

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БАНК РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
УНИВЕРСИТЕТ ПРИКЛАДНЫХ НАУК НЕМЕЦКОГО
ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА
УНИВЕРСИТЕТ БАНКОВСКОГО ДЕЛА УКРАИНЫ
УКРАИНСКАЯ АКАДЕМИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА
НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «ОСТРОЖСКАЯ АКАДЕМИЯ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ В КАТОВИЦАХ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ВИЛЬНЮССКАЯ КОЛЛЕГИЯ/УНИВЕРСИТЕТ ПРИКЛАДНЫХ НАУК
ВЫСШАЯ БАНКОВСКАЯ ШКОЛА В ГДАНЬСКЕ**

СБОРНИК

научных статей

**XII Международной научно-практической конференции
по вопросам финансовой и банковской экономики
«БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА:
УСТОЙЧИВОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»**

Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь,
29 октября 2021 г.

Часть I

Пинск 2021

УДК 336.71
ББК 65.262.10
Б 23

Редакционная коллегия:
Дунай В.И. (гл. редактор),
Гречишкина Е.А., Жилевич О.Ф.,
Игнатенко Ю.В., Кручинский Н.Г., Лисовский М.И.,
Лукашевич В.А., Ржевская Т.А., Рыбалко Ю.А., Тихоновская Ю.О.

Б 23 Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей двенадцатой международной научно–практической конференции по вопросам банковской экономики, УО “Полесский государственный университет”, г. Пинск 29 октября 2021 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: В.И. Дунай [и др.] – Пинск : ПолесГУ, 2021. – 272 с.

ISBN 978–985–516–712–0 (Часть I)
ISBN 978–985–516–711–3

Приведены научные статьи участников двенадцатой международной научно–практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики “Банковская система: устойчивость и перспективы развития”.

Материалы изложены в авторской редакции.

УДК336.71
ББК 65.262.10

ISBN 978–985–516–712–0 (Часть I)
ISBN 978–985–516–711–3

© УО «Полесский государственный университет», 2021

**ИНДИКАТИВНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ
СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УКРАИНЫ**

Вовченко Оксана Сергеевна, к.э.н, старший преподаватель

**Национальный университет «Полтавская политехника
имени Юрия Кондратюка» (Украина)**

Oksana Vovchenko, PhD, National University «Yuri Kondratyuk Poltava
Politechnic» (Ukraine), o.s.vovchenko@gmail.com

Аннотация: Проведен мониторинг финансовой стабильности банковского сектора Украины методом количественной комплексной оценки с использованием индекса финансового стресса и индикаторов финансовой устойчивости банков. Дополнена оценка финансовой стабильности на основании расчета показателя вероятности наступления финансового кризиса.

Ключевые слова: финансовая стабильность, банк, оценка финансовой стабильности, индекс финансового стресса, индикаторы, экспресс-диагностика.

Современное развитие банковского сектора Украины сопровождается рядом нерешенных проблем, связанных с объективными факторами финансово-экономического, социального, политического, глобализационного, цифрового и кризисного характеров. В связи с этим, оценка и мониторинг показателей банковской деятельности, которые характеризуют финансовую стабильность в нынешних условиях, является непростой и разносторонней задачей.

Комплексной количественной характеристикой финансовой стабильности финансового рынка Украины, которая определяется Национальным банком Украины, является индекс финансового стресса (ИФС). ИФС для Украины рассчитывается на основании четырех субиндексов: валютного рынка (вес 0,35) банковского сектора (вес 0,3) сектора государственных ценных бумаг (вес 0,25) корпоративного сектора (вес 0,1) [1]. Вес каждого сегмента рассчитывается на основании значимости его для экономики (соотношение соответствующего индикатора каждого сегмента с объемом ВВП). Благоприятные и неблагоприятные финансово-экономические, социальные и политические события, влияющие на развитие рынка, почти мгновенно отражаются на значении ИФС. НБУ осуществляет расчеты ИФС, начиная с 2008 года. Динамика показателя, представлена на рис. 1, четко демонстрирует, что финансовый стресс возрастает/сокращается под влиянием реализации соответствующих событий (неблагоприятных/благоприятных факторов воздействия), что является точками увеличения/уменьшения ИФС.

Анализируя ИФС для Украины, стоит отметить, что пикового значения показатель приобрел во время финансового кризиса 2008-2009 годов. Наибольшее значение ИФС (0,64) было зафиксировано по состоянию на 03.03.2009 г. Следующий всплеск индекса наблюдается в 2015 после ряда событий, имеющих как финансовый, так и военно-политический контекст - это обострение военного конфликта на Востоке Украины и признание АО «Дельта Банк» неплатежеспособным (02.03.2015 г.). Именно поэтому ИФС по состоянию на 18.03.2015 г. вырос до значения 0,56.



