



# WayScience

2nd International Scientific  
and Practical Internet Conference

«Global Society in Formation of  
New Security System and World Order»

ISBN 978-617-8293-14-7

# WayScience

2nd International Scientific  
and Practical Internet Conference

«Global Society in Formation of  
New Security System and World Order»

ISBN 978-617-8293-14-7

Editorial board of International Electronic Scientific and Practical Journal «WayScience»  
(ISSN 2664-4819 (Online))

The editorial board of the Journal is not responsible for the content of the papers and may not share the author's opinion.

**Global Society in Formation of New Security System and World Order:  
Proceedings of the 2nd International Scientific and Practical Internet  
Conference, July 27-28, 2023. FOP Marenichenko V.V., Dnipro, Ukraine, 474 p.**

ISBN 978-617-8293-14-7

2nd International Scientific and Practical Internet Conference "Global Society in Formation of New Security System and World Order" is devoted to issues of creating a new security system and world order and their impact on various areas.

Topics:

- public administration sciences;
- philosophical sciences;
- economic sciences;
- historical sciences;
- legal sciences;
- agricultural sciences;
- geographic sciences;
- pedagogical sciences;
- psychological sciences;
- sociological sciences;
- political sciences;
- philological sciences;
- technical sciences;
- medical sciences;
- chemical sciences;
- biological sciences;
- physical and mathematical sciences;
- other professional sciences.

**Dnipro, Ukraine – 2023**

## СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ РИЗИКІВ ТА ЙОГО ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ СИСТЕМУ

**Коломієць Ю.Ю.**

аспірант, кафедра фінансів, банківської справи та страхування  
Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна, Україна

Email: yuliyakolom0107@gmail.com

Широкого розповсюдження отримав метод аналізу ризиків шляхом стрес-тестування. У відповідності до рекомендацій Базельського комітету “банки, що використовують модель внутрішніх рейтингів, повинні здійснювати ретельне стрес-тестування для оцінки достатності капіталу” [2].

Стрес-тестування - метод кількісної оцінки ризику, який полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає банк на ризик та у визначенні шоків величини зміни зовнішнього фактора - валютного курсу, процентної ставки тощо. Поєднання цих величин дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає банк, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

Банк також має забезпечити наявність процедур та заходів щодо попередження стресових ситуацій, викликаних внутрішніми та зовнішніми причинами. Банк має здійснювати моніторинг ризиків для забезпечення обґрунтованого та надійного взаємозв'язку між загальними параметрами його ризиків та капіталом, фінансовими ресурсами і фінансовими результатами (надходженнями) через відповідні механізми контролю.

НБУ під стрес-тестуванням розуміє «метод кількісної оцінки ризику, який полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає банк на ризик та у визначенні шоків величини зміни зовнішнього фактора – валютного курсу, процентної ставки тощо» [1].

Сутність стрес-тестування полягає у визначенні можливих втрат банку в тій чи іншій можливій ситуації. Мета стрес-тестування – це отримання нового “стресового” розподілу значень факторів ризику, на основі чого здійснюється новий розподіл доходності портфеля. Однофакторні стрес-тести полягають у використанні зміни лише одного фактору ризику. Багатофакторні передбачають розгляд відразу декількох. Розглядаються розподіли екстремальних значень факторів ризиків за певних проміжків часу. Далі на основі цього розподілу розраховується величина VaR (Value- at- Risk - "вартість під ризиком").

При здійсненні аналізу чутливості використовуються прості регресійні моделі на основі часових рядів або панельних даних. Наприклад, банк Швейцарії в якості залежної змінної розробляє “стрес-індекс”, яким описується стан банківської системи. Метод векторних авторегресій використовується для проведення стрес-тестування банківської системи Великобританії [3]. При застосуванні панельних даних часто аналізується вплив макроекономічних шоків. При сценарному підході використовуються історичні сценарії. “Ефект зараження” полягає у перенесенні шоків від однієї фінансової установи на всю фінансову систему. Таким шляхом досліджуються впливи банкрутств певних банків на життєздатність банківської системи.

### Список літератури:

1. Постанова Правління Національного банку України від 02.08.2004 N 361 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України»
2. Андрієвська І.К. Стрес-тестування: огляд методологій / Управління в кредитній організації.- 2007. - №5. - с. 88-96.
3. Бичков В. П. Про банківські резерви // Банківська справа. - 2005. - №4, С. 21-26.

