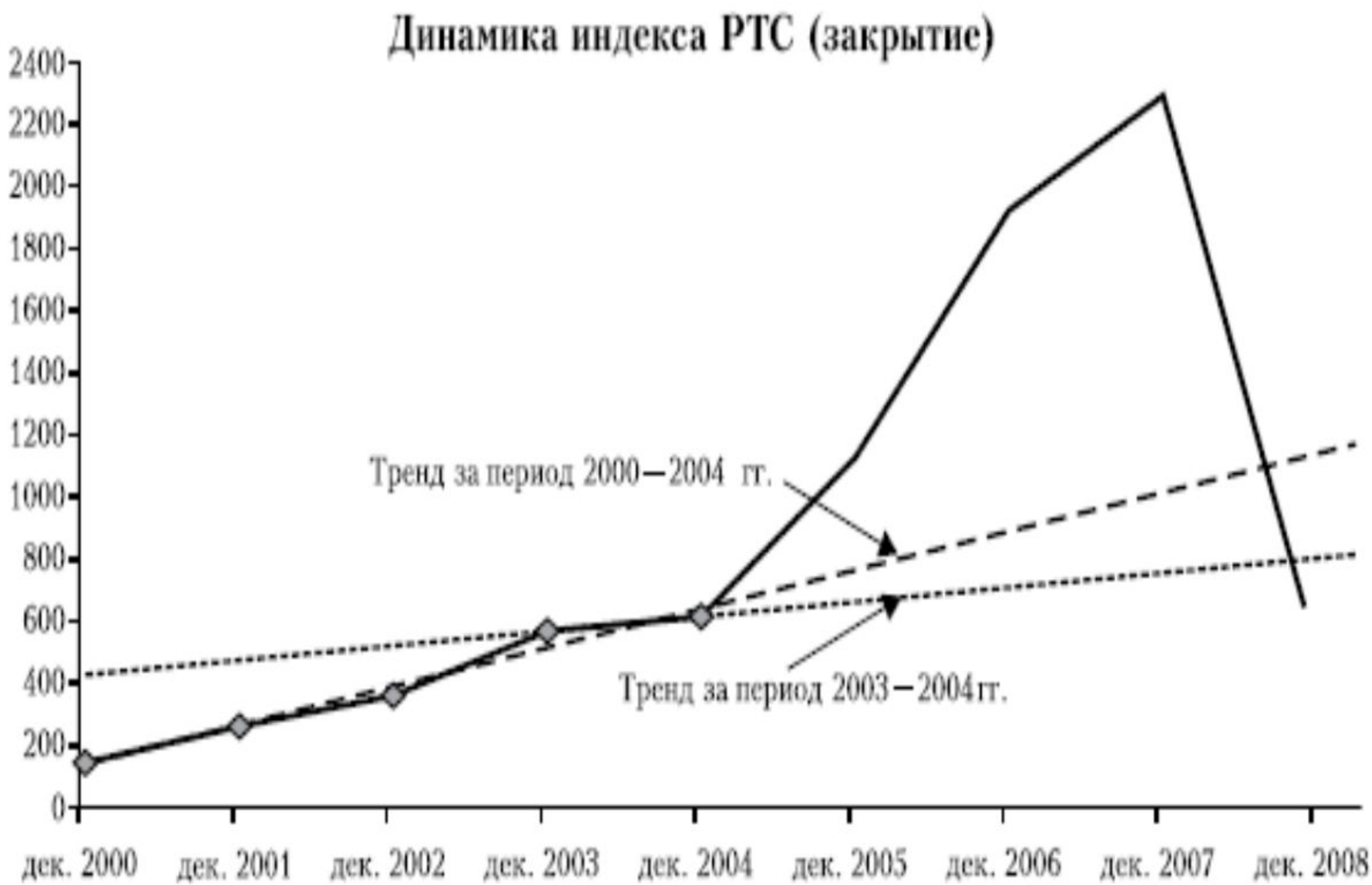
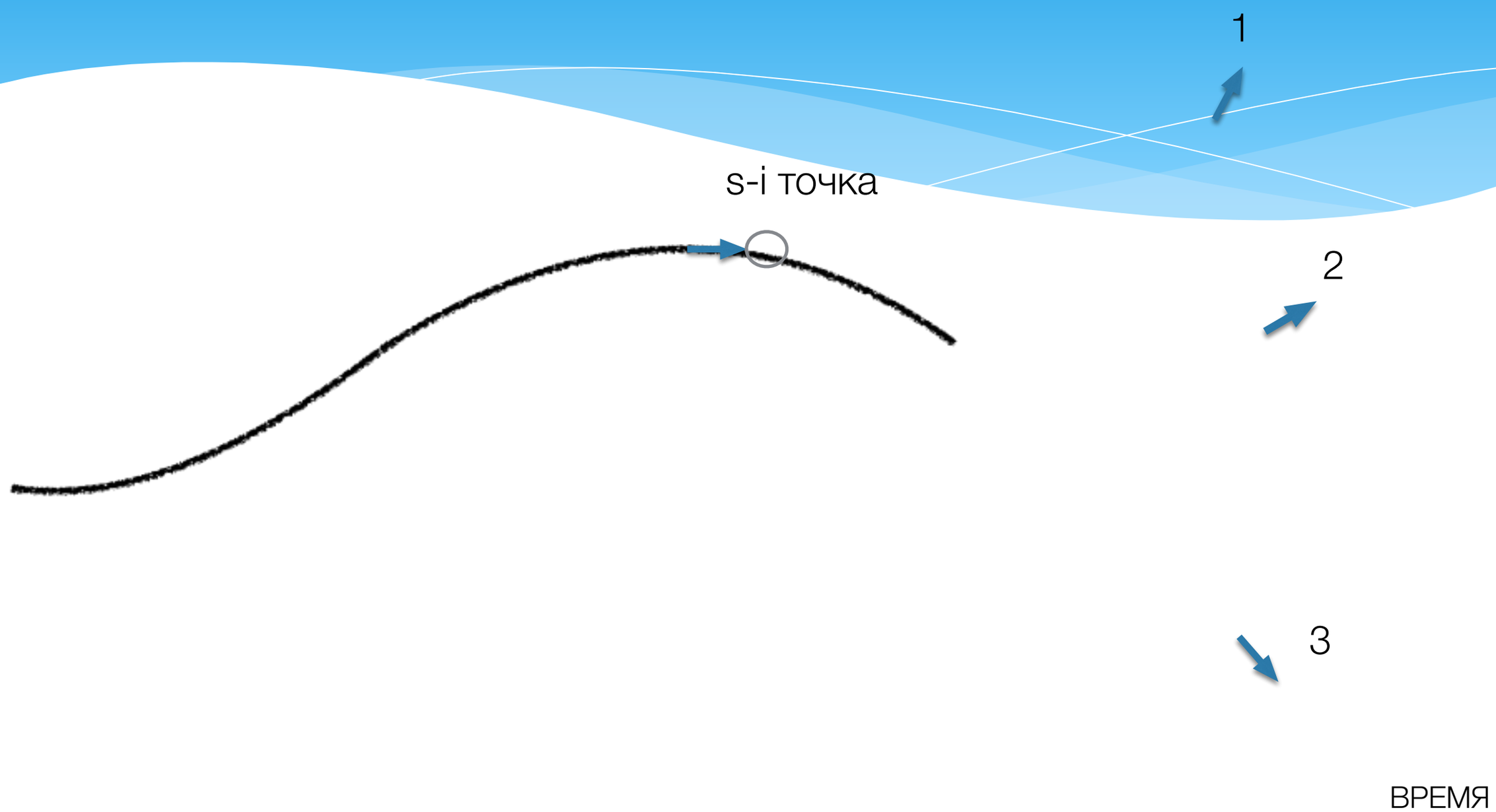

