

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s2 / 2023, Vol. 15, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/55FAVN223.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Бурлуцкий, А. В. Формирование системы индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации / А. В. Бурлуцкий // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/55FAVN223.pdf>

For citation:

Burlutsky A.V. Formation of a system of indicators of banking crises in the context of financial globalization. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s2): 55FAVN223. Available at: <https://esj.today/PDF/55FAVN223.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 330.131

Бурлуцкий Артем Викторович

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия
E-mail: Artem.burlutskiy@gmail.com

Формирование системы индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации

Аннотация. В данной публикации поднимается важная для мировой экономики проблема формирования системы индикаторов в условиях финансовой глобализации. В современном мире финансовые риски стали более сложными и малоуправляемыми, что затрудняет их прогнозирование и выявление. Одним из наиболее актуальных вопросов является вопрос создания надежной системы индикаторов, которая позволила бы предупреждать о возможных кризисах и принимать меры для их устранения. Для достижения этой цели необходимо провести анализ и изучение всех факторов, которые могут влиять на возникновение финансовых кризисов. Это могут быть как внутренние факторы, связанные с отдельными банками, так и внешние факторы, такие как политическая ситуация в мире, изменение конъюнктуры рынка и т. д. Изучение мировой практики регулирования финансовой сферы также является важным шагом на пути создания надежной системы индикаторов. При разработке системы индикаторов также необходимо учитывать возможность оперативного выявления рисков и принятия мер по их устранению. Это может быть достигнуто за счет использования современных технологий, которые позволяют собирать и анализировать большие объемы информации. Важно учитывать, что все данные должны быть проверены и обработаны, чтобы избежать ложных сигналов о возможных кризисах. На основе проведенного анализа сделан вывод, что создание надежной системы индикаторов является задачей, которая требует совместных усилий экспертов и участников финансового рынка. Если такая система будет создана, она сможет обеспечить стабильность и уверенность в будущем мировой экономики.

Ключевые слова: система индикаторов; банковская отрасль; банковские кризисы; антикризисное управление; финансовая глобализация; условия кризиса; финансовые инструменты

Введение

Актуальность темы исследования. В современном мире, где экономические связи между странами становятся все теснее, финансовые кризисы могут легко распространяться по всему миру, нанося значительный ущерб не только экономике, но и обществу в целом. Именно поэтому создание системы индикаторов, которые позволят своевременно выявлять возможные кризисы в банковском секторе, является столь актуальной темой.

Для того, чтобы система индикаторов была эффективной, необходимо учитывать ряд факторов, таких как масштабы финансовой глобализации, особенности национальных экономик, а также банковских систем. Важно также учитывать различные факторы, которые могут привести к кризисам, такие как рост долгов, падение кредитоспособности заемщиков, изменения в макроэкономической ситуации.

Создание системы индикаторов может помочь банковской системе лучше понимать возможные риски и принимать соответствующие меры для их снижения. Необходимо учитывать, что создание системы индикаторов является сложной задачей и требует множества исследований и анализов. Тем не менее, в случае успешной реализации, такая система может дать значительный вклад в стабильность банковской системы и экономики в целом.

Цель работы – формирование системы индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации.

Объектом является — банковские кризисы.

Предметом — инструменты и методы формирования финансовых индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации были использованы различные методы исследования, начиная от теоретического анализа и заканчивая экспериментальными методами исследования. Применение данных методов позволило получить максимально полное представление о рассматриваемой проблеме и выявить ее особенности.

Для успешного достижения главной цели работы были определены следующие ключевые задачи, которые необходимо выполнить:

- рассмотреть подходы к банковскому кризису;
- изучить особенности формирования системы индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации;
- сформировать предложения по применению и разработке системы индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации.

В рамках исследования были проведены анализ и систематизация теоретических и методологических положений, разработанных как отечественными авторами, так и зарубежными специалистами в рассматриваемой области. Были учтены и проанализированы различные подходы к решению задач в данной области, а также рассмотрены современные тенденции развития исследуемой темы. Таким образом, исследование базируется на обширном обзоре литературы, включая таких авторов, как: Данилов Ю.А. [1], Байсаева М.У. [2], Алексеев В.Н. [3], Бобровская Ж.В. [4], Воробьева Е.И. [5] и другие.

2. Результаты и обсуждения

Для эффективности системы индикаторов банковских кризисов необходимо учитывать не только экономические факторы, но и политические, социальные и технологические изменения. Изменения в политической обстановке, такие как введение новых экономических санкций, могут повлиять на стабильность банковской системы и привести к кризису. Также, быстрое развитие технологий и изменение потребительского поведения могут привести к изменениям в банковской деятельности и повышению рисков возникновения кризисов.

