



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№123 (ноябрь) 2023**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Редколлегия.....	3
<b>ЖУК ЮЛИЯ АЛЕКСЕЕВНА. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОТРАНСПОРТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>11</b>
<b>ХАСАНОВА ДАРИЯ РАДИКОВНА. ВОЗНИКНОВЕНИЕ СКОЛИОЗА ИЗ-ЗА РАБОТЫ ЗА КОМПЬЮТЕРОМ: КАК ИЗБЕЖАТЬ НЕГАТИВНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ СТАТИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ ТЕЛА И ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ УЖЕ ВОЗНИКЛИ ПРОБЛЕМЫ СО СПИНОЙ .....</b>	<b>18</b>
<b>ГОЛУБЕВ ВЛАДИМИР КОНСТАНТИНОВИЧ. УРАВНЕНИЕ СОСТОЯНИЯ ПРОДУКТОВ ДЕТОНАЦИИ ОКТОГЕНА ИЗ ЭКСПЕРИМЕНТА И ИЗ ТЕРМОХИМИЧЕСКОГО РАСЧЕТА.....</b>	<b>22</b>
<b>ЕВЛОЕВА МАДИНА РУСЛАНОВНА. ИЗУЧЕНИЕ КИНЕТИКИ РЕАКЦИИ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ГЕКСАЦИАНОФЕРРАТА КАЛИЯ (II) И ГЕКСАЦИАНОФЕРРАТА КАЛИЯ (III) АСКОРБИНОВОЙ КИСЛОТОЙ .....</b>	<b>38</b>
<b>АЛЬХИМОВИЧ АНГЕЛИНА ВЛАДИМИРОВНА. МСФО: ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И СЕГОДНЯШНИЕ РЕАЛИИ .....</b>	<b>44</b>
<b>ГОРОХОВИК КСЕНИЯ ВИКТОРОВНА. ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОЦЕНКЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ОАО «БЕЛЛАКТ».....</b>	<b>51</b>
<b>БАРТОШ ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА. НОВАЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ .....</b>	<b>58</b>
<b>ВЕРЕМЕЙЧИК АННА ИГОРЕВНА. КОРРУПЦИЯ КАК ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ПРОБЛЕМА.....</b>	<b>64</b>
<b>СТРОГОВА МАРГАРИТА ЕВГЕНЬЕВНА. ПРОВЕДЕНИЕ КИБЕРСПОРТИВНЫХ СОРЕВНОВАНИЙ ДЛЯ СТУДЕНТОВ .....</b>	<b>70</b>
<b>СТРОГОВА МАРГАРИТА ЕВГЕНЬЕВНА. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ЗАНЯТИЙ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРОЙ НА СНИЖЕНИЕ УРОВНЯ СТРЕСА У СТУДЕНТОВ.....</b>	<b>73</b>
<b>ГОЛУБЕВ ВЛАДИМИР КОНСТАНТИНОВИЧ. РАСЧЕТ ДЕТОНАЦИОННЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПОЗИЦИОННОГО СОСТАВА НА ОСНОВЕ ВЗРЫВЧАТОГО ВЕЩЕСТВА ТКХ-50 И ПОЛИМЕРНОГО СВЯЗУЮЩЕГО НТРВ.....</b>	<b>76</b>
<b>МИКУЛКО АНГЕЛИНА АЛЕКСАНДРОВНА. ПРИВЫЧКИ И ИХ РОЛЬ В ТУРБУЛЕНТНОЙ ЭКОНОМИКЕ .....</b>	<b>86</b>
<b>КЛЫГА ЯНА СЕРГЕЕВНА. КЛЮЧЕВЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ.....</b>	<b>92</b>
<b>КЛЫГА ЯНА СЕРГЕЕВНА. НОРМА И ЕЁ НЕОБХОДИМОСТЬ В ЭКОНОМИКЕ .....</b>	<b>96</b>
<b>БАКУН КРИСТИНА ВЛАДИМИРОВНА. КРИТЕРИИ И ПОДХОДЫ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В РАМКАХ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «МОЗЫРСКИЙ ЗАВОД ЖЕЛЕЗОБЕТОННЫХ ИЗДЕЛИЙ №5).....</b>	<b>102</b>

# ЭКОНОМИКА

## КЛЮЧЕВЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ

*Клыга Яна Сергеевна*

Студент

Полесский государственный университет

*Кукса Оксана Александровна, кандидат экономических наук, доцент, кафедра  
банкинга и финансовых рынков, Полесский государственный университет*

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость; международный опыт; банковская система

**Keywords:** financial stability; international experience; banking system

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются различные подходы и методы к оценке финансовой устойчивости банков в международном опыте.

**Abstract:** This paper discusses the different approaches and methods to assess the financial soundness of banks in the international experience.