Рисунок 1. – Индекс финансового стресса для Украины за 2008-2021 гг.

Источник: [1].

Значения индекса финансового стресса для Украины за период с 2017 г. по июнь 2021 г. находились в диапазоне 0,10-0,24, кроме марта 2020 г., когда значение ИФС почти мгновенно отреагировало на распространение COVID-19 и карантинные ограничения. Показатель на 24.03.2020 г. достиг локального пика величиной 0,31, однако постепенно снизился.

Анализ вклада каждого из субиндексов в величину ИФС свидетельствует, что субиндекс банковского сектора наиболее негативно повлиял на рост ИФС для Украины только в 2009 г. В 2015 г. и 2020 г. на увеличение показателя больше всего повлияли субиндекс валютного рынка и субиндекс сектора государственных ценных бумаг, соответственно. То есть показатели банковского сектора, составляющие основу расчета данного субиндекса (изменение межбанковской ставки овернайт, ликвидность еврооблигаций крупных украинских банков, ликвидность банков, доверие физических лиц к банкам [2, с. 9-10]) в периоды пикового всплеска показателя в 2015 г. и 2020 г. не были определяющими в формировании динамики общего ИФС. Следовательно, можно утверждать, что банковский сектор Украины стал более стабильным и способным к более устойчивой реакции на внутренние и внешние шоки.

Определенным подтверждением этого вывода может быть и анализ динамики показателей финансовой стабильности банков Украины, с помощью которых оцениваются результаты их деятельности, - индикаторов, рассчитываемых Национальным банком Украины на основании методологии МВФ. Основными направлениями анализа выступают: достаточность капитала, качество активов, прибыль и рентабельность, ликвидность, чувствительность к рыночному риску (табл. 1).

Динамика индикаторов I1 – I5, приведенных в таблице 1, свидетельствует о постепенном улучшении капитальной стабильности банков Украины и качестве их кредитных портфелей. Индикаторы I6 и I7 показывают, что в 2018-2021 гг. отечественные банки в целом начали генерировать доходы, что создает предпосылки укрепления финансовой стабильности. Индикатор I8, несмотря на определенные колебания за определенный период, меняется в положительном направлении, поскольку подтверждает растущую диверсификацию доходной базы украинских банков.

Таблица 1. – Основные индикаторы финансовой устойчивости банков Украины в 2016-2021 гг. (по состоянию на конец периода)

Название индикатора	2016	2017	2018	2019	2020	2021*
I1 – Соотношение регулятивного капитала к взвешенным на риск активам	12,69	16,10	16,18	19,66	21,98	21,72
I2 – Соотношение регулятивного капитала 1 уровня к взвешенным на риск активам	8,96	12,12	10,52	13,50	15,67	15,70
I3 – Соотношение недействующих кредитов без учета резервов к капиталу	89,37	70,18	60,20	25,28	21,91	18,51
I4 – Соотношение недействующих кредитов к совокупным валовым кредитам	30,47	54,54	52,85	48,36	41,00	36,30
I5 – Соотношение кредитов по секторам экономики к совокупным валовым кредитам (резиденты)	95,92	94,21	93,47	92,83	96,08	96,08
I6 – Норма прибыли на активы	-12,47	-1,76	1,60	4,70	2,77	3,98
I7 – Норма прибыли на капитал	-122,17	-15,34	14,61	37,55	21,68	34,65
I8 – Соотношение процентной маржи к валовому доходу	45,94	50,20	52,02	47,39	45,00	53,10
I9 – Соотношение непроцентных расходов к валовому доходу	60,91	76,14	61,92	55,58	60,79	59,95
I10 – Соотношение ликвидных активов к совокупным активам	48,53	53,94	51,14	72,28	69,10	70,23
I11 – Соотношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам	92,09	98,37	93,52	94,35	86,82	89,55
I12 – Соотношение чистой открытой позиции в иностранной валюте к капиталу	57,07	43,31	46,99	47,44	32,85	33,61

Примечание: Источник – данные за 7 месяцев 2021 года.

Тенденция изменения индикатора I9 также положительна и свидетельствует об усилении режима экономии в банках, что отражается на увеличении их доходности. За анализируемый период индикаторы ликвидности (I10 и I11) существенно превышали нормативные значения, что свидетельствует не только о возможности банков вовремя рассчитаться по своим обязательствам, но и о значительных неиспользованных возможностях вложений в прибыльные активы, отсутствии у банков желания брать на себя дополнительные риски.

