



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Чорноморський національний університет
імені Петра Могили

Кафедра фінансів і кредиту

Чеховська Тетяна Василівна

ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ

АВТОРЕФЕРАТ

дипломної роботи на здобуття
ступеня вищої освіти магістр
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
за освітньо-професійною програмою «Фінанси і кредит з
поглибленим вивченням іноземної мови»

Науковий керівник:
канд. екон. наук, доц. Черненко К.П.

Рецензент:
канд. екон. наук, доц. Белінська С.М.

Миколаїв 2019

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність дослідження. Банківська система є однією із найважливіших складових фінансового ринку, а її стабільність та розвиненість – необхідною умовою розвитку національної економіки. Банківська система охоплює усі сфери ринкової економіки, а саме виробництво, розподіл, обмін і споживання, і є невід’ємною складовою діяльності як фізичних, так і юридичних осіб. Концентруючи основну масу фінансових ресурсів і спрямовуючи кредитні потоки в ефективні галузі економіки, банки відіграють провідну роль у розвитку кожної країни. Тому, основним завданням банків є перерозподіл фінансових ресурсів між населенням, суб’єктами господарювання та державою у пріоритетні галузі економіки. У цьому випадку банки є каталізаторами економічного розвитку завдяки активній участі в інвестуванні економічних перетворень. Тому будь-який збій в їх функціонуванні торкається інтересів всіх господарюючих суб’єктів, кожного члена суспільства, може привести до дестабілізації економічної, політичної, соціальної та інших сфер суспільного життя.

Багато сучасних держав демонструють ефективне використання банківського сектора, як в цілях вирішення економічних проблем, так і з метою формування стійкого розвитку економіки. На банківський сектор в Україні припадає понад 90% усіх фінансових послуг. Саме завдяки ефективному функціонуванню банківської системи може відбутися зростання економіки, якого так потребує Україна. Проте, світова фінансова криза, несприятливі сучасні політичні та військові події, скорочення виробництва, інфляційний тиск на економіку, зниження інвестиційної активності, суттєво послабили банківський сектор та значно ускладнили його умови функціонування. Важливою проблемою протягом останніх років є також втрата довіри населення до банківського сектору. Тому, нині у банківському бізнесі України точиться жорстка боротьба як за збереження наявних клієнтів і надання їм нових банківських послуг, так і за залучення нових. Для цього потрібно пропонувати кращі умови обслуговування, підвищувати якість вже наявних послуг, а також слід ретельніше вивчати нові потреби клієнтів у тих чи інших банківських продуктах. У таких умовах, банки потребують постійного моніторингу фінансового стану, а також оцінки їх фінансової стійкості, пошук способів її підвищення.

Обґрунтування етапів оцінювання фінансової стійкості банків є досить актуальною темою, оскільки обґрунтований теоретичний підхід допоможе вчасно виявити фінансові проблеми, а як наслідок уникнути банкрутства.

У науковій літературі відсутній єдиний підхід щодо оцінювання фінансової стійкості банків. Також немає єдності, щодо визначення сутності поняття фінансової стійкості банку. Так, на думку, таких вчених як Л.П. Белих, А.Е. Касютин, В.А.Трошина фінансова стійкість банку полягає в оцінці якості активів, достатності та стійкості капіталу ліквідного балансу, платоспроможності, а також здатності протистояти деструктивним коливанням, виконуючи при цьому операції із залучення у вклади грошових коштів, а також

розміщення залучених коштів від свого імені та за свій рахунок на умовах платності, терміновості і поворотності.

Існують різні методики підрахунку фінансової стійкості, залежно від факторів, що на неї впливають. Представники першого напрямку, у т.ч. С.А. Пахомова, Т. Р. Вершинін, особливу увагу приділяють ліквідності банку, якості активів, достатності, прибутковості та оптимальної структурі пасивів. Напротивагу цьому, В.А. Музлова та Ю.В. Бутрина, аналізують такі показники, а саме: показники достатності капіталу, показники ліквідності, показники, що характеризують якість активів, показники прибутковості, показники рентабельності, а також значення народного рейтингу. Але чіткої методики визначення характеру оцінки фінансової стійкості не представлено. Окрім того, у літературі представлено замало результатів практичних досліджень на прикладі конкретних банків.