**УДК 336.71**

**Введение:** Финансовая устойчивость банков играет важную роль в обеспечении стабильности финансовой системы и экономики в целом. Оценка финансовой устойчивости банков имеет большое значение для принятия решений как на уровне отдельных финансовых институтов, так и на уровне всей банковской системы. В связи с этим, изучение ключевых подходов и методов к оценке финансовой устойчивости банков представляет актуальную научную и практическую значимость.

**Актуальность:** Финансовая устойчивость банков стала особенно актуальной в условиях глобальных финансовых кризисов, которые произошли в последние десятилетия. Оценка финансовой устойчивости банков позволяет выявлять риски, связанные с их деятельностью, и разрабатывать меры по их минимизации. Кроме того, в условиях быстрого развития финансовых технологий и изменения регулятивной среды, необходимо постоянное обновление подходов к оценке финансовой устойчивости банков.

**Целью исследования** является рассмотрение в международном опыте отдельных подходов и методов к оценке финансовой устойчивости банков.

**Научная новизна заключается** в анализе различных подходов и методов к оценке финансовой устойчивости банков, а также в выявлении лучших практик и методик, которые могут быть применены для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Оценка финансовой устойчивости банков имеет особое значение в международном финансовом сообществе, поскольку банки играют ключевую роль в экономике каждой страны. Международный опыт в оценке финансовой устойчивости банков позволяет выявить лучшие практики и методики, которые могут быть применены в различных странах для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Оценка финансовой устойчивости банков является важным инструментом для определения их устойчивости, рискованности и способности к выплате обязательств. В данной статье мы рассмотрим некоторые ключевые методы, используемые в международном опыте оценки финансовой устойчивости банков:

1. Коэффициент достаточности капитала. Одним из ключевых аспектов оценки финансовой устойчивости банков является анализ их собственного капитала. Важно определить, достаточно ли у банка собственных средств для покрытия потенциальных убытков и рисков. Международный опыт показывает, что использование различных показателей, таких как капитализация, коэффициент финансовой устойчивости и доходность собственного капитала, позволяет более точно оценить финансовое состояние банка и его способность выдержать экономические трудности.

Один из основных показателей для оценки финансовой устойчивости банков - это коэффициент достаточности капитала (CAR). CAR определяет соотношение между капиталом банка и его рисками, такими как кредитный риск, операционный риск и риск рыночных операций. Международные стандарты, такие как Базельские соглашения, устанавливают минимальные требования к CAR, чтобы обеспечить достаточность капитала для покрытия рисков.

2. Стресс-тестирование. Стресс-тестирование представляет собой моделирование сценариев экономического кризиса или неблагоприятных ситуаций и оценку способности банка выдержать стрессовые условия. В рамках стресс-тестирования анализируются различные факторы, такие как изменение ставок процента, снижение цен на активы или рост безработицы, и оценивается, как эти факторы могут повлиять на финансовое состояние банка.

С помощью стресс-тестов банки и регуляторы оценивают, как банк справится с экстремальными сценариями или стрессовыми условиями, такими как финансовый кризис или резкий спад экономики. Международные организации, такие как Международный валютный фонд (МВФ) и Банк международных расчетов (БМР), разрабатывают методики и стандарты для проведения стресс-тестов и оценки финансовой устойчивости банков в условиях экономического напряжения.

3. Оценка качества активов. Оценка качества активов является важной составляющей оценки финансовой устойчивости банков. Это процесс, в ходе которого анализируются активы банка, идентифицируются проблемные активы и оценивается их качество. Международные органы, такие как Европейский банковский орган (ЕБО) и Европейский центральный банк (ЕЦБ), разрабатывают методологии и обобщенные подходы для проведения оценки качества активов в банковской системе.

4. Методы оценки ликвидности. В свете финансовой кризиса 2008 года, оценка ликвидности стала ключевым аспектом в оценке финансовой устойчивости банков.

Международные регуляторы, такие как Базельский комитет по банковскому надзору, разрабатывают стандарты и методы для оценки ликвидности банков. Это включает анализ ликвидности активов и пассивов, оценку доступности финансирования и проведение стресс-тестов ликвидности.

5. Учет отраслевых особенностей. Еще одним важным аспектом международного опыта в оценке финансовой устойчивости банков является учет отраслевых особенностей. Различные страны имеют разные правила и требования к банковской деятельности, поэтому необходимо учитывать специфику каждого рынка при оценке финансовой устойчивости банка. Например, в некоторых странах банки могут быть более зависимы от кредитного портфеля, в то время как в других странах основной упор может делаться на инвестиционную деятельность.

6. Комбинация различных подходов. Международный опыт также показывает, что для более точной оценки финансовой устойчивости банков можно использовать комбинацию различных подходов и методов. Например, анализ финансовых показателей может быть дополнен анализом рисков и стресс-тестированием, чтобы получить более полную картину о финансовом состоянии банка [1].

