

МОДЕЛИ ОЦЕНКИ И АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В условиях нестабильной динамики развития внешнеэкономического сектора Украины, высокой вероятности инфицирования финансовыми кризисами, неблагоприятной динамики изменения макроэкономических индикаторов, особую актуальность приобретает обеспечение финансовой безопасности банковской системы (ФББС). В работе предлагается комплекс моделей оценки и анализа ФББС, структура которого приведена на рис. 1.

В *первом модуле* осуществляется оценка уровня безопасности банковской системы и ее влияния на финансовую безопасность государства (ФБГ) в целом. В этом модуле формируется информационное пространство признаков таких составляющих ФБГ, как безопасность банковской системы, небанковского финансового сектора, долговой безопасности, бюджетной безопасности, валютной безопасности, денежно-кредитной безопасности, инфляционной, инвестиционной безопасности; разрабатывается система локальных интегральных показателей; исследуются причинно-следственные связи индикаторов финансовой безопасности; проводится анализ коинтегрированности временных рядов; осуществляется построение векторных авторегрессионных моделей и моделей коррекции ошибки; проводится анализ функций импульсных откликов; оценка стабильности

системы [1-2]. Модельный базис этого модуля позволяет оценить влияние «шоков» безопасности банковской системы на динамику составляющих ФБГ, влияние экзогенных «шоков» на уровень безопасности банковской системы.



Рис. 1. Схема взаимосвязи моделей оценки и анализа финансовой безопасности банковской системы

Целевой направленностью *второго модуля* является оценка структурной эффективности банковской системы, определение числа проблемных банков. В основе формирования информационного пространства признаков лежит методика оценки уровня финансовой безопасности банковских учреждений. С помощью иерархических агломеративных и итеративных методов кластерного анализа определяются группы банков с достаточным, недостаточным и критическим уровнем финансовой безопасности. При этом проводится динамический структурный анализ выделенных кластеров. Для оценки качества кластеризации и формирования моделей распознавания классов банков по уровню финансовой безопасности применяется дискриминантный анализ. Прогнозирование значений дискриминантных переменных осуществляется на основе моделей панельных данных. Динамический анализ структуры кластеров позволяет оценить изменение соотношения числа эффективных, ненадежных и проблемных элементов банковской системы, степень концентрации рисков снижения эффективности банковской

деятельности и развития кризисных процессов [3].

В *третьем модуле* проводится оценка влияния фактора концентрации капитала на безопасность банковской системы. Инструментарием решения задач этого модуля являются производственные функции, параметрические методы оценки эффективности, адаптивные методы прогнозирования, модели с переключением. Информационная база исследования – данные финансовой отчетности банков за 2008-2015 гг., охватывающие периоды предкризисного, кризисного и квазипосткризисного развития экономики. Модельный базис модуля формируют статистические и динамические модели оценки капитальной эффективности.

Содержание *четвертого модуля* состоит в оценке влияния концентрации иностранного капитала на финансовую безопасность банковской системы. Группировка банков осуществляется по двум признакам: величине регулятивного капитала и активов; удельному весу иностранного капитала в уставном капитале банков. Для реализации задач этого модуля используются метод DEA, методы линейного программирования. Модельный базис модуля включает статистические и динамические модели оценки операционной эффективности.

Таким образом, предложенный комплекс моделей позволяет оценить уровень финансовой безопасности банковской системы, определить наиболее вероятные сферы инфицирования кризисом, оценить структурную эффективность банковской системы и может рассматриваться как инструмент поддержки принятия решений в сфере сценарного анализа и прогнозирования уровня безопасности финансовых систем.

Список использованной литературы:

1. Лук'яненко І.Г. Прогнозування податкових надходжень за допомогою моделей /І.Г. Лук'яненко, Ю.О.Городніченко // Фінанси України. - 2001.- № 7 - С. 89-99.

2. Лук'яненко І.Г. Особливості побудови динамічної стохастичної моделі загальної рівноваги для аналізу економіки України / І.Г. Лук'яненко, Р.Б. Семко // Економічна кібернетика: Міжнародний науковий журнал. – Донецьк, ДонНУ, 2010. – №4 – 6 (64-66). – С. 48-59

3. Клебанова Т.С. Неравномерность и цикличность динамики социально-экономического развития регионов: оценка, анализ, прогнозирование. Монография / Т.С. Клебанова, Н.А. Кизим, Л.С. Гурьянова и др. – Х.: ИД «ИНЖЭК», 2012. – 512 с.