Динамика индекса РТС (закрытие)
2400
2200
2000
1800
1600
1400
1200
1000
800
600
400
200
0
Тренд за период 2000—2004 гг.
Тренд за период 2003—2004гг.
дек. 2000
дек. 2001
дек. 2002
дек. 2003
дек. 2004
дек. 2005
дек. 2006
дек. 2007
дек. 2008

Рис. 2

Определение S-i точки



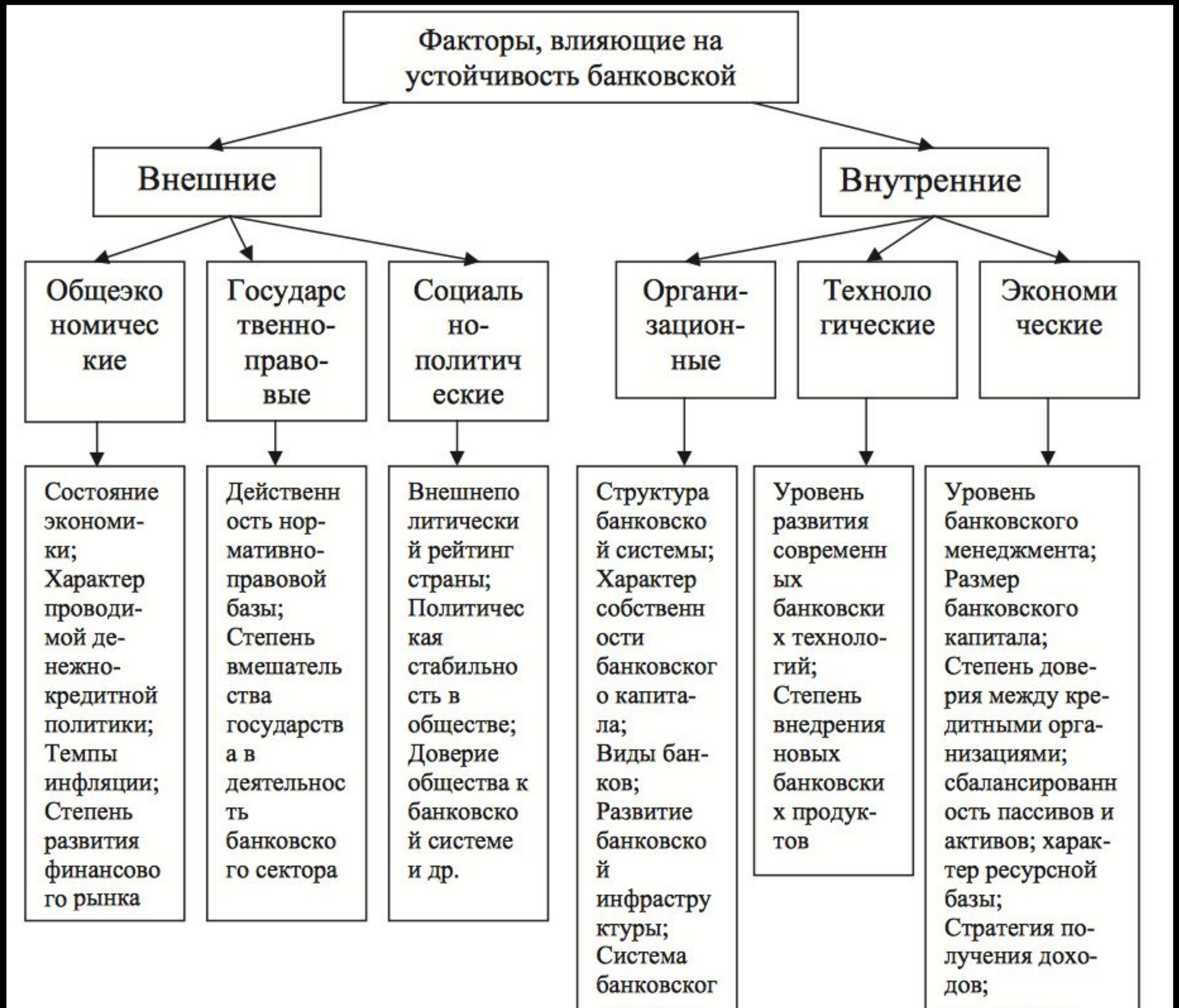
1- своевременное диагностирование проблемы, адекватная реакция
2 - запоздалое диагностирование проблемы, адекватная реакция

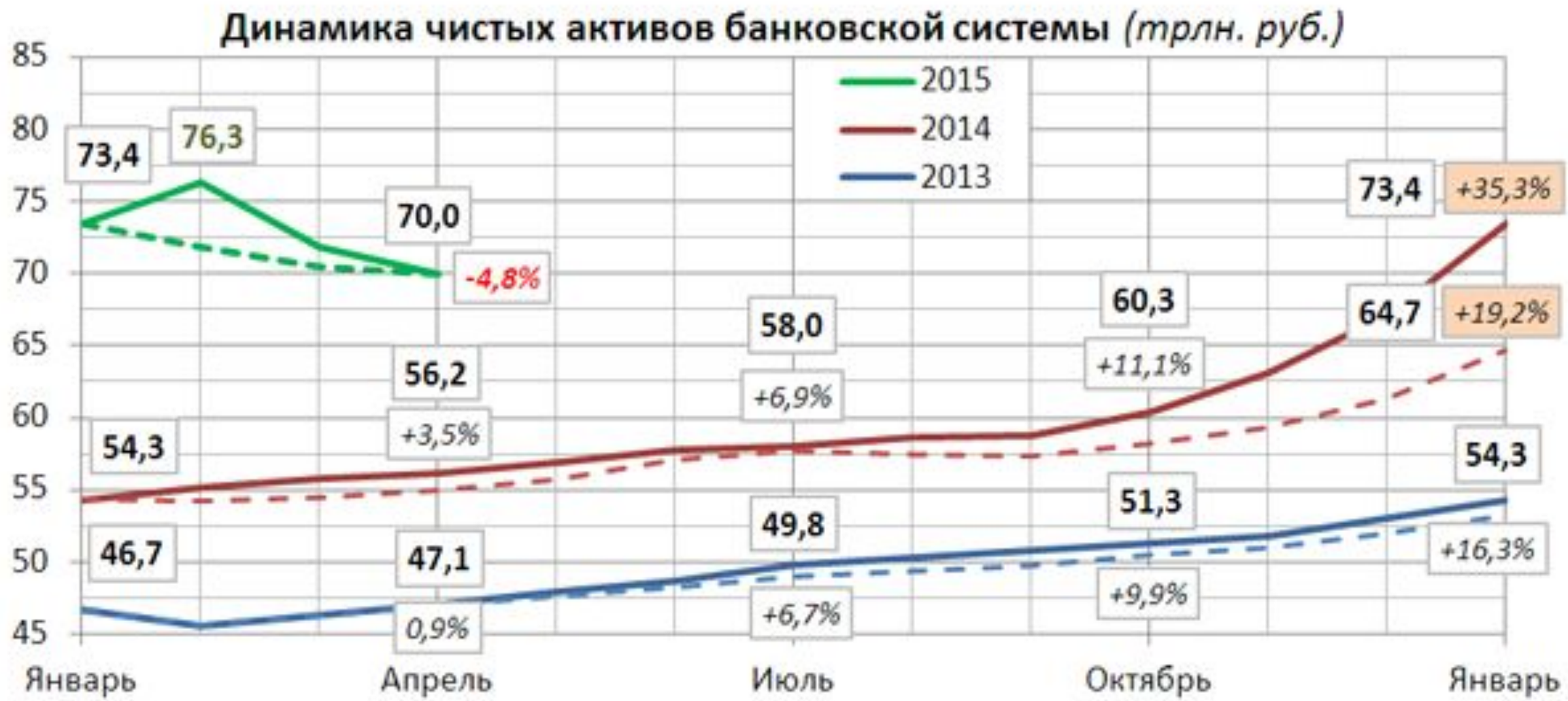
WHAT and HOW

RRR - REGRET, REASON, REMEDY

VUCA -VOLATILITY, UNCERTAINTY, COMPLEXITY, AMBIQUITY

Эдди Обенг


Факторы, влияющие на устойчивость банковской
Внешние
Внутренние
Общеэкономические
Государственно-правовые
Социально-политические
Организационные
Технологические
Экономические
Состояние экономики; Характер проводимой денежно-кредитной политики; Темпы инфляции; Степень развития финансового рынка
Действенность нормативно-правовой базы; Степень вмешательства государства в деятельность банковского сектора
Внешнеполитический рейтинг страны; Политическая стабильность в обществе; Доверие общества к банковской системе и др.
Структура банковской системы; Характер собственности банковского капитала; Виды банков; Развитие банковской инфраструктуры; Система банковского
Уровень развития современных банковских технологий; Степень внедрения новых банковских продуктов
Уровень банковского менеджмента; Размер банковского капитала; Степень доверия между кредитными организациями; сбалансированность пассивов и активов; характер ресурсной базы; Стратегия получения доходов;