Поэтому, система индикаторов должна быть гибкой и адаптивной к изменяющейся обстановке. Необходимо регулярное обновление и анализ индикаторов, чтобы они максимально точно отражали текущую ситуацию в экономике и банковской системе.

Кроме того, важно учитывать мнение и интересы различных заинтересованных сторон, таких как банки, регуляторы, акционеры, представители общества. Это поможет создать более сбалансированную и эффективную систему индикаторов, которая будет учитывать потребности всех участников банковской системы. Формирование системы индикаторов банковских кризисов должно быть частью более широкой стратегии обеспечения экономической стабильности и безопасности страны. Это включает в себя не только мониторинг банковской системы, но и других секторов экономики, а также регулярный анализ глобальных экономических тенденций.

Система индикаторов банковских кризисов является важным шагом в обеспечении стабильности банковской системы в условиях глобализации.

Финансовый кризис — это сложное явление, которое может иметь глобальные последствия для экономики многих стран. Он может возникнуть по различным причинам, как внутренним, так и внешним. Внутренние причины могут быть связаны с недостатком ликвидности, неправильным управлением, низкой продуктивностью экономики и другими факторами. Внешние причины могут быть связаны с изменениями в мировой экономике, геополитическими кризисами и другими факторами [6].

Одним из наиболее серьезных примеров финансового кризиса является Великая депрессия 1929 года, которая затронула экономику многих стран мира. Кризис начался в США и распространился на другие страны, вызвав резкое сокращение экономического роста, повышение уровня безработицы и банкротство многих компаний. Кризис длился несколько лет и стал причиной значительных социальных и экономических изменений во многих странах.

Для предотвращения возникновения финансовых кризисов, правительства и организации должны принимать меры по улучшению финансовой системы и управлению рисками [7]. Это может включать в себя создание регуляторных механизмов, которые бы контролировали деятельность финансовых институтов и устанавливали стандарты для их работы. Также необходимо улучшать систему управления рисками и повышать прозрачность финансовых операций.

Одним из факторов, который может привести к возникновению финансового кризиса, является неравномерное распределение доходов в обществе. Высокая концентрация богатства в руках небольшой группы людей может стать причиной экономической нестабильности и ухудшения социальной ситуации в стране. Поэтому, для предотвращения возникновения финансовых кризисов, необходимо принимать меры по сокращению разрыва между бедными и богатыми слоями населения [8].

Важным моментом в предотвращении финансовых кризисов является также систематический анализ финансовых рисков и готовность к быстрой реакции в случае угрозы возникновения кризиса. Необходимо разрабатывать и реализовывать стратегии по управлению рисками, а также создавать механизмы для раннего предупреждения возможных кризисов.

В последнее время все больше ведущих ученых-экономистов, как зарубежных, так и российских, высказывают обеспокоенность по поводу модели банковской деятельности и ее уязвимости. Рискоориентированность банковской сферы становится все более очевидной и это подтверждается данными МВФ, которые свидетельствуют о 113 финансовых кризисах, произошедших в развитых странах мира за последние 30 лет, из которых более трети были банковскими (38 %) [9]. Это важно принимать во внимание, чтобы избежать подобных кризисов в будущем.

Сегодня модель банковской деятельности нуждается в пересмотре и совершенствовании, чтобы обеспечить стабильность финансовой системы и уменьшить ее уязвимость перед экономическими колебаниями. Необходимо проводить дополнительные исследования и применять новые подходы, чтобы развивать банковскую сферу в соответствии с современными требованиями и вызовами.

В этом контексте можно отметить, что существуют различные подходы к решению проблем, связанных с банковской деятельностью. Одним из них является переход к цифровым платежным системам, которые сокращают количество агентов и упрощают операции, что в свою очередь позволяет снизить риски и увеличить эффективность работы банков. Кроме того, существуют и другие инновационные подходы к развитию банковской сферы, такие как использование блокчейн-технологий, которые могут обеспечить более безопасную и прозрачную работу финансовых институтов.

Пересмотр модели банковской деятельности является одним из ключевых факторов для обеспечения стабильности и эффективности финансовой системы в целом. Разнообразие подходов к этой проблеме позволяет найти наилучшее решение, которое будет соответствовать современным требованиям и вызовам в банковской сфере.

Банковская система также несет определенные риски. Это может быть связано с банковскими кризисами, финансовыми мошенничествами и недобросовестными практиками, которые могут иметь отрицательное влияние на экономическую стабильность. Поэтому, банковская система должна быть эффективно регулируемой и иметь прозрачную систему надзора [10].

