**Практичне заняття**

**Тема 17. Фінансова стабільність банківської системи.**

**План практичного заняття**

1. Сутність, види та наслідки банківських криз.

2. Міжнародні принципи забезпечення фінансової стабільності банківської системи.

3. Єдина процедура наглядових перевірок та оцінки SREP.

4. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банках.

5. Методи оцінки та управління фінансовою безпекою банківської системи України.

6. Гарантування банківських вкладів.

**ГЛОСАРІЙ**

Існуючі погляди зарубіжних економістів на зміст поняття «фінансова стабільність»\*

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Визначення |
| Джон Чант (Банк Канади) | Фінансова нестабільність – це такі умови на фінансових ринках, які загрожують завдати шкоди ефективності економіки через вплив на роботу фінансової системи. Така нестабільність може погіршити не тільки роботу окремих фінансових установ та ринків, але й нефінансових одиниць, таких як домогосподарства, підприємства та уряди, настільки, що потік фінансів до них стає обмеженим. Фінансова стабільність є зворотнім явищем. |
| Ендрю Крокетт (Банк міжнародних розрахунків) | Фінансова стабільність – це відсутність ситуації, за якої відбувається погіршення економічних показників, спричинене коливаннями цін на фінансові активи або нездатністю фінансових установ виконувати свої договірні зобов’язання. |
| Бундесбанк (центральний банк Німеччини) | Фінансова стабільність – це стійкий стан, у якому фінансова система ефективно виконує свої ключові економічні функції, такі як розподіл ресурсів і розподіл ризику, а також здійснення платежів, а також здатна робити це навіть у разі потрясінь, стресових ситуацій, періоди значних структурних змін. |
| Вім Дуйзенберг (ЄЦБ) | Фінансова стабільність – це безперебійне функціонування ключових елементів, які формують фінансову систему. |
| Роджер Фергюсон (Рада керуючих Федеральної резервної системи США) | Фінансова стабільність – це протилежність фінансовій нестабільності, яка передбачає провал ринку або негативний вплив зовнішніх ефектів на реальну економічну діяльність. |
| Майкл Фут (Управління фінансових послуг Великобританії) | Фінансова стабільність складається з таких елементів: а) монетарна стабільність; б) рівні зайнятості, близькі до природного рівня економіки; в) впевненість у діяльності ключових фінансових установ і ринків в економіці; г) відсутність відносних змін цін на реальні або фінансові активи в економіці, які можуть підірвати пункти (a) або (б). |
| Ендрю Лярж, заступник Голови банку Англії з питань фінансової стабільності | Фінансова стабільність – це збереження довіри до фінансової системи. |
| Фредерік Мішкін  | Фінансова стабільність – це протилежне поняття до фінансової нестабільності, яка виникає, коли потрясіння у фінансовій системі заважають потоку інформації, так що фінансова система більше не може виконувати свою роботу зі спрямування коштів тим, хто має інвестиційні можливості. |
| Банк Норвегії | Фінансова стабільність означає, що фінансова система є стійкою до шокових подій в економіці, а тому вона здатна опосередковувати фінансування, здійснювати платежі та перерозподіляти ризики у задовільний спосіб. |
| Томмазо Падоа-Скіоппа (ЄЦБ)  | Фінансова стабільність є умовою, коли фінансова система здатна протистояти потрясінням, не поступаючись кумулятивним процесам, які погіршують розподіл заощаджень на інвестиційні можливості та обробку платежів в економіці. |
| Ноут Веллінк (Банк Нідерландів) | Стабільна фінансова система здатна ефективно розподіляти ресурси та поглинати потрясіння, запобігаючи їхньому руйнівному впливу на реальну економіку чи інші фінансові системи. |