<b>Залізко О.М., Данильченко В.С. ОКРЕМІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ СПОРТИВНИХ ФЕДЕРАЦІЙ</b>	168
<b>Заліська О.М., Семенов О.М. АНАЛІЗ ПРЕПАРАТІВ ГІНКГО БІЛОБА У ФАРМАКОТЕРАПІЇ ХВОРИХ З ПОСТКОВІД СИНДРОМОМ В УКРАЇНІ</b>	171
<b>Заруба Г.Г., Хмельнюк М.Г. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА РОЗРОБКА КАСКАДНОЇ ХОЛОДИЛЬНОЇ УСТАНОВКИ НА ЕКОЛОГІЧНО БЕЗПЕЧНИХ ХОЛОДИЛЬНИХ АГЕНТАХ R744-R717</b>	173
<b>Засімович О.І., Мартинець Л.А. КЕРІВНИК ЗАКЛАДУ ЗАГАЛЬНОЇ СЕРЕДНЬОЇ ОСВІТИ В СИСТЕМІ НЕФОРМАЛЬНОЇ ОСВІТИ</b>	177
<b>Іваненко Ф.В., Іваненко В.Ф. БІОЕКОНОМІКА РЕПРОДУКТИВНОГО ВИКОРИСТАННЯ ТВАРИН</b>	179
<b>Кагановський О.С. АНАЛІЗ ФАКТОРІВ РОЗВИТКУ ГАЛУЗЕВИХ СТРУКТУР</b>	181
<b>Калашник М.П., Айвазян Е.А. ЖАНРОВІ ДЕТЕРМІНАНТИ ПАРТИТ №1 ТА №2 («МАСКТОУВ») А.НИЖНИКА</b>	183
<b>Кальченко Т.В. ЕНЕРГОЗБЕРЕЖЕННЯ ЯК КЛЮЧОВИЙ ТРЕНД ГЛОБАЛЬНОГО ПОСТІНДУСТРІАЛЬНОГО РОЗВИТКУ</b>	185
<b>Карпенко М.В. РОЗУМ І ХРИСТИЯНСЬКЕ ВЧЕННЯ: ПРОБЛЕМА СУМІСНОСТІ</b>	187
<b>Кашкевич С.О., Голего Н.М. ЖИВУЧИСТЬ ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЙНИХ СИСТЕМ І МЕРЕЖ СПЕЦІАЛЬНОГО ПРИЗНАЧЕННЯ</b>	189
<b>Колєнов Д.Д. ХАРАКТЕРИСТИКА СПЕЦІАЛЬНОЇ ФІЗИЧНОЇ ПІДГОТОВКИ В БОКСІ</b>	192
<b>Колодійчук В.А. БИТВА ДВОХ «ТЕЛЕ» НА ІНФОРМАЦІЙНОМУ ПОЛІ: ТЕЛЕБАЧЕННЯ ПРОТИ TELEGRAM</b>	195
<b>Коломієць Ю.Ю. СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ РИЗИКІВ ТА ЙОГО ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ СИСТЕМУ</b>	199
<b>Комісаров К.Ю. ЯПОНСЬКА МОВА В ЕПОХУ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ</b>	200
<b>Коновий А.В., Лепеть Є.І., Волик Б.А. СИСТЕМАТИЗАЦІЯ ПОКАЗНИКІВ ОЦІНКИ ЯКОСТІ ОБРОБІТКУ ҐРУНТУ</b>	204
<b>Коржавін М.М., Самусь П.О. СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ</b>	207
<b>Король В.С. ПРИНЦИП ГУМАНІЗМУ У СИСТЕМІ МЕТОДОЛОГІЧНИХ ПРИНЦИПІВ ПСИХОЛОГІЧНОЇ НАУКИ</b>	209
<b>Костенко Д.В. ІНВЕСТИЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БУДІВНИЦТВА В УКРАЇНІ: ВИКЛИКИ ТА ТЕНДЕНЦІЇ</b>	211
<b>Кос'яненко С.О. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗДІЙСНЮВАТИ СУДОВЕ ПЕРЕСЛІДУВАННЯ ЯК СКЛАДОВА ПРИНЦИПУ <i>AUT DEDERE AUT JUDICARE</i></b>	213
<b>Коць Д.В. СИСТЕМА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА: ТЕОРЕТИЧНИЙ БАЗИС ФОРМУВАННЯ</b>	216
<b>Кошельник В.Е. ПРОБЛЕМИ ЗАСТОСУВАННЯ САНКЦІЙ ДО ІРАКУ ВНАСЛІДОК АНЕКСІЇ КУВЕЙТУ</b>	219
<b>Кошельник В.Е. ІНФОРМАЦІЙНА БЕЗПЕКА ТА ІНФОРМАЦІЙНА ОБОРОНА ДЕРЖАВИ: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ</b>	221
<b>Кукос М.В. ХАРАКТЕРИСТИКА СЛІДІВ ВТЯГНЕННЯ НЕПОВНОЛІТНІХ У НЕЗАКОННЕ ВИРОБНИЦТВО, ВИГОТОВЛЕННЯ, ПРИДБАННЯ, ЗБЕРІГАННЯ, ПЕРЕВЕЗЕННЯ, ПЕРЕСИЛАННЯ ЧИ ЗБУТ НАРКОТИЧНИХ ЗАСОБІВ, ПСИХОТРОПНИХ РЕЧОВИН АБО ЇХ АНАЛОГІВ</b>	224
<b>Левченко Ф.Г. МОДЕЛЬНА НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА – ВІДОБРАЖЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ УЧНІВ З ІНТЕГРОВАНОГО КУРСУ STEM У 7-9 КЛАСАХ</b>	227