Динамика чистых активов банковской системы (трлн. руб.)
85
80
75
70
65
60
55
50
45
2015
2014
2013
73,4
76,3
70,0
-4,8%
56,2
+3,5%
58,0
+6,9%
60,3
+11,1%
64,7
+19,2%
73,4
+35,3%
54,3
54,3
46,7
47,1
0,9%
49,8
+6,7%
51,3
+9,9%
54,3
+16,3%
Январь
Апрель
Июль
Октябрь
Январь

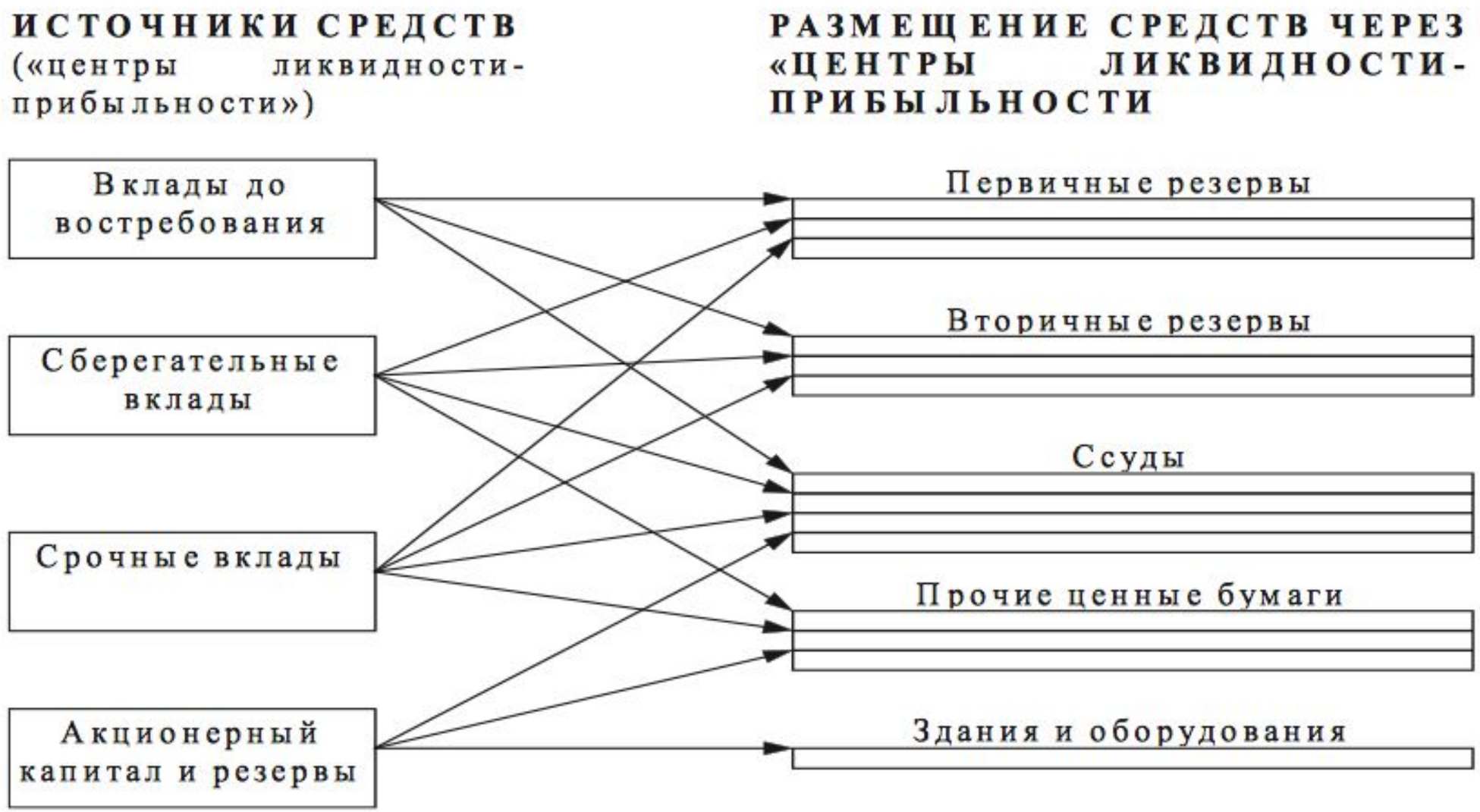


Рисунок 2 – Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

Рис. 3. Схема управления финансовой устойчивостью организации

Рис. 4. Схема комплексного анализа финансовой устойчивости организации

Таблица 6. Основные показатели банковской системы Росси

(макроиндикаторы), %

Отношение показателя к ВВП	2006	2007	2008	2009	2010
Активы	51,88	60,53	67,89	75,88	75,22
Кредиты	35,17	42,98	48,31	51,25	49,33
Кредиты юр.лицам	22,17	28,02	30,31	32,34	31,29
Кредиты физ.лицам	6,99	8,94	9,73	9,21	9,09
Кредиты кредитным организациям	3,85	4,27	6,06	7,03	6,50
Приобретенные ценные бумаги	6,48	6,77	5,73	11,11	12,97
Собственные средства (собственный капитал)	6,29	8,04	9,23	11,91	10,53
Привлеченные средства	42,00	49,33	56,29	59,57	59,53
Вклады	14,15	15,52	14,31	19,30	21,85
Депозиты юр.лиц	5,73	10,59	11,98	14,09	13,43
Привлеченные средства от Банка России	0,05	0,10	8,17	3,67	0,72
Привлеченные средства от кредитных организаций	7,01	9,03	9,66	8,74	8,92
Прибыль	1,38	1,53	0,99	0,53	1,28

Табл.5 Капитализация национальных компаний, конец года, млрд.долл.