Вопросы, связанные с банковским кризисом, всегда привлекали внимание экономистов и политиков. Но, несмотря на значительное количество литературы по этой теме, до сих пор не существует общепринятого и строго формального определения банковского кризиса. Это объясняется тем, что банковский кризис — это комплексное явление, включающее в себя множество факторов, которые могут быть причиной его возникновения. Поэтому, в зависимости от контекста, понимание этого явления может различаться [12].

Существует множество различных подходов к определению банковского кризиса. Некоторые исследователи считают, что кризис наступает тогда, когда банковская система теряет способность выполнять свои функции, а другие — что это происходит тогда, когда банки не могут выполнять свои обязательства перед клиентами. Есть также мнение, что банковский кризис происходит тогда, когда банки не в состоянии удовлетворить запросы на депозиты и ссуды из-за недостатка ликвидности.

В любом случае, банковский кризис остается одним из самых серьезных экономических явлений. Поэтому необходимо продолжать изучение его природы и причин, чтобы научиться предотвращать его возникновение и минимизировать его последствия.

В 1996 году учеными Всемирного банка Герардом Каприо и Даниелой была разработана первая система определений понятия банковского кризиса, которая стала основой для многих последующих исследований в области экономики и финансов. Банковский кризис — это комплексное явление, которое может иметь серьезные последствия для банковской системы и всей экономики. Он возникает, когда неработающие кредиты становятся просроченными, и собственный капитал банков частично или полностью исчерпывается. Это может привести к снижению доверия к банкам, панике среди вкладчиков, а также крупным финансовым потерям как для банков, так и для экономики в целом [13].

Кроме того, их исследования показали, что существует множество факторов, которые могут приводить к возникновению банковских кризисов. Недостаточный контроль со стороны надзорных органов, неадекватная оценка рисков, недостаток капитала, неэффективное управление банком и другие факторы могут способствовать возникновению кризиса. Несмотря на все эти факторы, банковские кризисы продолжают возникать в разных странах мира, что подчеркивает важность дальнейших исследований и разработки более эффективных мер по их предотвращению и управлению в будущем.

Помимо исследований, важную роль в предотвращении банковских кризисов играют правительства и регуляторные органы. Они могут принимать меры по снижению рисков, укреплению капитала банков, обеспечению эффективного надзора и контроля за деятельностью банков, а также разработке механизмов реструктуризации и ликвидации банков в случае кризиса. Кроме того, важную роль играют и сами банки, которые могут снижать риски путем улучшения качества кредитного портфеля, повышения эффективности управления и других мер.

Банковский кризис является одной из наиболее серьезных угроз для экономического благополучия общества [14]. В условиях экономического кризиса, бюджетного дефицита и инфляции, банки сталкиваются с дополнительными рисками, которые могут привести к значительному сокращению размера ресурсов, которые они аккумулируют.

В современных условиях существует множество новых технологий и инструментов, которые помогают банкам справляться с возникающими вызовами. Использование блокчейн технологии может улучшить безопасность банковских операций и снизить риски, связанные с мошенничеством и кибератаками. Также, использование искусственного интеллекта может помочь банкам автоматизировать многие процессы и снизить издержки на операции.

Кроме того, банки могут использовать различные стратегии для увеличения своей доходности. Например, они могут развивать свои инвестиционные фонды и предлагать клиентам новые инвестиционные возможности. Также, банки могут расширить свой бизнес за пределы традиционных операций, предлагая страховые услуги или услуги по управлению активами.

Важно отметить, что банки могут также сотрудничать между собой и с другими институтами, чтобы снизить риски и обеспечить стабильность в экономике. Они могут создавать консорциумы для разработки новых технологий или совместных инвестиций. Хотя банковский кризис может представлять серьезный вызов для банковской системы и экономики в целом, существует множество стратегий и технологий, которые могут помочь банкам справиться с возникающими вызовами и обеспечить стабильность в экономике.

Понимание и разбирательство в разнообразных типах банковских кризисов является важным этапом в разработке стратегий и мер по их предотвращению и управлению. Классификация кризисов в банковской сфере основана на различных критериях, таких как их причины, масштаб, продолжительность, последствия и многое другое. Кроме того, каждый тип

кризисов характеризуется своими особенностями и требует индивидуального подхода в разработке мер по предотвращению и управлению кризисными ситуациями.

