

Кокоша А. В., магістр

Київський національний університет технологій та дизайну

ФАКТОРИ ВПЛИВУ ТА ВИЗНАЧЕННЯ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

Анотація. У даній статті розкривається питання аналізу фінансової стійкості банківських установ в Україні. В них докладно розглядаються різні підходи та методи визначення стійкості банків, зокрема використання економічних нормативів, кількісних та якісних показників. Особливу увагу приділено комплексності оцінки, яка є ключовою для оцінювання діяльності банків у цілому, враховуючи різноманітні аспекти їх функціонування.

У тексті підкреслюється значення використання методів рейтингової оцінки, які дозволяють зменшити вплив окремих факторів на оцінюваний рівень надійності банку та надати гнучкість в управлінні рейтингом при зміні зовнішніх умов. Зосереджено увага також приділяється складанню рейтингу надійності банків за допомогою аналізу різних аспектів, включаючи ліквідність, фінансову стійкість, прибутковість, кредитний ризик та інші.

Крім того, стаття акцентує увагу на потребі забезпечення стабільності банківського сектору як важливого компонента фінансово-кредитної системи України загалом, наголошуючи на необхідності подальшого розвитку і вдосконалення методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків, враховуючи специфіку українського фінансового ринку, геополітичної ситуації та міжнародний досвід.

Загальний зміст вказує на важливість визначення і впровадження комплексних інструментів оцінки фінансової стійкості банків для забезпечення стабільності фінансово-кредитної системи, а також для підтримки інтеграції українського банківського сектору у світову економіку.

Ключові слова: фінансова стійкість, надійність, комплексне оцінювання, фактори впливу на фінансову стійкість.

Kokosha A. V.

Kyiv National University of Technologies and Design

INFLUENCING FACTORS AND DEFINITION OF ASSESSMENT OF FINANCIAL STABILITY OF THE BANK

Abstract. This article discusses the issue of analyzing the financial stability of banking institutions in Ukraine. They consider in detail various approaches and methods of determining the stability of banks, in particular, the use of economic standards, quantitative and qualitative indicators. Special attention is paid to the comprehensiveness of the assessment, which is key to assessing the activity of banks as a whole, taking into account various aspects of their functioning.

The text emphasizes the importance of using rating assessment methods, which allow to reduce the impact of individual factors on the assessed level of bank reliability and provide flexibility in rating management when external conditions change. Focused attention is also given to rating the reliability of banks by analyzing various aspects, including liquidity, financial stability, profitability, credit risk and others.

In addition, the article emphasizes the need to ensure the stability of the banking sector as an important component of the financial and credit system of Ukraine in general, emphasizing the need for further development and improvement of methodological approaches to assessing the financial stability of banks, taking into account the specifics of the Ukrainian financial market, geopolitical situation and international experience.

The general content indicates the importance of defining and implementing complex tools for assessing the financial stability of banks to ensure the stability of the financial and credit system, as well as to support the integration of the Ukrainian banking sector into the world economy.

Keywords: *financial stability, reliability, comprehensive assessment, factors affecting financial stability.*

Вступ. У визначенні фінансової стійкості банку існує кілька ключових проблем, які вимагають уваги та вирішення з боку економістів, банкірів та регуляторних органів. Однією з таких проблем є визначення самого терміну «фінансова стійкість банку», адже деякі науковці ототожнюють це поняття з надійністю та стабільністю, платоспроможністю та прибутковістю, а також з ефективністю його роботи.

Складність вибору відповідних показників для оцінки стійкості, оскільки багато з них можуть бути взаємопов'язаними та варіювати в різних економічних умовах. Це може ускладнити об'єктивне визначення ступеня ризику та надійності банку.

Недостатня розробка методичних підходів до оцінки фінансової стійкості, особливо з урахуванням специфіки внутрішнього фінансового ринку кожної країни. Розроблені підходи та методи недостатньо адаптованими до конкретних умов, що може спотворювати оцінку фактичного рівня стійкості банків.

Проблеми пов'язані зі змінністю зовнішнього середовища, яке може суттєво впливати на фінансову стійкість банку. Геополітичні, економічні зміни, зміни в міжнародному законодавстві та інші зовнішні фактори можуть створювати несприятливі умови для діяльності банку, навіть якщо його внутрішні показники залишаються стабільними.

