

## МОНІТОРИНГ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ: МІЖНАРОДНИЙ АСПЕКТ

Климчук О.І.

*Тернопільський національний економічний університет, здобувач*

Спеціалістами Банку міжнародних розрахунків (Bank for International Settlements - BIS) була розроблена класифікація основних підходів до організації систем банківського моніторингу, яка отримала в останні десятиріччя найбільше розповсюдження в країнах з розвинутими фінансово-кредитними відносинами. Ці підходи орієнтовані на різні форми аналізу діяльності банку, тому їх вибір визначає точність оцінки, особливо в тому випадку, коли аналітик має обмежений обсяг чи частково некоректну інформацію.

Підходи до організації систем банківського моніторингу можна поділити на 4 основні групи:

- системи наглядових банківських рейтингів;
- системи фінансових коефіцієнтів та порівняння з подібними групами установ;
- системи комплексної оцінки банківських ризиків;
- статистичні моделі (системи раннього попередження).

Наглядові органи різних країн світу працюють над розробкою і реалізацією більш формальних, структурованих і орієнтованих на оцінку ризиків процедур постійного банківського нагляду. (Таблиця 1)

Таблиця 1

Наглядові системи оцінки і ризиків та системи раннього попередження в обраних країнах

Країна	Наглядовий орган	Система	Тип системи
Франція	Банківська Комісія	ORAP (Організація і Застосування Превентивних Дій)	Дистанційна система наглядових банківських рейтингів
		SAABA (Система Підтримки Банківського Аналізу)	Модель раннього попередження – система очікування збитків
Німеччина	Німецький Федеральний Наглядовий Орган	BAKIS (Інформаційна Система BAKred)	Система фінансових коефіцієнтів та порівняння з подібними групами установ
Італія	Центральний Банк Італії	PATROL	Дистанційна система наглядових банківських рейтингів
		Система Раннього Попередження	Модель раннього попередження – прогнозування банкрутства і часу до банкрутства
Нідерланди	Центральний Банк Нідерландів	(RAST) Інструмент Підтримки Аналізу Ризиків	Система комплексної оцінки банківських ризиків
		Система Спостереження	Система фінансових коефіцієнтів та порівняння з подібними групами установ
Великобританія	Орган Регулювання Фінансових Послуг	RATE (Оцінка Ризиків, Інструменти Нагляду і Оцінки)	Система комплексної оцінки банківських ризиків
	Центральний Банк Англії	TRAM (Механізм Застосування Коефіцієнтів Раннього Попередження)	Модель раннього попередження

### Висновок

Досліджені різні типи оцінки фінансової стійкості та виокремлено критерії для національних фінансово-кредитних установ.

### Список використаних джерел

1. Терещенко О.О. Зміст, призначення та організація; Фінансова діяльність суб'єктів господарювання
2. Батковський А. Рейтингова оцінка діяльності банків / Фінанси України. – 2004. – С. 145-150
3. Верников Г. Основные методологии обследования организаций. Стандарт IDEF0 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cfin.ru/vernikov/idef0/idef0.shtml>
4. Журнал «Експерт». Дослідження [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.expert-rating.com/issledovaniya>