Существует несколько основных типов банковских кризисов, таких как [15]:

- ликвидностные кризисы, которые связаны с отсутствием доступных финансовых ресурсов у банка для удовлетворения потребностей клиентов;
- операционные кризисы, которые возникают вследствие неэффективного управления банковской деятельностью, нарушений в системе управления рисками и т. д.;
- кризисы рынка, которые связаны с общей нестабильностью финансовых рынков и экономическими кризисами.

Классификация кризисов является динамичной, и по мере изменения технологий, экономических условий и других факторов, возникают новые типы кризисов.

Рассмотрим количественную модель Банка международных расчетов (БМР). Модель основана на индикаторе, рассчитанном как на отношении роста валовых кредитов к росту ВВП (Credit-to-GDP Gap). Банк международных расчетов рекомендует использовать этот индикатор для определения антициклических буферов капитала и направления политики, которая направлена на предотвращение финансовых кризисов.

Credit-to-GDP Gap является индикатором, который позволяет оценить уровень риска, связанного с чрезмерной задолженностью, и предотвратить возможные финансовые кризисы в будущем. Этот индикатор показывает, когда кредитование растет быстрее, чем ВВП, что может привести к неустойчивости и финансовым кризисам. Банк международных расчетов рекомендует использовать этот индикатор в качестве инструмента для определения антициклических буферов капитала для увеличения финансовой стабильности банков.

Кроме того, Credit-to-GDP Gap является одним из ключевых индикаторов, используемых мировыми экономическими организациями для оценки рисков и финансовой стабильности. Банк международных расчетов проводит исследования по этому индикатору, чтобы лучше понимать его роль в предотвращении финансовых кризисов и определении антициклических буферов капитала.

Credit-to-GDP Gap также является важным инструментом для государственных органов и регуляторов, которые принимают меры для обеспечения финансовой стабильности в целом. Данный индикатор может использоваться для определения максимального уровня задолженности, который может быть установлен для банков, чтобы предотвратить возможные финансовые кризисы.

В целом, использование Количественной модели Банка международных расчетов (БМР) и индикатора Credit-to-GDP Gap является важным шагом в направлении более стабильной и безопасной финансовой системы. Они помогают банкам и другим финансовым институтам принимать обоснованные решения, основанные на общей экономической ситуации. Кроме того, они позволяют государственным органам и регуляторам принимать более эффективные меры для обеспечения финансовой стабильности в целом, что является важным фактором для экономического роста и процветания.

Credit-to-GDP Gap является индикатором, который позволяет выявлять риски, связанные с экономическими циклами и кредитованием, и может помочь финансовым учреждениям в принятии более обоснованных решений.

Credit-to-GDP Gap измеряет расхождение между реальным уровнем кредитования в экономике и ее потенциальным уровнем. Это позволяет определить возможные риски, связанные с экономическими циклами и кредитованием, и помочь финансовым учреждениям принимать более обоснованные решения.

Одним из главных преимуществ Credit-to-GDP Gap является то, что данный показатель стабильно доступен почти во всех странах. Это позволяет финансовым учреждениям проводить анализ и мониторинг экономической ситуации в разных регионах мира и своевременно реагировать на возможные риски. Кроме того, Credit-to-GDP Gap является наиболее точным показателем среди всех рассмотренных индикаторов, что подтверждается анализом данных 26 стран с 1980 по 2012 год.

Несмотря на высокую точность Credit-to-GDP Gap, он не может быть использован в качестве единственного инструмента для прогнозирования возможных финансовых рисков и оценки финансовой стабильности. Необходимо учитывать и другие факторы, такие как уровень инфляции, уровень безработицы, политическая и экономическая стабильность. Поэтому, финансовые и надзорные учреждения в последствии создали модели, основанные на данном показателе, но включающие больше индикаторов, чтобы выявить все уязвимости финансового и банковского секторов.

Следует также отметить, что использование Credit-to-GDP Gap требует постоянного мониторинга и анализа, чтобы своевременно выявлять возможные риски и принимать меры для их устранения. Это позволяет финансовым учреждениям принимать более обоснованные решения и улучшать финансовую стабильность в экономике.

Модель Банка Англии является одним из ключевых инструментов для обеспечения стабильности банковской системы Великобритании. Банк Англии в 2014 году представил эту уникальную систему оценки рисков, которая позволяет более точно определять уязвимости в банковской системе и принимать необходимые меры по их устранению.

Модель Банка Англии основывается на 18 ключевых показателях, которые включают Credit-to-GDP Gap и другие экономические и финансовые показатели. Эти показатели не являются единственными, которые учитываются в модели. Банк Англии также учитывает условия на рынках жилой и коммерческой недвижимости, а также банковские обязательства. Это позволяет более полно анализировать риски, связанные с кредитными операциями и другими активами банков.