Крім того, проблемою є недостатнє врахування якісних аспектів оцінки стійкості банку. Багато з ключових факторів, таких як репутація банку, ефективність управління ризиками та внутрішні процеси, не завжди можуть бути виміряні конкретними числовими показниками, але вони мають визначальний вплив на загальну фінансову стійкість.

Вирішення цих проблем вимагає ретельного аналізу та вдосконалення методології оцінки фінансової стійкості для забезпечення більш точної та об'єктивної оцінки ризику та надійності банківських установ.

Постановка завдання. У зв'язку з актуальністю проблеми забезпечення фінансової стійкості банків у сучасних умовах, метою даного дослідження є аналіз факторів впливу на фінансову стійкість банків та визначення основних критеріїв, що впливають на оцінку їх фінансової стабільності. Дослідження спрямоване на визначення ключових чинників які впливають на фінансову стійкість банків, з метою встановлення оптимальних стратегій управління ризиками та підвищення фінансової стійкості банківської системи в цілому.

Результати досліджень. Незалежно від економічних моделей та організації суспільних відносин, національні банківські системи відіграють важливу роль у забезпеченні грошових потоків. Реалізація цих завдань виконується завдяки забезпеченні стабільності валюти, регулюванні руху фінансових ресурсів як у часі, так і через кордони, сприянню розробки та впровадженню ефективних методів управління ризиками. Крім того, вони організують механізми об'єднання та розподілу фінансових ресурсів між різними організаціями. Також вони забезпечують безперебійну платіжну систему, розвиваючи методи клірингу та розрахунків, які сприяють торгівлі. Важливо також зазначити, що вони відіграють ключову роль у забезпеченні насичення ринку

ціновою інформацією, дозволяючи координуванню децентралізованих процесів приймати рішень у різних секторах економіки.

Таким чином, банківська система є невід'ємною частиною національної кредитної системи [4].

Фінансову стійкість банку можна розглядати як якісну характеристику його фінансового стану, яка виявляється в достатності, збалансованості та оптимальному відношенні між фінансовими ресурсами та активами, що здійснюється при умові підтримки на необхідному рівні ліквідності та платоспроможності, досягненні прибутковості і мінімізації ризиків. Банк також повинен бути здатний витримати непередбачені втрати і зберегти свою ефективну діяльність.

Стійкий фінансовий стан забезпечує банку можливість ефективно функціонувати, досягати своїх цілей та протидіяти різним ризикам на фінансовому ринку. Водночас, він дозволяє банку зберігати та відновлювати свою життєздатність у разі несподіваних порушень.

Управління фінансовою стійкістю банку включає оцінку об'єктивного поточного та бажаного фінансового стану, забезпечення координації управління фінансовими ресурсами банку, а також ухвалення управлінських рішень, спрямованих на підтримку фінансової стабільності.

Слід також вказати, що в економічній літературі поняття «стійкість», «стабільність» і «надійність» обговорюються одночасно при описі стану банківської діяльності. Іноді всі три поняття «кредитоспроможності» використовуються в одному контексті для опису стану банку.