Международный опыт также показывает, что цели компании имеют большое значение при оценке финансовой устойчивости банков. Некоторые банки могут предпочитать увеличение доходности за счет увеличения рисков, в то время как другие могут уделять большее внимание сохранению капитала и минимизации рисков. Поэтому оценка финансовой устойчивости банка должна быть адаптирована под его конкретные цели и стратегию развития. Подходы к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций, используемые в зарубежной практике, можно классифицировать следующим образом:

1) В рамках коэффицентного анализа можно использовать системы оценки, такие как BAKIS (Германия) и Bank Monitoring Screens (BMS) (США). Эти системы позволяют оперативно выявлять отклонения в работе банка и обеспечивают полный и комплексный анализ, сравнивая фактические значения показателей с установленными нормативами или средними значениями для группы схожих банков.

2) Существуют также рейтинговые системы оценки, которые можно разделить на инсайдерские и дистанционные. Инсайдерская система применяется, например, в США, Украине, Казахстане, Чехии, Словакии, Польше и странах Балтии. Она основана на формализованной процедуре анализа надежности и финансовой устойчивости банков, проводимой надзорными органами.

В свою очередь, дистанционные рейтинговые системы используются, например, в Италии, Франции и Аргентине. Они также основаны на формализованной процедуре анализа надежности и финансовой устойчивости банков, но проводятся удаленно, без прямого вмешательства надзорных органов [1].

Самая известная в мире рейтинговая система оценки является система CAMELS, применяемая надзорными органами США, включающая оценку достаточности капитала (C — capital adequacy), качества активов (A — asset quality), качества управления (M — management), доходности (E — earnings), ликвидности (L — liquidity) и оценка чувствительности к риску (S — sensitivity to risk) [3]. Балльная оценка каждого компонента и итоговая комплексная оценка отражают наличие

отклонений и недостатков в деятельности банка, а также необходимость вмешательства менеджмента банка и органов надзора;

3) В Великобритании и Нидерландах стали популярны комплексные методы оценки банковского риска, например RAST и RATE, которые основаны на использовании индексного метода и метода экспертных оценок

4) Для прогнозирования банкротств и расчета ожидаемых убытков активно используются статистические модели, включающие методики, такие как SEER Rating (США), SCOR (США); SEER Risk Rank (США), Bank Calculator — OCC (США), SAABA (Франция).

SAABA система банковского анализа, разработанная Французской банковской комиссией, включает три модуля для диагностики: 1) количественный анализ, основанный на оценке кредитного портфеля и вероятности невозврата разных типов кредитов; 2) анализ качества акционеров банка; 3) анализ управления банком. После анализа всех трех модулей, составляется диагноз устойчивости банка и оценивается его надежность по пятибалльной шкале [2];

5) Макропруденциальный анализ включает применение систем, таких как ПФУ и стресс-тестирование на основе сценарного анализа, анализа чувствительности портфеля, метода расчета максимальных потерь [1].

В целом, международный опыт в оценке финансовой устойчивости банков позволяет выявить лучшие практики и методики, которые могут быть применены для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы. Учитывая различия в правилах и требованиях к банковской деятельности в разных странах, важно адаптировать методики оценки под конкретные особенности каждого рынка. Регуляторы и банки активно сотрудничают на международном уровне, чтобы обмениваться опытом и лучшими практиками.

Анализ показывает, что повышение эффективности надзора является ключом к банковской и финансовой стабильности. Надзор за деятельностью банков требует действий по 5 важным направлениям:

1) Принять более систематический подход, требуя от банков выходить за рамки количественных нормативных порогов и пруденциальных правил, когда деловые и макрофинансовые риски высоки.

2) Преодолеть тенденцию недостаточного распределения ресурсов и внимания ко всем банкам, кроме крупнейших, поскольку уязвимости в более мелких банках также могут спровоцировать или усилить неблагоприятное системное воздействие.

3) Обеспечить наличия обученных и опытных надзорных органов, которые смогут сосредоточить внимание на управлении, бизнес-моделях и управлении рисками в банках.

4) Разработать внутренние процессы принятия решений и эскалации действий, которые будут ясными и эффективными.

5) Необходимо усилить внимание политиков, включая парламенты, для обеспечения бдительной, независимой, хорошо обеспеченной ресурсами и подотчетной надзорной структуры.

### **Литература:**

1. Егоркин Е. А. Зарубежные методические подходы, применяемые для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы [Электронный ресурс] / Е. А. Егоркин – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnye-metodicheskie-podhody-primenyaemye-dlya-otsenki-finansovoy-ustoychivosti-regionalnoy-bankovskoy-sistemy>. – Дата доступа: 18.11.2023.
  2. Шевриновский В.Н. Развитие систем банковского мониторинга: анализируя мировой опыт / Шевриновский В.Н. // Банковские технологии. – 2009. – № 5.
  3. Якимова И.А. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США) / И.А. Якимова // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2009. - № 4. - С. 94—101.
-