Одним из главных достоинств модели Банка Англии является ее прогностическая способность. Банк Англии использует эту модель, чтобы анализировать текущую ситуацию, а также прогнозировать возможные риски в будущем. Это позволяет Банку Англии принимать более обоснованные решения в отношении регулирования банковской системы и обеспечивать ее устойчивость в периоды экономического спада.

Благодаря модели Банка Англии британская банковская система стала более устойчивой и надежной. Модель продолжает совершенствоваться и улучшаться с течением времени, чтобы отвечать на изменяющиеся условия и требования экономической среды. Банк Англии продолжает работать над улучшением этой модели, чтобы обеспечить стабильность и надежность британской банковской системы в будущем.

Кроме того, важно отметить, что данный анализ является комплексным и включает в себя не только финансовые показатели, но и другие факторы, такие как политическая и правовая ситуация в стране, макроэкономические условия, а также международное экономическое взаимодействие. Такой подход позволяет получить более полную картину состояния банковского сектора и более точно определить потенциальные риски.

В итоге, комплексный индикатор, который будет разработан в рамках данного анализа, станет важным инструментом для принятия решений в области банковского регулирования и надзора. Он поможет банкам и регуляторам лучше понимать ситуацию на рынке и принимать более обоснованные решения в интересах экономической стабильности и процветания страны.

Кроме того, важно отметить, что комплексный анализ состояния банковского сектора является актуальным вопросом на международном уровне. Банковские системы в разных странах имеют различные уровни устойчивости к различным видам рисков, и анализ их состояния является необходимым условием для обеспечения стабильности мировой экономики.

Также стоит отметить, что разработка комплексного индикатора для оценки устойчивости банковского сектора может способствовать развитию инновационных подходов к банковскому регулированию и надзору. Развитие новых инструментов и методов анализа позволит более точно и эффективно определять потенциальные риски и реагировать на них, что в свою очередь поможет повысить уровень стабильности и доверия к банковской системе в целом. Комплексный анализ состояния банковского сектора и разработка агрегированного индикатора для оценки устойчивости являются важными шагами на пути к обеспечению стабильного и устойчивого развития экономики страны и мировой экономики в целом.

Индикаторы банковского кризиса являются важным инструментом для измерения финансовой стабильности и уровня риска в банковской системе. В прошлом большинство индикаторов были основаны на статических моделях, которые не учитывали динамических изменений экономических условий. Это ограничение приводило к неэффективности таких индикаторов при предсказании финансовых кризисов. В связи с этим, динамический индикатор банковского кризиса (далее — ДИ) был разработан для учета динамики экономических условий. Он основан на модели, которая учитывает взаимосвязь между финансовыми показателями и макроэкономическими переменными. Это позволяет точнее оценить уровень риска в банковской системе и предсказывать наступление финансовых кризисов.

Первые динамические индикаторы банковского кризиса были разработаны в начале 2000-х годов. Они использовались для анализа финансовой стабильности в различных странах, включая США, Великобританию, Гонконг и другие. В последующие годы динамические индикаторы были улучшены и адаптированы к различным условиям и странам. Сегодня динамический индикатор банковского кризиса является важным инструментом для мониторинга финансовой стабильности и риска в банковской системе. Он позволяет своевременно выявлять угрозы финансовых кризисов и принимать меры для их предотвращения.

В конце 1990-х и начале 2000-х годов многие страны столкнулись с серьезными финансовыми кризисами. В 1997 году произошел кризис в Азии, который повлиял на финансовую стабильность многих стран в этом регионе. В 2008 году мировой экономике угрожало не менее серьезное кризисное состояние, вызванное крахом рынка недвижимости в США. В обоих случаях, индикаторы, используемые для измерения риска в банковской системе, не смогли предсказать наступление кризиса. Это привело к серьезным последствиям для экономики и финансовой стабильности в целом.

Динамический индикатор банковского кризиса был разработан как ответ на эти проблемы. Он позволяет учитывать изменения экономических условий и предсказывать наступление кризиса на основе более точной модели, которая учитывает взаимосвязь между финансовыми показателями и макроэкономическими переменными. В последние годы динамические индикаторы банковского кризиса стали все более популярными и широко используются во многих странах. Они помогают улучшить мониторинг финансовой

стабильности и риска в банковской системе, а также предотвращать возможные кризисы и минимизировать их последствия.

Динамический индикатор банковского кризиса является важным инструментом для определения финансовой стабильности банковской сферы в целом. Данный индикатор позволяет оперативно выявлять проблемные зоны в отдельных банках и оценивать финансовую устойчивость банковской системы в целом.