Страна	**1990**	**2000**	**2005**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**
Великобритания	849	2577	3058	3852	1868	2796	3050	2757
Германия	355	1270	1221	2105	1111	1292	1430	1185
Испания	111	504	960	1800	948	1297	1172	1031
Италия	149	768	798	1073	522	656	563	509
Канада	242	842	1482	2187	1033	1608	2170	1912
США	3059	15104	17001	19923	11738	15077	17283	15641
Франция	314	1447	1713	2740	1490	1864	1748	1460
Япония	2918	3157	4573	4331	3263	3444	4100	3540
Бразилия	16	204	475	1370	592	1387	1546	1229
Индия	39	143	553	1819	647	1307	1632	1007
Казахстан	-	1	9	41	30	57	63	43
Китай	-	591	402	4479	1779	3573	4027	3412
Корея	111	148	718	1123	471	835	1092	996
Россия	**-**	**41**	**531**	**1334**	**346**	**762**	**1001**	**855**
Саудовская Аравия	-	68	646	519	247	319	353	339
Турция	19	70	162	287	118	234	307	197
Украина	-	2	29	106	44	54	78	16
ЮАР	137	204	549	828	483	790	925	789
Весь мир	**9398**	**32105**	**42932**	**63865**	**33300**	**47700**	**55025**	**47544**

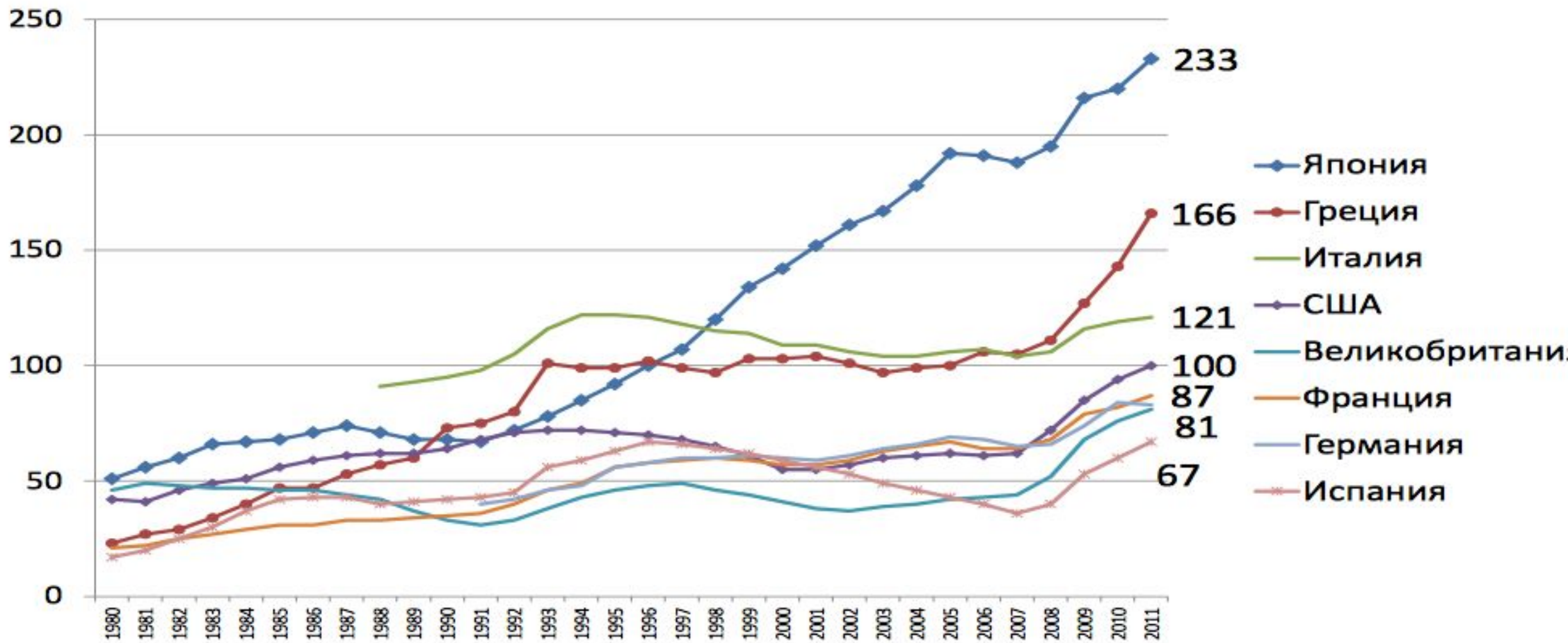
Источник: Global Stock Markets Factbook 2005, S&P, N.Y.,2005; World Federation of Exchanges database (www.world-exchanges.org); FEAS Yearbook (www.feas.org); CBONDS, данные бирж.

Табл. 2 ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ БРИКС

	Активы банков, млрд.дол л., 2010	СЧА открытых инвестиционных фондов, млрд.дол,2010	Активы пенсионных фондов, млрд.дол, 2009	Объем собранных страховых премий, млрд.дол, 2010
КНР	12313	365	-	215
Бразилия	2427	980	288	64
Индия	1346	111	62	78
Россия	**927**	**4**	**15**	**42**
ЮАР	390	142	150	53
Доля в мире	**17,4%**	**6,50%**	**1,80%**	**10,40%**

Источник: IMF (International Financial Statistics. Nov.2011), ICI, Swiss Re, OECD

Рис.1 ОТНОШЕНИЕ ВАЛОВОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА РАЗВИТЫХ СТРАН К ВВП, %



Источник: IMF WEO Database, Sept.2011

Табл.3 АКТИВЫ 20 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ МИРА, 2009-2010, млрд.долл.

1.	BNP Paribas	2 964	**14.**	Mizuho Financial Group	1 637
2.	Royal Bank of Scotland Group	2 747	**15.**	Banco Santander SA	1 617
3.	Crédit Agricole Group	2 440	**16.**	BPCE Group	1 482
4.	HSBC Holdings Plc	2 364	**17.**	Société Générale	1 475
5.	Barclays Bank Plc	2 300	**18.**	**China Construction Bank**	**1 409**
6.	Bank of America Corporation	2 223	**19.**	UniCredit SpA	1 338
7.	Deutsche Bank AG	2 162	**20.**	**Agricultural Bank of China**	**1 301**
8.	Mitsubishi UFJ Financial Group	2 095		**Banco do Brasil**	**489**
9.	JP Morgan Chase & Co.	2 032		**State Bank of India**	**352**
10.	Citigroup Inc	1 856	**116.**	**Сберегательный банк**	**235**
11.	**Industrial & Commercial Bank of China**	**1 726**		**Standard Bank Group (ЮАР)**	**202**
12.	ING Groep NV	1 676	**190.**	**ВТБ**	**119**
13.	Lloyds Banking Group Plc	1 664			

Источник: Bankscope (Bureau Van Dijk), Forbes 2000

Табл. 4 Крупнейшие страховые компании мира и России, 2011, $ млрд

Название	Страна	Активы, $млрд.2010	Название	Активы, $млрд.2011
Japan Post Insurance Co.	Япония	**1089**	**СГ "РОСГОССТРАХ"**	**4,3**
AXA Group	Франция	**920**	**СГ "СОГАЗ"**	**3,9**
Allianz	Германия	**807**	**Группа "Ингосстрах"**	**2,8**
MetLife	США	**731**	**ОСАО «РЕСО-Гарантия»**	**1,6**
American Intl Group	США	**683**	**Группа РОСНО**	**1,4**
Aviva Plc.	Англия	**572**	**Страховая группа МСК**	**1,3**
Generali Group	Италия	**560**	**Группа "Альфастрахование"**	**1,1**
Prudential Financial Inc.	США	**540**	**СОАО "ВСК"**	**0,9**
Nippon Life Insurance Co.	Япония	**527**	**Группа компаний МАКС**	**0,9**
Legal & General Group	Англия	**501**	**Группа "Капитал"**	**0,7**

