

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
“УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ”

ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Збірник тез доповідей
XII Всеукраїнської науково-практичної конференції
(12-13 листопада 2009 р.)

У 2 томах

Том 1

Суми
ДВНЗ “УАБС НБУ”
2009

*Case of the Czech Republic Doc., Ing. František Pavelka, CSc.
Chief of the Financial Market Departmentm Banking Institute,
Banking Academy, Prague, Czech Republic*

THE PRESENT STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONTEXT OF COUNTRIES' ECONOMIC DEVELOPMENT UNDER THE GLOBAL FINANCIAL CRISES

I. Brief characteristic of the present Czech banking system

New Czech bank system exists from 1993, after the splitting of the Czechoslovakia. It was build as a double stage system.

On the top is placed the Czech National Bank (CNB) as a Central Bank of Issues. Its responsibility: monetary stability and control of the banking system functioning.

On the second stage are placed 54 commercial credit institutions. From that, 28 commercial banks operate as universal banks, 9 banks as specialized ones¹ and 17 as Credit Unions. Foreign capital is engaged in 91 % of all the banks.

5-7 biggest of those banks do create their own **financial groups** (mother bank, insurance company, savings bank, investment fund etc.).

II. Big Bangs of the Czech banking System

Until 2002-2006 the development of the Czech commercial banking system very was turbulent.

Cycle	What	Cause	Remedial Measure
1994-97	Bankruptcy 10 small and medium banks, 17 % of all banks	Non responsible lending	Program of stabilization
1997-98	Monetary shock, Interest rate over 100 %	Attack of the foreign venture capital	Transit to the floating exchange rate
2000-04	Danger of the bankruptcy of the great banks. Two in liquidation	Non responsible investment on capital market	Bank mergers, privatization of the public banks
2002-06	Bankruptcy of the Credits Union (64 from 71 as maximum at 1997)	Non responsible lending, frauds	Introducing of the CNB supervision, mergers

¹ 5 Building savings banks, 2 mortgage banks, 1 export bank and 1 development and guarantee bank.

III. Period of the stabilization – 2004 until present:

a) Manifestation of the stabilization on the development of crucial indicators

- Stabilization of the number of commercial banks during the last 5 years;
- Earning after taxation moves between 40-50 bills. CZK pro year;
- Permanent grows of the total of assets:

Assets total	2006	2007	2008
bills of CZK	3 151	3 750	4 044

- No bankruptcy;

b) Moderate impacts of the world financial crises

- Stop of the increase of the outstanding credits (deceleration on 2008 and stop to the half year 2009);
- Moderate grows of the bad credits from 3,5 % at the end of 2006 to the 4,5 % at the half year 2009 (bad credits to the corporate sector increased until 6,4 %);
- Relative abundance of the cash in bank sector;

c) Background of the positive development

- Strengthening of the role of the Central bank in application of its role of regulator and supervisor, namely in the application of the rules of responsible lending and prudential credit engagement;
- Practically total integration of the financial market regulation and supervision under Central bank as of 2006;
- Conservative creation of the assets and liabilities structure on bank balances. Predominance of the savings on resources from financial market on liabilities and predominance of credit on investment in securities:

Example: Structure of the balance sheet statement of the Czech Banking sector:

Bills CZK, at the end of year

Assets	2006	2007	2008
total	3 151	3 750	4 044
Financial assets held for trading (securities)	234	284	335
Loans and receivables	1 845	2 215	2 471
Liabilities and equity	–	–	–
Financial liabilities held for trading (securities)	75	101	216
Deposits and similar liabilities	2 762	3 156	3 357

IV. Prospects for near future risks

Increase of the bad debts.

Retardation of the outstanding loans growth.

Enhancement of the credit risks.

Problems for corporate sector to obtain credit.

BUT:

Majority of the risks for Czech banking system flows from abroad, from international financial market, namely uncertainty of the future development of the economic growth.

М. Боровцова, Чешская Республика

ЭФФЕКТ ВЫБРАННЫХ ФАКТОРОВ И ИХ ПАРАЛЛЕЛЬНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Госнадзор над банковским и страховым делом в Чешской Республике осуществляет Чешский национальный банк. Он наблюдает за достаточностью капитала в банках и страховых компаниях, то есть их платёжеспособностью.

Платёжеспособностью считается способность страховщика выполнять принятые страховые обязательства в области страховой деятельности, другими словами, способность возместить справедливые страховые требования по прошедшим страховым случаям. Страховая компания обязана постоянно в своей деятельности иметь собственный капитал, как минимум, в размере, достаточном для погашения требований за договорами страхования. Поэтому о платёжеспособности можно говорить также, как и об интенсивности финансового обеспечения страховой компании, измеряемой собственным капиталом страховой компании.

Статья направлена на определение эффекта влияния выбранных факторов на платёжеспособность страховой компании. При помощи анализа чувствительности в статье будет установлен эффект изменения уставного капитала, перестрахования, страхового взноса и страхового возмещения на свободную степень платёжеспособности (*ССП*) или необходимую степень платёжеспособности (*НСП*) и, как результат этого, на платёжеспособность избранного страховщика.

Если платёжеспособность при измерении методом степени платёжеспособности установлена по отношению $ССП > НСП$, то *ССП* и *НСП* – такие финансовые величины, которые могут быть подвержены влиянию изменений соответствующих входных параметров. В качестве параметров использованы факторы, влияющие на платёжеспособность.