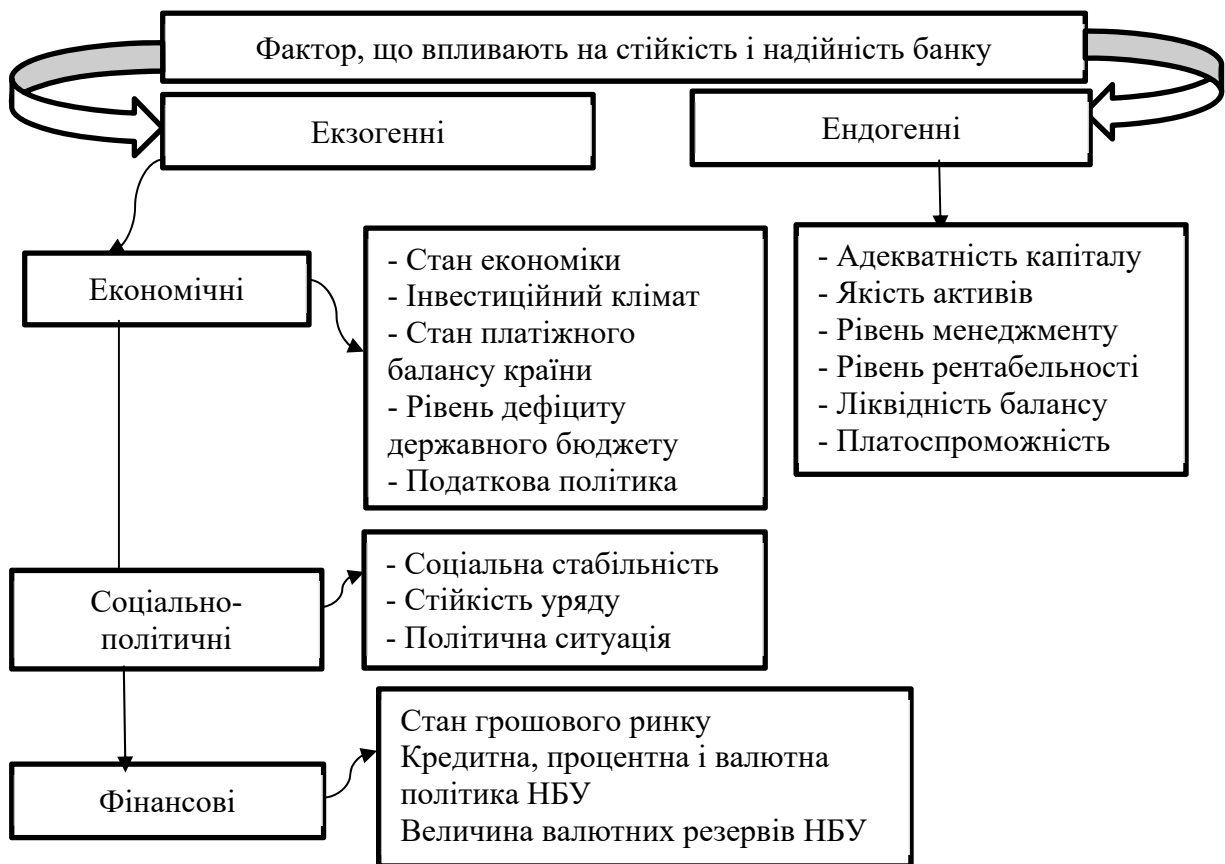
Ці поняття тісно пов'язані між собою і, поєднуючись, можуть досягти ефективного рівня функціональності, оскільки характеризують стан об'єкта з різних сторін. Тому можна впевнено сказати, що стійкість банку є комплексною характеристикою.

Основні проблеми до підходу визначення, що зустрічаються полягають у відмінностях у відокремленні зовнішніх та внутрішніх факторів а також у точному розподілі та класифікації кожного з цих факторів. Деякі дослідники докладають зусиль для більш точної та детальної класифікації, виокремлюючи окремі групи, такі як економічні, соціальні, політичні та інші фактори. Інші наголошують на внутрішніх факторах, таких як достатність капіталу, управлінські ресурси та організаційно-функціональна стабільність, які вважаються вирішальними у забезпеченні стійкості банку. Для забезпечення більш точного та повного розуміння впливу цих факторів на стійкість банку важливо здійснити комплексний та системний підхід до аналізу, враховуючи як зовнішні, так і внутрішні фактори, які взаємодіють між собою та визначають стійкість банку в цілому [2].

Під фінансовою стійкістю банківської системи слід розуміти здатність банківської системи як системного утворення протистояти зовнішнім і внутрішнім загрозам у динамічному ринковому середовищі, забезпечувати збереження та надійність повернення депозитів юридичних і фізичних осіб, досягати цілей грошово-кредитної політики та своєчасно виконувати свої зобов'язання для забезпечення фінансової безпеки держави.

Серед екзогенних факторів впливу на фінансову стійкість банку можна виділити 3 основні соціально-політичні, фінансові та економічні, а серед ендогенних як правило фінансові показники самого банку. На рис. 1 зображено більш детальну схему факторів впливу на фінансову стійкість банку.

Ці фактори є спільними для всіх банків і мають значний вплив на їхню фінансову стійкість. Тому при визначенні шляхів підвищення стійкості банку доцільно розглядати всю систему факторів.



Джерело: сформовано автором на основі [11].