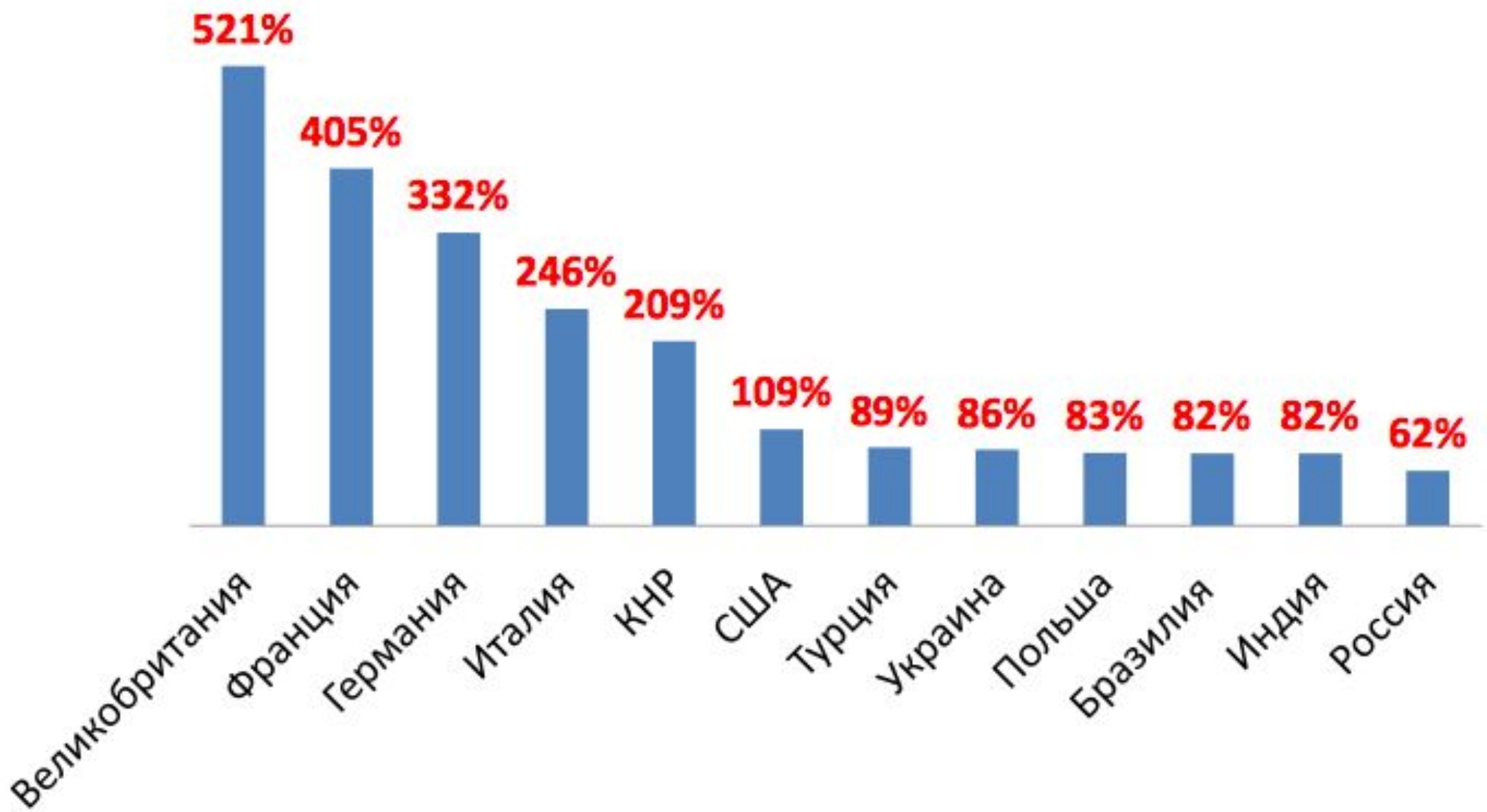
Источник: A.M.Best , Эксперт РА

Табл.5 Капитализация национальных компаний, конец года, млрд.долл.

Страна	**1990**	**2000**	**2005**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**
Великобритания	849	2577	3058	3852	1868	2796	3050	2757
Германия	355	1270	1221	2105	1111	1292	1430	1185
Испания	111	504	960	1800	948	1297	1172	1031
Италия	149	768	798	1073	522	656	563	509
Канада	242	842	1482	2187	1033	1608	2170	1912
США	3059	15104	17001	19923	11738	15077	17283	15641
Франция	314	1447	1713	2740	1490	1864	1748	1460
Япония	2918	3157	4573	4331	3263	3444	4100	3540
Бразилия	16	204	475	1370	592	1387	1546	1229
Индия	39	143	553	1819	647	1307	1632	1007
Казахстан	-	1	9	41	30	57	63	43
Китай	-	591	402	4479	1779	3573	4027	3412
Корея	111	148	718	1123	471	835	1092	996
Россия	**-**	**41**	**531**	**1334**	**346**	**762**	**1001**	**855**
Саудовская Аравия	-	68	646	519	247	319	353	339
Турция	19	70	162	287	118	234	307	197
Украина	-	2	29	106	44	54	78	16
ЮАР	137	204	549	828	483	790	925	789
Весь мир	**9398**	**32105**	**42932**	**63865**	**33300**	**47700**	**55025**	**47544**

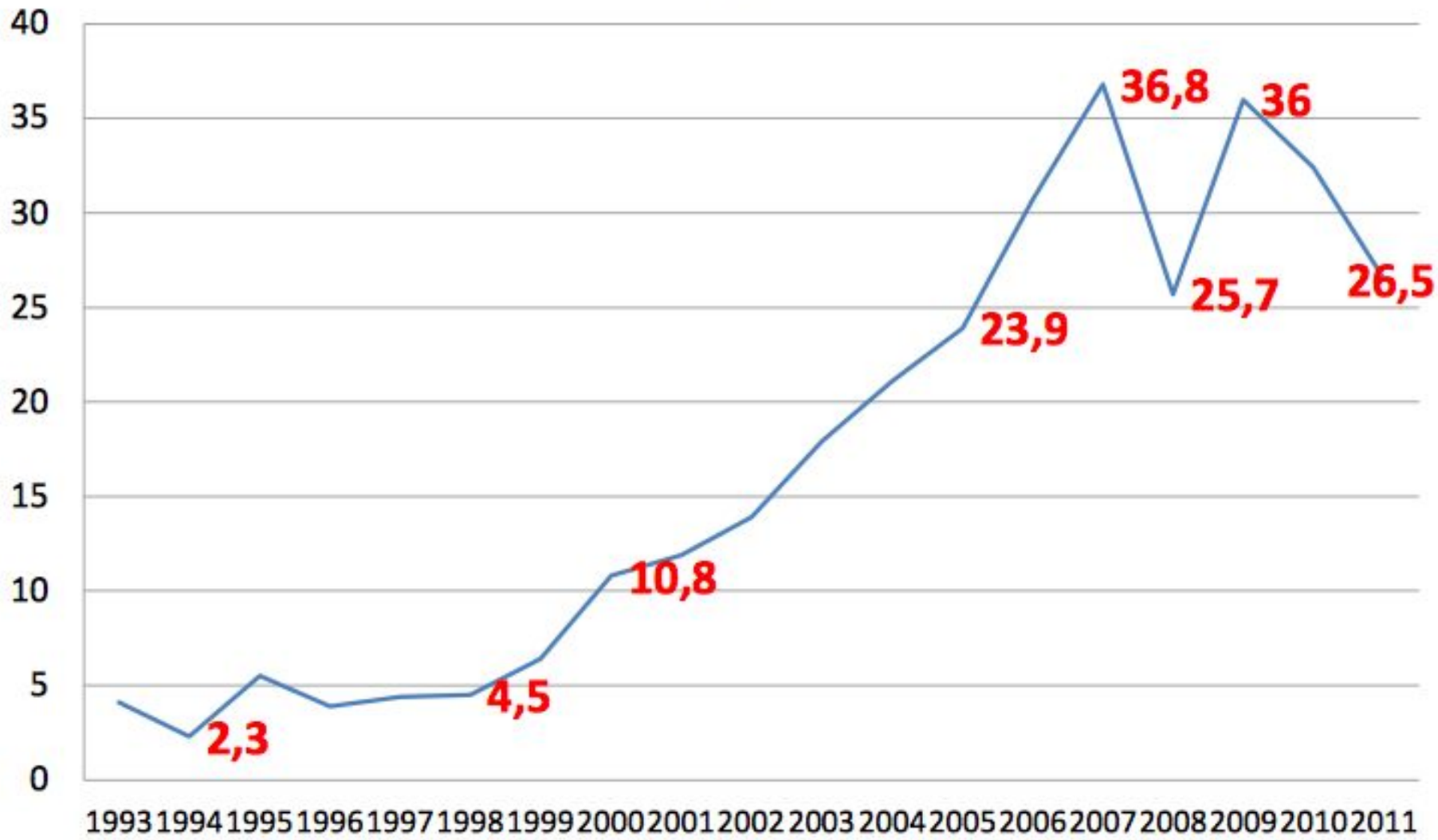
Источник: Global Stock Markets Factbook 2005, S&P, N.Y.,2005; World Federation of Exchanges database (www.world-exchanges.org); FEAS Yearbook (www.feas.org); CBONDS, данные бирж.