**Завдання для тестування з теми: Фінансова стабільність банківської системи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Питання | Варіанти відповіді |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Остання глобальна фінансово-економічна криза розпочалася: | А. 2006 р.; Б. 2007 р.; В. 2008 р. Г. 2009 р.; Д. 2010 р. |
| 2. | Які три основні типи фінансових криз можна назвати? | А. банківські, кредитні, валютні кризи; Б. кризи на фінансових ринках, процентні, грошові кризи; В. банківські, валютні кризи та на фінансових ринках; Г. кризи державних фінансів, грошові кризи, кредитні кризи; Д. правильна відповідь відсутня |
| 3. | Які з наведених ознак має банківська криза? | А. банківський ажіотаж, банкрутство банків; Б. зменшення банківської платоспроможності та ліквідності; В. ліквідація банків, банківська паніка; Г. зменшення рівня ліквідності, падіння курсу національної валюти; Д. всі відповіді правильні  |
| 4. | Що є основною причиною банківських криз у постсоціалістичних країнах? | А. макроекономічна мінливість і непідготовленість банків до фінансової лібералізації; Б. спад виробництва і погіршення платоспроможності підприємств-позичальників; В. надмірна банківська кредитна експансія під час економічного піднесення; Г. різке зростання інфляції |
| 5. | Як поділяються банківські кризи? | А. повні і неповні; Б. локальні і системні; В. часткові і комплексні; Г. такі, що можна подолати і такі, що подолати неможливо; Д. правильна відповідь відсутня |
| 6. | Яке середовище реформаційних криз? | А. ринкові економіки; Б. перехідні економіки; В. розвинуті економіки; Г. економіки країн великої сімки; Д. правильна відповідь відсутня |
| 7 | Які є етапи реалізації кризового управління? | А. діагностика і перевірка; Б. уведення антикризових заходів; В. реорганізація чи ліквідація банку; Г. розроблення і реалізація програми антикризового управління; Д. правильна відповідь відсутня |
| 8 | Серед ознак банківської кризи називаємо: | А. зменшення рівня ліквідності банків; Б. збільшення дефіциту державного бюджету; В. від’ємний приріст ВВП; Г. скорочення чисельності населення; Д. правильна відповідь відсутня |
| 9 | Криза з грецької це: | А. складний, загострений стан; Б. різкий перелом, занепад; В. рішення, поворотний пункт; Г. підйом, розвиток; Д. правильна відповідь відсутня |
| 10 | Яка криза розпочалася в Україні в 2008 році? | А. глобальна; Б. локальна; В. політична; Г. банківська; Д. правильна відповідь відсутня |
| 11 | Що не є ознакою фінансової стабільності банку? | А. високий рівень достатності капіталу банку; Б. високий рівень професіоналізму менеджерів банку; В. високий рівень ризиків активних операцій банку; Г. достатній рівень прибутковості банку; Д. правильна відповідь відсутня. |
| 12 | Що не є ознакою фінансової стабільності банку? | А. високий рівень диверсифікації ризиків та низьке відносне їх значення; Б. великий розмір капіталу банку; В. тривалий строк функціонування банківської установи на ринку;Г.Д. правильна відповідь відсутня |
| 13 | Що є основним чинником, який розподіляє категорії «фінансова стабільність банку» та «фінансова стійкість банку»? | А. ліквідність банку; Б. прибутковість банку; В. строк функціонування банку; Г. достатність капіталу банку; Д. правильна відповідь відсутня |
| 14 | Які чинники впливу на свою фінансову стабільність банки можуть і повинні контролювати (ухилятися від їх негативного впливу і усувати їх?) | А. внутрішні; Б. зовнішні; В. фінансово-економічні; Г. соціально-правові; Д. правильна відповідь відсутня |
| 15 | Які чинники впливу на свою фінансову стабільність банків відіграють основну роль під час масових банкрутств чи розвитку? | А. внутрішні; Б. зовнішні; В. фінансові; Г. організаційні; Д. правильна відповідь відсутня |
| 16 | Що з переліченого належить до внутрішніх методів управління фінансовою стабільністю банків? | А. рефінансування банків; Б. загальні вимоги та обмеження банківської діяльності; В. встановлення нормативів та обов’язкових резервів банків; Г. управління персоналом банку; Д. правильна відповідь відсутня  |
| 17 | Управління капіталом банку зводиться в основному до нарощування розміру капіталу, що реалізується через три методи, до яких належать: | А. метод внутрішніх джерел; Б. метод синхронного поповнення; В. метод зовнішніх джерел; Г. збалансований метод; Д. правильна відповідь відсутня |
| 18 | Заходами мінімізації ризиків банку не є:  | А. страхування, лімітування, диверсифікація; Б. підписання форвардних, ф’ючерсних, угод та процентних опціонів; В. використання фіксованої процентної ставки; Г. структурне балансування активів і пасивів; Д. правильна відповідь відсутня |
| 19 | Угода «Базель II» у своїй основі має концепцію трьох основних принципів, до яких належить:  | А. професійні вимоги до вищого керівного складу банку; Б. вимоги до мінімального розміру капіталу; В. контроль з боку наглядових органів; Г. ринкова дисципліна; Д. правильна відповідь відсутня |
| 20 | Конфлікт інтересів проявляється у: | А. використанні власної посади керівника банку для досягнення особистих цілей; Б. прийнятті цінних подарунків та розкритті конфіденційної інформації; В. наявності фінансової зацікавленості у діяльності постачальників, клієнтів тощо; Г. усі відповіді правильні; Д. правильна відповідь відсутня |

**Питання для самоконтролю:**

1. Поясніть зміст банківських криз та здійсніть їх ретроспетивний аналіз у міжнародному масштабі.

2. Розкрийте внутрішні причини виникнення кризових явищ у банківській системі.

3. Розкрийте зовнішні причини виникнення кризових явищ у банківській системі.

4. Назвіть основні принципи ефективного банківського нагляду сформульовані документами Базельського комітету із питань банківського нагляду.

5. Розкрийте основний зміст «угоди про капітал» (1988 р.) – Базель І.

6. Охарактеризуйте «угоду про достатність капіталу» (2004 р.) – Базель II.

7. Що змінилося у новій редакції угоди Базель II (2010 р.)? Які події передували трансформації Базель II у Базель IIІ?

8. Надайте загальну характеристику єдиної процедури наглядових перевірок та оцінки SREP.

9. Розкрийте загальні підходи до проведення оцінки банків згідно до методології SREP за 4 елементами.

10. Які основні функції та інструментарій фонду гарантування вкладів фізичних осіб?