Рис. 1. Фактори впливу на стійкість банку

Фінансова стійкість комерційного банку обумовлена широким спектром аспектів його діяльності та представляє собою складну структуру. Його компоненти включають стабільність капітальної бази, стабільність ресурсної бази, організаційну та структурну стабільність банку та його комерційної стабільності. Вартість загальних власних коштів, які ініційовані засновниками та акціонерами, визначає капітал комерційного банку. Розмір цього капіталу збільшується завдяки результативній банківській діяльності, яка призводить до накопичення чистого прибутку, а також шляхом додаткових інвестицій від учасників банку.

Важливо відзначити, що ключова роль капіталу в забезпеченні фінансової стійкості банку обумовлена його функціональними завданнями.

Стійкість фінансового стану банку визначається необхідністю збереження стійкої ресурсної бази, яка включає в себе ряд ключових аспектів:

- Залежність функціонування банку від стану економіки країни загалом.
- Контроль над галузевими (відомчими) фінансовими потоками.
- Рівень інтеграції банку в систему міжбанківських відносин.
- Співробітництво банку з різними учасниками ринкової інфраструктури, включаючи інші банки і клієнтів.
- Надійність збільшення ресурсів банку.
- Концентрація внесків фізичних осіб в загальний обсяг зобов'язань банку.
- Обслуговування коштів бюджету та інших суб'єктів [5].

Організаційно-структурна стійкість банку визначається його здатністю адаптувати структуру до обраного напрямку стратегічного розвитку та змін на ринку.

У сфері економічного аналізу фінансова стійкість зазвичай визначається за допомогою набору кількісних і якісних показників, які розглядають ступінь концентрації власного і залученого капіталу, структуру капіталу комерційного банку, фінансовий важіль, забезпеченість у фінансуванні активів з різних джерел, з різним терміном та стабільністю.

Цільовою метою є оцінка не лише ключових понять фінансового аналізу, таких як «ліквідність», «платоспроможність», та «кредитоспроможність», а також врахування ширшого поняття фінансової стійкості. Важливо відзначити, що оцінювання фінансової стійкості тісно пов'язане та ґрунтується на оцінці платоспроможності та ліквідності, тому вона є комплексним показником якості діяльності банку.

Фінансова стійкість банку оцінюється за допомогою аналізу різних показників, що характеризують якість активів та пасивів банку, враховуючи рентабельність, ліквідність та достатність капіталу банку. Практичне застосування для оцінки цих аспектів використовується велика кількість різних коефіцієнтів, виникає завдання відбору лише тих коефіцієнтів, які справді впливають на фінансову стійкість банку [8].

Ключові вимоги до вибору показників, які запропоновано включити до методики оцінки, включають у себе необхідність пов'язаності цих показників з факторами, що впливають на фінансову стійкість банків, можливість порівняння їх за розмірністю та напрямком, а також відсутність суперечностей, коли значення цих показників змінюються в протилежних напрямках.

Тому Національним банком України було розроблено обов'язкові економічні нормативи – показники, встановлені для регулювання банківської діяльності на основі дистанційного нагляду для здійснення моніторингу діяльності окремих банків та банківської системи в цілому.

1. Нормативи капіталу:
 - мінімального розміру регулятивного капіталу – Н1;
 - адекватності регулятивного капіталу – Н2 (не менше 10%);
 - співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – Н3 (не менше 9%).
2. Нормативи ліквідності:
 - миттєва ліквідність – Н4 (не менше 20%);
 - поточна ліквідність – Н5 (не менше 40%);
 - короткострокова ліквідність – Н6 (не менше 60%).
3. Нормативи кредитного ризику:
 - максимального розміру кредитного ризику одного контрагента – Н7 (трохи більше 25%);
 - великих кредитних ризиків – Н8 (не більше 8-ми кратного розміру регулятивного капіталу);
 - максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – Н9 (не більше 5%);
 - максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та порук, наданих інсайдерам – Н10 (не більше 30%).
4. Нормативи інвестування:
 - інвестування в цінні папери – Н11 (не більше 15%);
 - загальної суми інвестування – Н12 (не більше 60%) [2].

Національний банк України перевіряє діяльність банків за дотримання нормативів, тому згідно перевірки НБУ, яка висвітлена на офіційному сайті було визначено значення економічних нормативів банків України за 2019–2023 рр. зображені в таблиці 1.

Таблиця 1

Значення економічних нормативів по системі банків України за 2019–2023 рр.

