

Галина Господарчук, Наталія Амосова

## Геофінансова стійкість світової банківської системи

Розвиток глобалізації формує потребу в точному визначенні поняття фінансової стійкості на світовому рівні. Мета статті – проаналізувати питання фінансової стійкості світової банківської системи та виявити можливі для неї ризики на рівні географічних регіонів і країн. Використано методи структурованої системи та порівняльного і кластерного аналізу. Емпіричне дослідження проведено на основі даних Світового банку для 126 країн за період 1998–2017 рр. Одним із ключових результатів дослідження є розробка кількісних показників фінансової стійкості світової банківської системи. Ці показники відрізняються від вже наявних своїм прогностичним характером. Запропоновано також критерії якісної оцінки рівня фінансової стійкості світової банківської системи та окремих її елементів у вигляді регіональної та національної банківських систем. Крім того, розроблено відповідні алгоритми розрахунку запропонованих показників і критеріїв. Результати дали змогу сформувати кластери країн за рівнем стабільності їх банківських систем, скласти карти ризиків фінансової стійкості на глобальному рівні та визначити країни, які є джерелом потенційних загроз фінансовій стійкості. Емпірична частина дослідження підтверджує практичну придатність запропонованих аналітичних інструментів. Результати показали, що у 2017 році банківська система країн Азії перейшла до зони високого ризику. Джерелами потенційних загроз фінансовій стійкості світової банківської системи визначено банківські системи Європи та Азії, а також Австралії.

**Ключові слова:** фінансова стійкість, банківські системи, глобальні ризики, фінансова вразливість, геофінанси

**Класифікація JEL:** G21, G28



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Галина Господарчук, Наталия Амосова

## Геофинансовая устойчивость мировой банковской системы

Развитие глобализации формирует потребность в точном определении понятия финансовой устойчивости на мировом уровне. Цель статьи – проанализировать вопрос финансовой устойчивости мировой банковской системы и обнаружить возможные для нее риски на уровне географических регионов и стран. Используются методы структурированной системы и сравнительного и кластерного анализа. Эмпирическое исследование проведено на основе данных Мирового банка для 126 стран за период 1998–2017 гг. Одним из ключевых результатов исследования является разработка количественных показателей финансовой устойчивости мировой банковской системы. Эти показатели отличаются от уже имеющихся своим прогностичным характером. Предложены также критерии качественной оценки уровня финансовой устойчивости мировой банковской системы и отдельных ее элементов в виде региональной и национальной банковских систем. Кроме того, разработаны соответствующие алгоритмы расчета предложенных показателей и критериев. Результаты дали возможность сформировать кластеры стран по уровню стабильности их банковских систем, составить карты рисков финансовой устойчивости на глобальном уровне и определить страны, являющиеся источником потенциальных угроз финансовой устойчивости. Эмпирическая часть исследования подтверждает практическую пригодность предложенных аналитических инструментов. Результаты показали, что в 2017 году банковская система стран Азии перешла в зону высокого риска. Источниками потенциальных угроз финансовой устойчивости мировой банковской системы определены банковские системы Европы, Азии, а также Австралии.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, банковские системы, глобальные риски, финансовая уязвимость, геофинансы

**Классификация JEL:** G21, G28



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.