Рис. 8 Соотношение банковских активов и ВВП в отдельных странах, 2010 г.



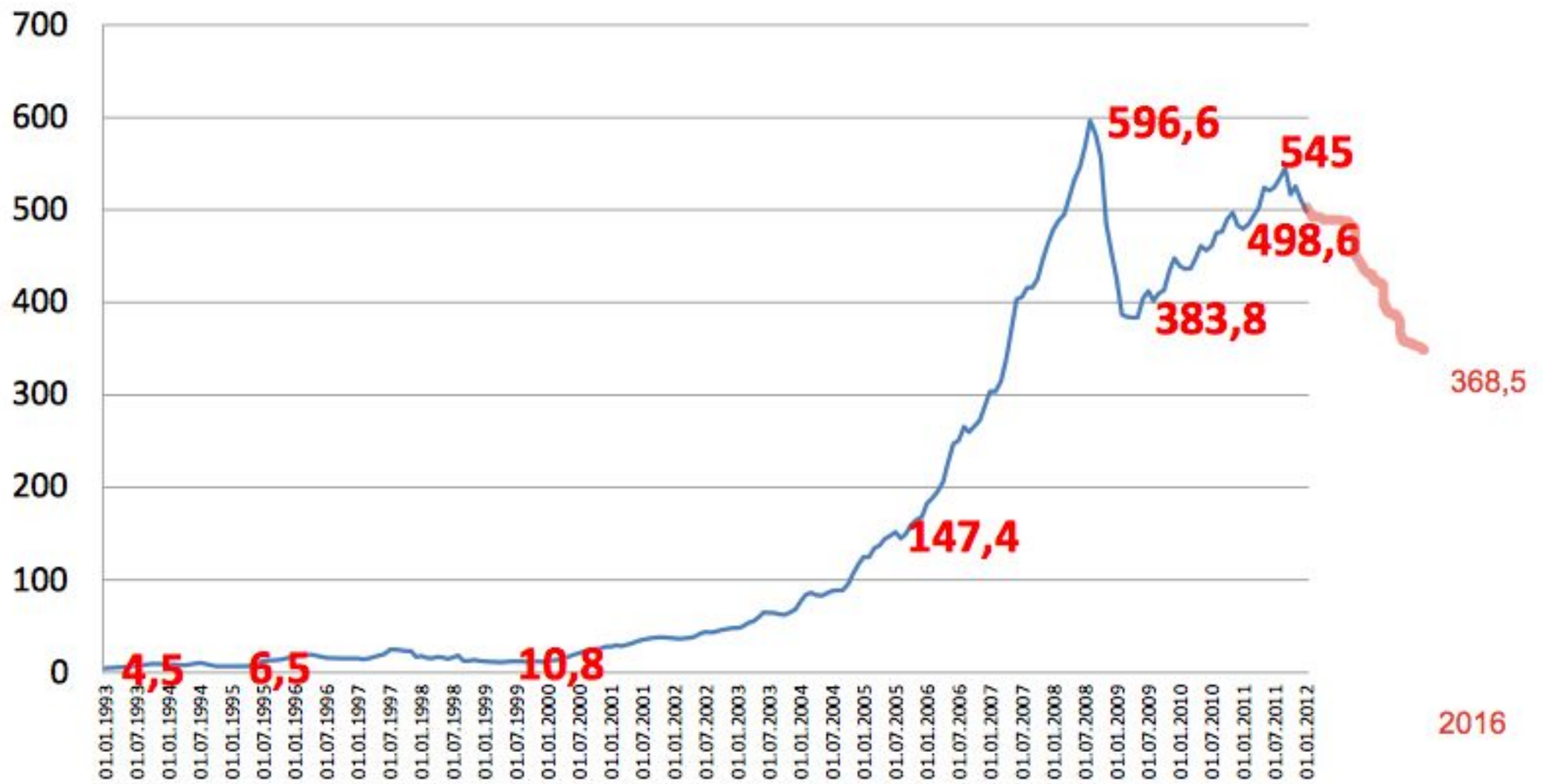
Источник: International Financial Statistics. Nov.,2011; European Banking Federation (European Banking Statistics 2010)

Рис.7 Международные резервы (на конец года) к ВВП, %



Источник: Банк России

Рис. 6 Международные резервы Российской Федерации, млрд.долл.



Источник: Банк России

Рис.5 Соотношение внешнего долга с ВВП, %, 2010 г.