В данной статье или повсеместно для определения динамического индикатора будет использована следующая методология.

I. На первом этапе необходимо сформировать набор специализированных показателей, которые отражают различные аспекты деятельности банковской системы. Выбор показателей является ключевым моментом для формирования качественного ДИ. Для этого необходимо учитывать специфику банковской деятельности и выбирать те показатели, которые максимально точно отражают финансовое состояние банков.

II. На первый взгляд, годовые данные могут казаться достаточно информативными. Но стоит обратить внимание на то, что они могут скрывать сезонные изменения, которые могут значительно исказить оценку эффективности вашего бизнеса.

Рассчитывая годовые темпы прироста по каждому показателю на начало отчетного месяца, вы можете учесть сезонность и получить более точную картину развития вашего бизнеса. Это позволяет более точно оценить эффективность ваших маркетинговых кампаний, продуктовых стратегий, и других аспектов бизнеса.

$$x_i = \left(\frac{v_t}{v_{t-12}} - 1 \right). \quad (1)$$

Использование этого метода анализа позволяет получить более точные данные о том, как развивается ваш бизнес, и определить, какие изменения нужно внести для повышения эффективности. Расчёт годовых темпов прироста по каждому показателю на начало отчетного месяца является важным инструментом для анализа эффективности вашего бизнеса.

III. Для более точной оценки прироста показателя в разные периоды времени существует несколько методов, одним из которых является расчет точек локальных минимумов и максимумов. Эти точки позволяют определить, в какие периоды времени прирост показателя был наиболее высоким, а когда наименьшим.

Расчет точек локальных минимумов и максимумов может быть непростым заданием, особенно в случае, если годовые темпы прироста показателя сильно колеблются. Для устранения колебаний можно использовать различные методы сглаживания графика, такие как скользящее среднее.

Кроме того, при расчете точек необходимо учитывать условия, при которых они могут быть считаны локальными минимумами или максимумами. Например, для точки, считаемой локальным максимумом, необходимо, чтобы значения показателя до и после этой точки были меньше, чем само значение в этой точке.

$$\begin{cases} x_{i-1} < x_i \\ x_{i+1} < x_i \end{cases}, \quad (2)$$
$$\begin{cases} x_{i-1} > x_i \\ x_{i+1} > x_i \end{cases}$$

Таким образом, для более точного расчета, необходимо учитывать различные факторы и использовать соответствующие методы сглаживания и определения точек локальных минимумов и максимумов.

IV. Наклон кривой тренда k_i имеет большое значение при анализе рынка. Он позволяет определить направление движения рынка и прогнозировать его дальнейшее развитие. При построении кривой следует учитывать не только ближайшие точки ряда, но и общую ситуацию на рынке.

Для этого следует рассмотреть несколько факторов, таких как общая экономическая ситуация, новости относительно компаний и регулирующих органов, а также технические показатели. Это позволит определить наиболее значимые точки для построения тренда и получить более точный прогноз развития рынка.

Кроме того, для более точного анализа тренда k_i можно использовать различные методы, такие как метод графического анализа, методы математической статистики и т. д. Каждый из этих методов имеет свои преимущества и недостатки, поэтому стоит выбрать тот, который наилучшим образом соответствует конкретной задаче.

$$k_i = \frac{x_i^{nt} - x_{i-n}^{nt}}{n} \quad (3)$$

В итоге, использование всех этих методов и факторов позволяет получить более точный и объективный прогноз развития рынка и принимать обоснованные решения при работе с активами и инвестициях.

V. Смена тренда — это важный аналитический инструмент для анализа экономических данных. Она позволяет определить, когда происходит значительное изменение в динамике данных, которое может иметь важные последствия для экономики.

На рисунке 1 показан график годового прироста активов банковского сектора, на основе которого можно проанализировать смену тренда.