№	Норматив		Станом на				
			01.01.23	01.01.22	01.01.21	01.01.20	01.01.19
1	H1	Регулятивний капітал (млн грн)	211091,1	211742,3	182283,6	150313,8	126116,7
2	H2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (не менше 10 %)	19,68	18,01	21,98	19,66	16,18
3	H3	Норматив достатності основного капіталу (не менше 7%)	13,12	11,99	15,67	13,5	...
4	H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	17,8	18,6	19,14	17,61	19,83
5	H8	Норматив великих кредитних ризиків (не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу)	86,33	72,35	87,39	105	176,23
6	H9	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)	2,81	3,71	4,1	7,02	10,41
7	H11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (не більше 15%)	0	0,0005	0,0002	0,0002	0,0009
8	H12	Норматив загальної суми інвестування (не більше 60%)	0,02	0,17	0,1	0,13	0,15

Джерело: офіційний сайт Національного банку України [1].

Використання економічних нормативів розроблених НБУ не єдиний спосіб визначення надійності банку, застосовується велика кількість різних показників. До них відносять: якість активів, достатність капіталу, розмір власного капіталу, розмір активів, кредитний ризик, ліквідність, прибутковість, кредитний ризик, достатність сформованих резервів та ін. Призначені для забезпечення всебічного аналізу діяльності банку, всі ці показники виконують важливу функцію в оцінці його ефективності. Однак, коли всі ці показники стандартизуються та скорочуються до однієї одиниці виміру - показника надійності, значний обсяг вхідної інформації може затемнити вплив окремих факторів на оцінюваний рівень надійності. Враховуючи це, застосування методів комплексної оцінки діяльності для паралельного аналізу сукупності показників та їх порівняння набуває особливого значення з метою надання кількісної та якісної характеристики динаміки розвитку банку з плином часу. Комплексна оцінка стає ефективним інструментом управління. Для отримання узагальнюючої комплексної оцінки необхідно

застосовувати різноманітні методи поєднання різних показників в один інтегральний показник [4].

Пропонується створити рейтингову оцінку надійності банків, яка буде базуватись на бальній оцінці значень фінансових показників, помножених на вагові коефіцієнти. Ця методика дозволяє зменшити вплив окремого фактора на надійність банку та надає гнучкість в управлінні рейтингом при зміні зовнішніх умов. Тобто відповідно до змін макроекономічних факторів та викликів, аналітик може змінювати бали або вагові коефіцієнти, отримуючи оновлений рейтинг.

Для складання рейтингу надійності банків пропонується використовувати аналітичні показники, які входять в такі групи:

1. Ліквідність та платоспроможність банку – визначить його здатність швидко конвертувати активи в готівку та вчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами.

2. Фінансова стійкість – визначить здатність забезпечити стійкість фінансових показників навіть у випадку економічних стрес-ситуацій.

3. Прибутковість функціонування – охарактеризує здатність банку отримувати максимальний прибуток від діяльності при оптимальному використанні ресурсів.

4. Достатність капіталу – з'ясує можливості банку до покриття ризиків та зобов'язань за допомогою власних коштів, а також ефективність використання капіталу для забезпечення його стійкості та зростання.

5. Якість управління ризиками – опише ефективність системи управління банку та моніторингу його ризиків, а також гнучкість та адаптивність до змінних умов ринку.

6. Якість кредитного портфеля – характеризує рівень якості та надійності його кредитних операцій, а також рівень стабільності та своєчасності погашення кредитів з боку позичальників.

Окрім кількісних показників, для оцінки надійності банків у сучасних умовах необхідно використання якісних, оскільки багато чинників неможливо виміряти, але вони чинять суттєвий вплив на стійкість банківської установи [2].

Для визначення загального рейтингу надійності банку України необхідно використати таблицю показників та вагових коефіцієнтів та скористатися відповідною формулою.