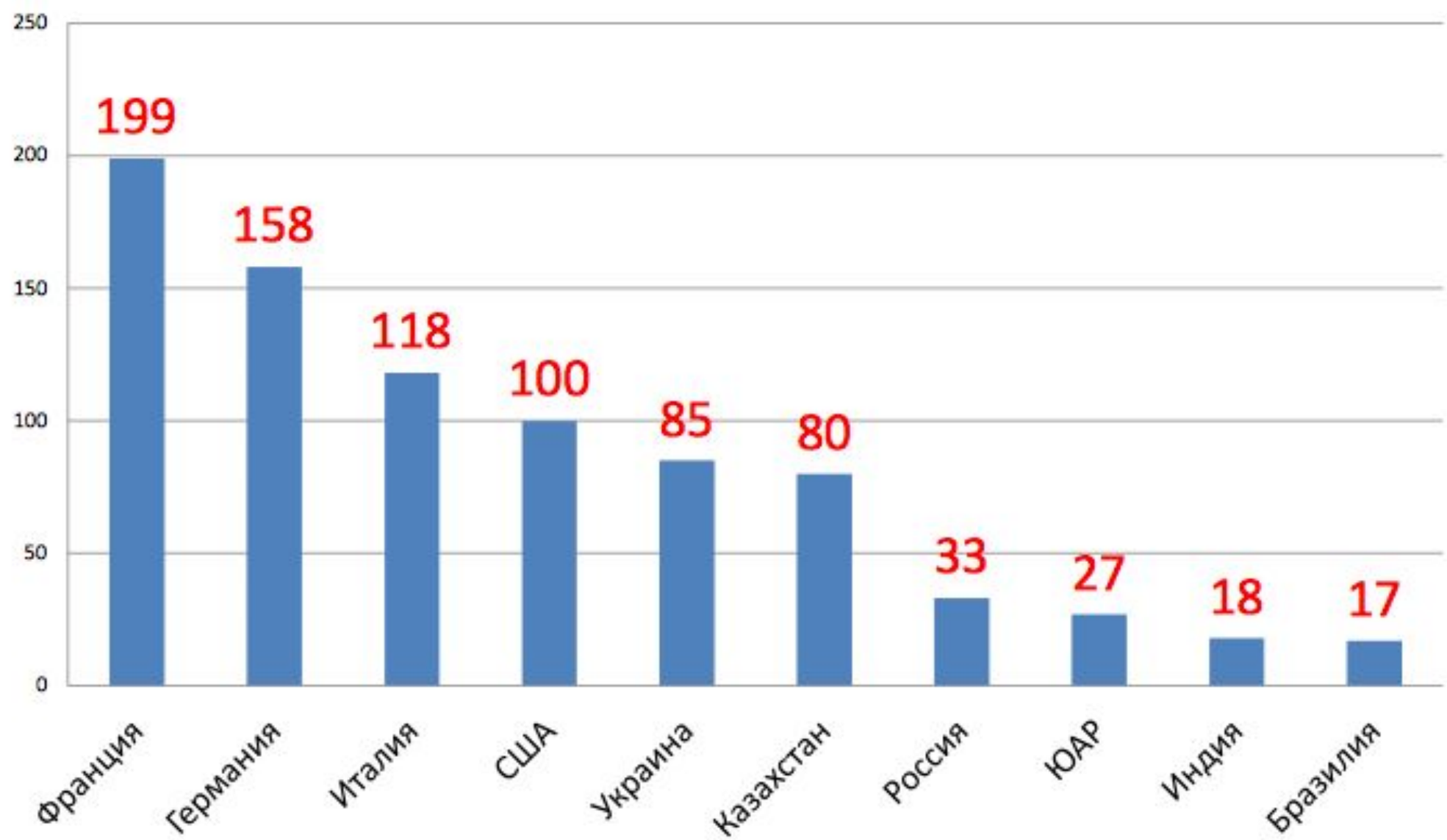
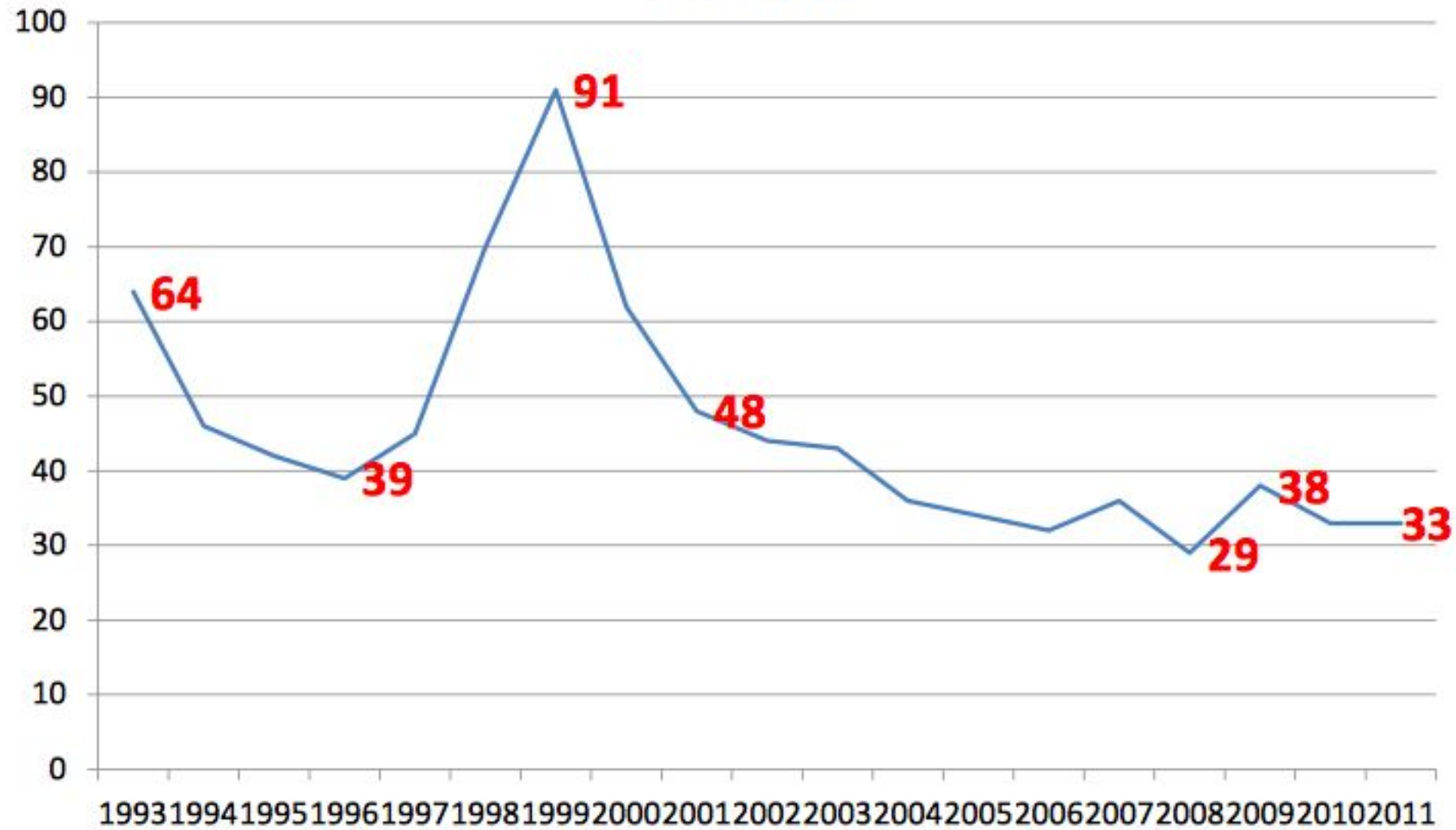


Табл. 1 Показатели внешней долговой устойчивости Российской Федерации
(по состоянию на конец периода)

	Коэф. "Внешний долг/ВВП", %	Коэф. "Внешний долг/ЭТУ", %	Коэф. "Платежи по внешнему долгу/ВВП", %	Коэф. "Платежи по внешнему долгу/ЭТУ", %	Коэф. "ЗВР/платежи по внешнему долгу", %	Внешний долг на душу населения, долл. США
2004 год	36	105				1 488
2005 год	34	96	10	29	235	1 801
2006 год	32	94	10	30	307	2 202
2007 год	36	118	12	39	308	3 267
2008 год	29	92	9	29	280	3 386
2009 год	38	135	11	38	333	3 268
2010 год	33	110	9	29	372	3 421
июнь 2011 года	33	106	8	27	381	3 771
Справочно:						
Пороговые значения коэф-в МВФ (низкая-средняя-высокая)	***30 - 40 - 50***	***100 - 150 - 200***	—	***15 - 20 - 25***	—	—