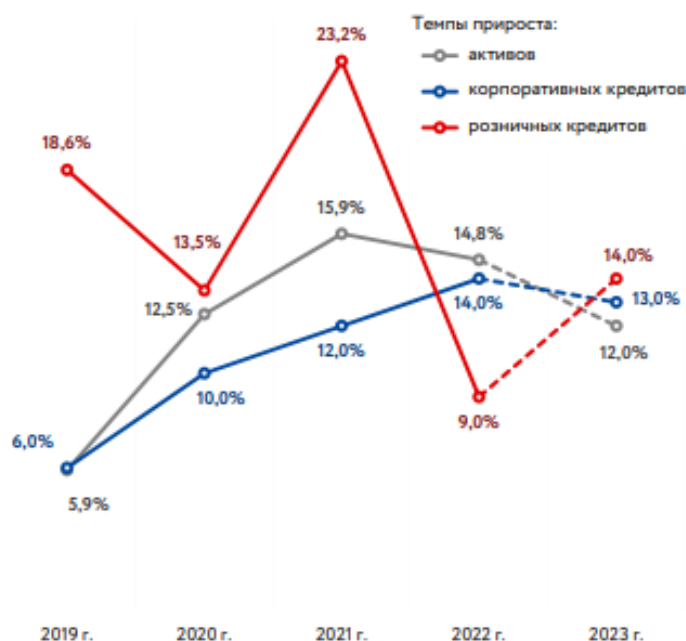


Рисунок 1. Годовой прирост активов банковского сектора, %¹

Важно отметить, что за указанный период было зафиксировано несколько смен тренда при данном алгоритме.

¹ Банковский сектор. Аналитический комментарий // https://ratings.ru/files/research/banks/NCR_BanksOutlook_Apr_2023.pdf (Дата обращения: 01.06.2023).

Еще один важный момент — это определение момента смены тренда. Смена тренда фиксируется при смене знака наклона кривой, очищенной от локальных перегибов. Это означает, что направление изменения значений на графике меняется достаточно значительно, чтобы стать явным сигналом для аналитика.

VI. Негативное изменение тренда — потенциальный сигнал о финансовой нестабильности. Негативные изменения тренда для большинства показателей означают замедление темпов прироста этого показателя (кроме показателей межбанковских кредитов, просроченной задолженности, а также просрочки по межбанковским кредитам).

Для понимания этого шага важно понимать, как функционирует экономическая система. Компании являются частью экономической системы и взаимодействуют друг с другом. Показатели финансовой стабильности компании, такие как прибыль, активы, задолженность и т. д., могут изменяться со временем.

Негативное изменение тренда может свидетельствовать о том, что компания стала менее успешной в своей деятельности. Негативное изменение тренда у показателя прибыли может означать, что компания не может увеличивать свою прибыль в том же темпе, что и раньше. Это может быть связано с тем, что компания не может удерживать своих клиентов, потеряла свою репутацию или теряет конкурентоспособность на рынке. Не все показатели подвержены негативному изменению тренда. Межбанковские кредиты, просроченная задолженность, а также просрочки по межбанковским кредитам — показатели, которые не подвержены негативному изменению тренда. Это связано с тем, что данные показатели не зависят от работы компании и не влияют на ее финансовое положение.

Важно отметить, что негативное изменение тренда не всегда означает финансовую нестабильность компании. Если у компании наблюдается негативное изменение тренда у показателя расходов, то это может свидетельствовать о том, что компания сокращает свои издержки и становится более эффективной в своей деятельности.

Выводы

В условиях финансовой глобализации формирование системы индикаторов банковских кризисов становится необходимостью, так как банковские кризисы могут оказать серьезное воздействие на национальную экономику и мировую финансовую систему в целом. В связи с этим, важно разработать эффективную систему индикаторов, которая позволит оперативно выявлять риски и принимать меры по их минимизации.

Одним из ключевых компонентов системы индикаторов является анализ финансовых показателей банков, таких как уровень ликвидности, качество активов, уровень рисков и др. Кроме того, важно учитывать макроэкономические факторы, такие как стабильность мировой финансовой системы, уровень инфляции, экономический рост и т. д. Важно отметить, что система индикаторов должна быть адаптирована к специфическим условиям каждой страны и учитывать множество факторов, влияющих на возникновение банковских кризисов.

Существует несколько подходов к формированию системы индикаторов банковских кризисов. Один из таких подходов — это использование моделей раннего предупреждения. Эти модели позволяют оперативно выявлять риски банковских кризисов и принимать меры по их минимизации. Важно отметить, что эффективность таких моделей зависит от качества используемых данных и адекватности моделирования.

Кроме того, разработка системы индикаторов должна осуществляться с учетом быстро меняющейся экономической обстановки и новых вызовов, связанных с развитием технологий и изменением законодательства. Быстрое развитие криптовалют и электронных платежных

систем требует создания новых индикаторов, которые позволят оперативно выявлять риски связанные с этими технологиями. Также, изменения в законодательстве и международных экономических соглашениях могут повлиять на финансовые рынки и требовать разработки новых индикаторов.

Для создания эффективной системы индикаторов банковских кризисов важно учитывать мнение экспертов и опыт других стран. Такой подход позволит разработать более эффективную систему, которая будет адаптирована к специфическим условиям каждой страны и учитывать множество факторов, влияющих на возникновение банковских кризисов.