Таблиця 2

Показники та вагові коефіцієнти для визначення рейтингу надійності банку

№ з/п	Показник	Бал		Ваговий коефіцієнт
1	2	3		4
1	Частка робочих активів у загальних активах, %	Менше 60 0	Більше 75 10	0,03
2	Частка високоліквідних активів в робочих активах, %	Менше 10 0	Більше 18 10	0,1
3	Частка кредитного портфеля в активах, %	Менше 50 10	Більше 70 0	0,06
4	Рентабельність активів, %	Менше 0 -10	Більше 1 10	0,01
5	Рентабельність власного капіталу, %	Менше 0 -10	Більше 15 10	0,01
6	Чиста процентна маржа, %	0-2 2	Більше 4,5 10	0,04
7	Чистий спред, %	0-0,5 2	Більше 1,25 10	0,02

Продовження табл. 2

1	2	3		4
8	Мультиплікатор капіталу	Більше 11 0	Менше 7 10	0,08
9	Залежність від рефінансування НБУ, %	0-4 10	Більше 10 0	0,01
10	Коефіцієнт надійності	Менше 0,05 0	Більше 0,15 10	0,06
11	Достатність капіталу	Менше 0,1 0	Більше 0,12 10	0,06
12	Коефіцієнт миттєвої ліквідності	Менше 0,4 0	Більше 0,7 10	0,05
13	Коефіцієнт генеральної ліквідності	Менше 0,2 0	Більше 0,4 10	0,05
14	Коефіцієнт співвідношення кредитів та депозитів	Менше 0,7 10	Більше 1 0	0,01
15	Коефіцієнт співвідношення депозитів на вимогу та строкових депозитів	Менше 0,4 10	Більше 0,8 0	0,03
16	Ризик кредитного портфеля	Менше 0,1 10	Більше 0,3 0	0,09
17	Коефіцієнт покриття кредитів капіталом	Менше 0,12 0	Більше 0,25 10	0,04
18	Частка проблемних кредитів, %	Менше 10 10	Більше 30 0	0,1
19	Темп приросту статутного капіталу	Менше 5 0	Більше 15 10	0,01
20	Співвідношення активів та зобов'язань в валюті	+20% 0	Менше 10 10	0,06
21	Наявність іноземного або державного капіталу	Європейський 10	Український 10	0,08
22	Наявність ситуації невиконання зобов'язань за депозитами в термін	Так -10	Ні 0	0,5
23	Прозора структура власності	Інформація про власника розкрита 0	Інформація про власника не розкрита -10	0,25
24	Колишні керівники неплатоспроможних банків у вищому керівництві	Правління банку -10	Керівники департаментів -6 0	Ні 0,3

Джерело: Офіційний сайт Національного банку України [1]

Загальний рейтинг надійності банку України визначається за формулою:

$$R = \sum_{i=1}^n b_i * w_i,$$

де R – рейтинг надійності банку;

- i – номер показника який використовується в розрахунку;
- n – загальна кількість показників (24);
- b_i – бали, присвоєні i-му розрахунковому показнику;
- w_i – ваговий коефіцієнт i-го показника.

Оскільки максимальна бальна оцінка – 10, а сума всіх вагових коефіцієнтів дорівнює 1, то і значення рейтингу буде знаходитися в межах від 0 до 10. Тобто банк, який «вибив 10», – ідеальний банк, практично з нульовим ризиком повернення депозиту. Банк, який отримав 0, – ненадійний банк.

Залежно від інтервальних значень оцінки рейтингу банки поділяються на чотири класи:

1. Клас «А» – найнадійніші банки. Мають високий рівень ліквідності, надійності, усі операції забезпечені достатнім обсягом власного капіталу. Проблем з поверненням депозиту, навіть валютного, не може бути. Рейтинг від 7,01 до 10.

2. Клас «В» – надійні банки. Мають нормальний рівень ліквідності, надійності, але при цьому можуть мати велику проблемну заборгованість у кредитному портфелі або існують проблеми з обсягом власного капіталу. Проблем з поверненням депозиту, з великою ймовірністю, не може бути. Рейтинг від 5,51 до 7.

3. Клас «С» – менш надійні банки. Мають рівень ліквідності та надійності нижче середнього, існують проблеми з обсягом власного капіталу або його достатністю для покриття ризиків. Можуть виникнути проблеми з поверненням депозиту. Рейтинг від 4,01 до 5,50.

4. Клас «D» – ненадійні банки. Мають низький рівень ліквідності та надійності, існують проблеми з обсягом власного капіталу або його достатністю для покриття ризиків. Такі банки мають низьку якість кредитного портфеля, тобто висока частина проблемної заборгованості. Висока ймовірність проблем з поверненням депозиту. Рейтинг від 0 до 4 [1, 7].