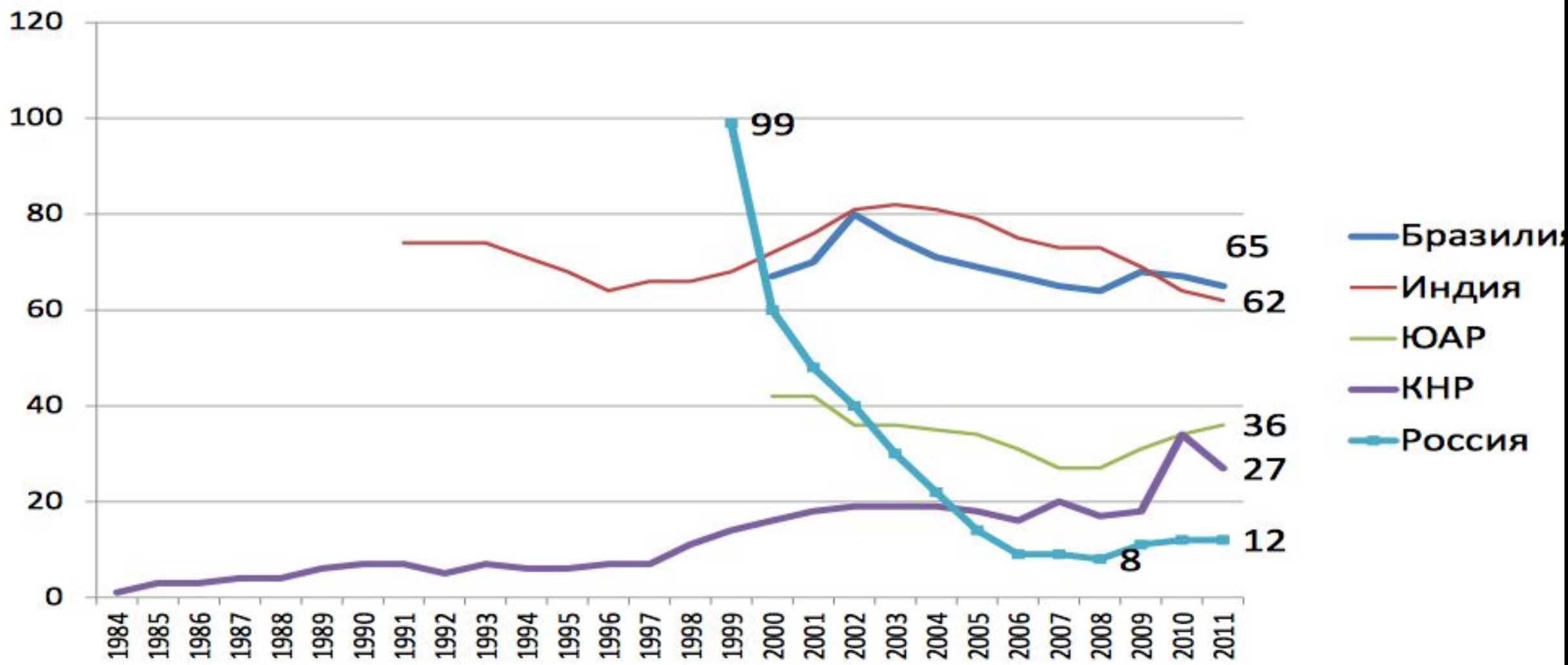
Источник: Банк России

Рис. 4 Внешний долг России/ВВП, 1993-2011, %



Источник: Банк России, IMF

Рис.2 ОТНОШЕНИЕ ВАЛОВОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА К ВВП БРИКС, %



Источник: IMF WEO Database, Sept.2011

Рисунок 2

Внешний долг Российской Федерации (млрд долл. США)

** На 1.10.2015 – оценка.*

Источник: Банк России.

Рисунок 1. Классификация стресс-тестов

> *Стресс-тестирование, в трактовке МВФ, это метод оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям.*

Сущность стресс-тестирования (stress-testing) заключается в моделировании исключительной, но возможной ситуации, в которой теоретически может оказаться организация, и в определении влияния разного рода стрессовых событий на ее финансовую устойчивость. Стресс-тестирование представляет собой оценку различных сценариев развития финансовой среды деятельности организации методом анализа «что – если» (what - if).

> *Стресс-тестирование, согласно Банку России, это оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.*

ГЭП -АНАЛИЗ

Процентная маржа -это разность между процентами полученными и процентами уплаченными.

Спрэд является понятием, близким по значению к понятию процентной маржи. Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам.

Этот метод широко используется в зарубежной практике.

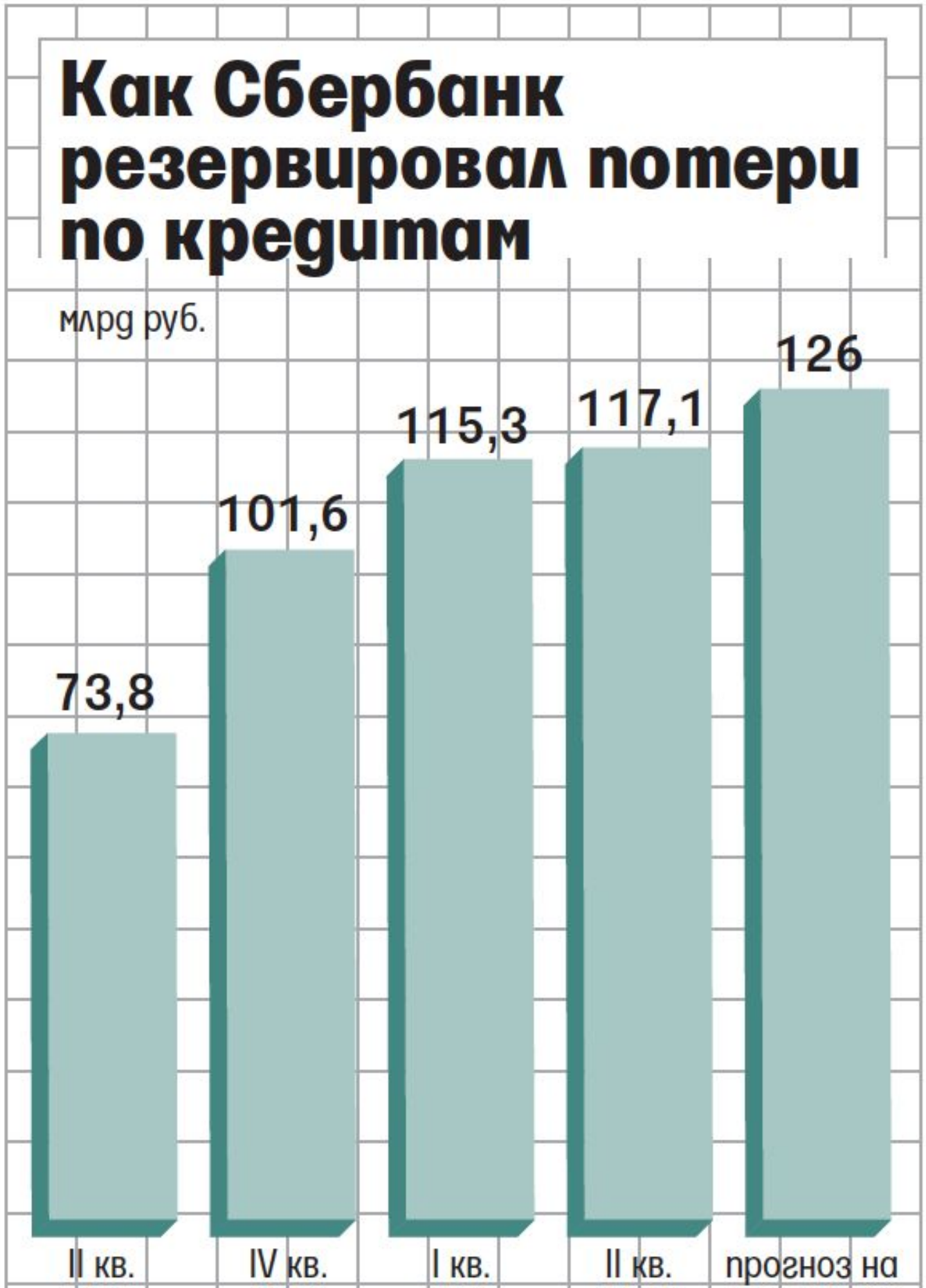
Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:

Чистая процентная маржа=((Чистый процентный доход)/Активы) *100% -((Процентные доходы-Процентные расходы)/Активы)*100%

Коэффициент ЧПМ (или спрэд-метод) позволяет оценить эффективность политики банка в области управления процентным риском. Заданная политика должна заключаться в том, чтобы стабилизировать, а затем систематически наращивать банковскую процентную

Управление ГЭПом

ЭТАПЫ	ХАРАКТЕРИСТИКА	ДЕЙСТВИЯ
Первый этап	Низкие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их рост.	Увеличить сроки заемных средств Сократить кредиты с фиксированной ставкой. Сократить сроки портфеля ценных бумаг. Продать ценные бумаги. Получить долгосрочные займы. Закрыть кредитные линии.
Второй этап:	Растущие процентные ставки, ожидается достижение максимума в ближайшем будущем.	1.Начать сокращение сроков заемных средств. 2.Начать удлинять сроки инвестиций. 3.Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой. 4.Подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги. 5.Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.

Третий этап	Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается снижение.	1.Сократить срок заемных средств. 2.Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой. 3.Увеличить сроки портфеля ценных бумаг. 4.Запланировать будущую продажу активов. 5.Сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов
Четвертый этап	Падающие процентные ставки, ожидается достижение минимума в ближайшем будущем	1. Начать удлинять сроки заемных средств. 2. Начать сокращение сроков инвестиций. 3.Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой. 4.Начать сокращение инвестиций в ценные бумаги. 5.Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой. 6.Начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Как Сбербанк резервировал потери по кредитам