Подводя итог стоит отметить, что формирование системы индикаторов банковских кризисов в условиях финансовой глобализации — это сложная и многогранная задача, которая требует всестороннего анализа экономической ситуации, учета мнения экспертов и опыта других стран. Результатом разработки такой системы должна стать более стабильная и надежная финансовая система, которая будет способствовать росту экономики и благополучию населения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Данилов Ю.А., Пивоваров Д.А., Давыдов И.С. К вопросу о предвидении глобальных финансово-экономических кризисов // Финансы: теория и практика. — 2020. — Т. 24. — № 1. — С. 87–104.
2. Байсаева М.У., Астамиров А.А. Устойчивость внешних воздействий на финансовую систему страны в условиях глобализации // Московский экономический журнал. — 2019. — № 13. — С. 317–326.
3. Алексеев В.Н., Шарков Н.Н. Подходы к разработке информационно-регулятивной системы финансовой инфраструктуры // Финансовый журнал. — 2019. — № 2(48). — С. 109–121.
4. Бобровская Ж.В. Системный риск банковского сектора в условиях трансформации процессов глобализации // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики. — 2020. — С. 16–25.
5. Воробьева Е.И., Дененберг Ю.М. Финансовая безопасность национальной экономики // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2021. — № 1(54). — С. 5–15.
6. Бударина Н.А., Ткаченко М.Ф. Разработка системы раннего прогнозирования финансовых кризисов // Вестник Российской таможенной академии. — 2019. — № 4. — С. 9–17.
7. Ермоленко О.М., Габриелян Г.Л. Развитие банковской системы России в условиях глобализации // Экономика: теория и практика. — 2020. — № 4. — С. 52–58.
8. Коликова Е.М. Иерархическая структура рисков банковской деятельности в условиях глобализации: проблемы оценки // Финансовые исследования. — 2020. — № 4(69). — С. 16–27.
9. Карминский А.М., Серякова Е.В. Оценка трансграничной трансмиссии системного финансового риска в странах ЕС // Финансовый журнал. — 2019. — № 5(51). — С. 119–129.

10. Кошно П.А., Кошно А.П. Финансово-экономические кризисы и их математическая оценка // Россия: тенденции и перспективы развития. — 2021. — № 16–1. — С. 167–172.
11. Блажевич О.Г., Жупанова С.В. Особенности обеспечения финансовой безопасности государства // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2022. — № 2(59). — С. 5–21.
12. Гордиенко М.С. Стабильность финансового сектора как условие развития экономики России // Основные тенденции развития экономики и управления в современной России. — 2019. — С. 88–90.
13. Пищик В.Я., Алексеев П.В. Особенности и направления трансформации модели управления финансово-экономической системой России в условиях усиления глобальных вызовов // Экономика. Налоги. Право. — 2022. — Т. 15. — №. 4. — С. 6–16.
14. Борщ Л.М. Финансовая безопасность российской финансовой системы: современные вызовы и угрозы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2022. — № 1(58). — С. 5–17.
15. Коноплева Ю.А., Пакова О.Н., Гаврилов К.К. Валютные рынки и валютные операции в условиях цифровизации // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. — 2020. — № 6. — С. 104–111.

Burlutsky Artem Viktorovich

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia
E-mail: Artem.burlutskiy@gmail.com

Formation of a system of indicators of banking crises in the context of financial globalization

Abstract. This publication raises an important problem for the world economy in the formation of a system of indicators in the context of financial globalization. In the modern world, financial risks have become more complex and less manageable, which makes it difficult to predict and identify them. One of the most pressing issues is the issue of creating a reliable system of indicators that would allow warning about possible crises and taking measures to eliminate them. To achieve this goal, it is necessary to analyze and study all the factors that may influence the occurrence of financial crises. These can be both internal factors associated with individual banks, and external factors, such as the political situation in the world, changing market conditions, etc. Studying the global practice of regulating the financial sector is also an important step towards creating a reliable system of indicators. When developing a system of indicators, it is also necessary to take into account the possibility of promptly identifying risks and taking measures to eliminate them. This can be achieved through the use of modern technologies that allow the collection and analysis of large amounts of information. It is important to consider that all data must be checked and processed to avoid false signals about possible crises. Based on the analysis, it was concluded that the creation of a reliable system of indicators is a task that requires the joint efforts of experts and financial market participants. If such a system is created, it can provide stability and confidence in the future of the world economy.

Keywords: system of indicators; banking industry; banking crises; anti-crisis management; financial globalization; crisis conditions; financial instruments