Попробуем подтвердить гипотезу роста финансовой стабильности банков Украины, используя непараметрические методы, а именно сигнальный подход. Следовательно, гипотеза H0 состоит в том, что банковский сектор является финансово стабильным, альтернативная гипотеза H1 – банковскому сектору грозит потеря финансовой стабильности (чревата реализация риска возникновения финансового кризиса). В данном аспекте осуществим мониторинг финансовой стабильности банковского сектора, используя методический подход экспресс-диагностирования финансовой стабильности банка, разработанный Ребрик Ю.С.,

методика проведения которого подробно представлена в статье [4]. Вероятность наступления финансового кризиса банковского сектора предлагается определять с помощью показателя вероятности наступления финансового кризиса банковского сектора, что представляет собой соотношение фактического и критического значений интегрального индикатора угрозы финансовой стабильности банковского сектора в анализируемом периоде.

Использование такой методики позволило рассчитать вероятность наступления финансового кризиса в банковском секторе Украины с 2017 по 2021 гг. (рис. 2).



Рисунок 2. – Вероятность наступления финансового кризиса в банковском секторе Украины, %

Источник: Собственная разработка на основании данных [3].

Произведенные расчеты позволяют утверждать, что гипотеза роста финансовой стабильности банковского сектора Украины подтвердилась частично. Самая низкая вероятность наступления финансового кризиса составляла 20,73% (на 01.01.2020 г.), что соответствует зоне незначительной вероятности возникновения финансового кризиса и свидетельствует о финансовой стабильности банковского сектора. Однако на 01.01.2021 г. такая вероятность составила 21,34%, а к середине 2021 г. – 35,98%, что уже соответствует зоне низкой вероятности возникновения финансового кризиса. В предыдущие периоды вероятность наступления финансового кризиса находилась в зоне низкой и значительной вероятности и колебалась в диапазоне от 49,70% до 59,76%.

Несоответствие результатов проведенных расчетов и оценки НБУ с помощью индикаторов на конец анализируемого периода можно объяснить тем, что индекс финансового стресса и индикаторы финансовой устойчивости отражают исключительно текущее состояние рынка, но не указывают на будущие риски, в отличие от экспресс-диагностирования финансовой стабильности банков, имеющей высокую прогностическую силу по определению вероятности развития финансового кризиса.

Таким образом, мониторинг финансовой стабильности банков Украины согласно с индикативным подходом свидетельствует, что в целом отечественный банковский сектор стал более устойчивым к кризисным явлениям за 2016-2021 годы. В последние годы в банковском секторе наблюдается уменьшение вклада субиндекса банковского сектора в индекс финансового стресса, наращивание капитализации, ликвидности и прибыльности, уменьшение неработающих кредитов

в кредитном портфеле, что обеспечивает его финансовую стабильность. Однако осуществление экспресс-диагностики финансовой стабильности на основе непараметрических методов позволило идентифицировать возможное ухудшение финансовой стабильности, оценить вероятность наступления финансового кризиса и свидетельствует о необходимости оперативной имплементации соответствующих мер с целью недопущения критических последствий для банковской системы.

Список использованных источников

1. Отчет о финансовой стабильности, июнь 2021 года [Электронный ресурс] / Национальный банк Украины. – Режим доступа: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-finansovu-stabilnist-cherven-2021-roku>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. укр., англ.
2. Тищенко, Л. Индекс финансового стресса для Украины [Текст] / Л. Тищенко, А. Чайбок // Вестник Национального банка Украины – 2017. - № 6. – С. 5-14.
3. Ключевые показатели эффективности банков [Электронный ресурс] / Национальный банк Украины. – Режим доступа: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. укр., англ.
4. Ребрик, Ю. С. Экспресс-диагностирование финансовой устойчивости банков на основе применения методов непараметрической статистики [Электронный ресурс] / Ю.С. Ребрик // Эффективная экономика. – 2016. – № 2. – Режим доступа: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=4781>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. укр.

УДК 004.336.71

ИННОВАЦИОННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Володько Людвик Павлович, к.э.н., доцент

Володько Ольга Владимировна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Ludwik Pavlovich Volodko, PhD, lyudvik@tut.by

Olga Vladimirovna Volodko, PhD, olga_volodko@mail.ru

Polesky State University

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы мониторинга тенденций трансформации банковского сектора под влиянием процесса цифровизации, позволяющего прогнозировать направления развития сферы банковских услуг в новой цифровой конкурентной среде.

Ключевые слова: трансформация, цифровизация, цифровая экономика, инновации, банковские инновации, инновационные технологии, цифровые технологии, инновационные цифровые технологии.

В условиях цифровизации экономики наблюдаются кардинальные изменения ведения банковского бизнеса. Развитие инновационных банковских технологий уже сейчас оказывает революционное воздействие на мировой банковский сектор. Банки, которые используют в своей работе инновационные цифровые технологии, привлекают к себе больше клиентов и получают больше перспектив, возможностей для масштабирования своей деятельности.