За результатами аналізу класи банків змінюються при складанні наступного квартального рейтингу. Тобто, якщо банк поліпшив свої фінансові показники, підвищив рівень управління ризиками, він автоматично перейде в групу вищого класу, або навпаки

Важливо забезпечити стабільність функціонування банківського сектору та зменшити ризики, які можуть загрожувати стабільності Банку України та фінансово-кредитній системі в цілому, оскільки банківська система відіграє вирішальну роль у фінансово-кредитній системі України.

Наразі існують недостатньо розвинені методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банківської системи, які потребують визначення факторів, що на неї впливають. Крім того, іноземний досвід застосування методів і механізмів оцінки фінансової стійкості банківської системи не завжди отримує визнання з об'єктивних причин. Причини цього полягають у тому, що вони не завжди є прийнятними для вітчизняних умов і потребують певних коригувань та врахування низки інших показників. Водночас питання розробки та застосування змішаної методології оцінки набуває особливого значення в нинішніх умовах. У сучасних умовах розвитку банківського сектору в контексті реалізації інтеграції України у світову економіку особливого значення набуває розробка та застосування комплексних інструментів оцінки.

Висновки. Проблема фінансової стійкості банків в пострадянських країнах, зокрема в Україні, вже тривалий час залишається актуальною. Оцінка цієї проблеми потребує комплексного підходу, оскільки вона визначається не лише внутрішніми факторами, а й зовнішніми умовами, такими як війна на території країни та глобальні

конфлікти. При цьому, використання методів оцінки, розроблених у розвинутих західних країнах, не завжди є ефективним при їх застосуванні у банківській системі України, оскільки умови її функціонування відрізняються під впливом геополітичних та економічних турбуленцій.

Не менш важливу роль у формуванні фінансової стійкості банків наразі відіграють зовнішні чинники. Не так давно весь світ був вимушений пристосовуватись до обмежень спричинених коронавірусом, та наразі доводиться співіснувати в умовах війни в Україні та конфліктом на Близькому Сході, які можуть мати потенціал переростання у глобальну війну. При цьому уповільнення росту світового ВВП та можливі рецесії і провідних економіках світу також залишають свій слід і в банківській системі України, інтегровану в систему світової економіки. Ці події створюють несприятливі умови для банківської системи, порушуючи ліквідність, збільшуючи кредитні ризики та підвищуючи втрати, що негативно впливає на фінансову стабільність.

Недостатній контроль з боку Національного банку України за фінансовою стійкістю може погіршити ситуацію, створюючи можливості для неправомірних дій та ризиків у системі. Відсутність ефективного контролю може призвести до зростання фінансових небезпек та загрози для стабільності фінансової системи в цілому.

Фінансова стійкість банків повинна бути гнучкою та готовою приймати нові виклики в умовах кризи та невизначеності. Необхідно активно впроваджувати механізми контролю, які забезпечать ефективний нагляд за фінансовою стійкістю, а також створювати гнучкі та комплексні методи оцінки, які дозволять системі бути готовою до змін та адаптуватися до нових умов. Тільки такі заходи можуть забезпечити стійке та надійне функціонування банківської системи в умовах непередбачуваних ризиків та викликів.

Список використаної літератури

1. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>.
2. Волкова В. В., Верницький Б. В. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банку. 2018.
3. Банира І. А. Оцінювання антикризової фінансової стійкості банків. 2019.
4. Вінниченко О. В., Гудзь А. В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні. 2020.
5. Федішин М. П., Жаворонок А. В., Ковальчук Н. О. Аналітична оцінка фінансової стійкості та стабільності банківської системи України на основі індикаторів. 2019.
6. Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <https://niss.gov.ua/>
7. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://www.mof.gov.ua/uk>; <https://minfin.com.ua/>
8. Черненко К. П., Белінська С. М. Оцінювання фінансової стійкості банків. 2019.
9. Січко Т. В., Грабова Н. А. Моделювання ризику та фінансової стійкості комерційного банку. *Галицький економічний вісник*. 2019.
10. Чеверда С. С., Дробілко В. В. Застосування теорії катастроф для оцінки стабільності комерційних банків. *Вісник Запорізького національного університету. Економічні науки*. 2019.
11. Вінниченко О. В., Громакова В. В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку. 2020.