У зв'язку з цим, проблема, на вирішення якої спрямоване дослідження є удосконалення теоретичного підходу до оцінювання фінансової стійкості банків.

Гіпотеза дослідження полягає у тому, що оцінювання фінансової стійкості банку має певні особливості, що пов'язанні з банківськими операціями та специфікою банківської діяльності. А за допомогою коректно відібраних факторів впливу на фінансову стійкість банку, можна розрахувати інтегральний показник оцінки фінансової стійкості, визначити рівень фінансової стійкості банку, що стане основою для розробки рекомендацій щодо підвищення фінансової стійкості, покращить фінансовий стан банку та сприятиме уникненню банкрутства та його ліквідації.

Метою магістерського дослідження є розробка теоретичного підходу до оцінювання фінансової стійкості банків та обґрунтування практичних рекомендацій щодо її підвищення.

Завдання:

- узагальнення існуючих підходів до визначення поняття фінансової стійкості банку;
- здійснення порівняльного аналізу існуючих методик оцінки фінансової стійкості банків;
- обґрунтування теоретичного підходу до оцінювання фінансової стійкості банків;
- оцінювання рівня фінансової стійкості досліджуваних банків;
- здійснення прогнозування зміни рівня фінансової стійкості досліджуваних банків;
- обґрунтування рекомендацій, щодо стабілізації фінансової стійкості досліджуваних банків.

Об'єкт дослідження є оцінювання фінансової стійкості банків.

Предмет дослідження є теоретико-методичні та прикладні питання оцінювання фінансової стійкості банків.

Методи дослідження. Теоретичну та методологічну основу магістерської роботи складають наукові положення сучасної економічної теорії, праці

вітчизняних та зарубіжних вчених, присвячені проблемам фінансової стійкості банків.

У роботі використано комплекс загальнонаукових та спеціальних методів дослідження, зокрема загальнонаукові (аналіз, синтез, індукція, дедукція) – для визначення сутності поняття «фінансова стійкість банку», порівняльного аналізу існуючих методик оцінки фінансової стійкості банків; економетричного аналізу – для визначення факторів, що впливають на фінансову стійкість банків; логічного аналізу, формалізації – для обґрунтування теоретичного підходу до оцінювання фінансової стійкості банків; таблицно-графічні – для наочного подання результатів дослідження; системно-структурного аналізу, прогнозування – для обґрунтування рекомендацій, щодо стабілізації фінансової стійкості досліджуваних банків.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в поглибленні теоретичних засад оцінювання фінансової стійкості банків та розробці рекомендацій щодо її підвищення. Основні результати, що відображають наукову новизну роботи, полягають у такому:

удосконалено:

– теоретичний підхід до оцінки фінансової стійкості банків, що передбачає врахування таких показників як: показник достатності капіталу, коефіцієнт рентабельності капіталу банку, коефіцієнт надійності, коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів;

– прогнозування зміни рівня фінансової стійкості банків з урахуванням впливу внутрішніх факторів.

дістали подальшого розвитку:

– трактування сутності «фінансова стійкість банку» як комплексного поняття, для характеристики якого необхідно використовувати групу показників;

– оцінювання фінансової стійкості банків на основі обґрунтованого теоретичного підходу;

– обґрунтування напрямів та шляхів та підвищення фінансової стійкості банків з урахуванням результатів оцінювання та прогнозування зміни рівня фінансової стійкості досліджуваних банків.

Інформаційною базою для проведеного дослідження стали законодавчі та нормативні акти України з питань регулювання банківської діяльності, фінансова звітність досліджуваних банків (АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «ОТПБанк», ПАТ «Кредобанк», ПАТ «Таскомбанк», АТ КБ «Приватбанк»), наукові публікації вітчизняних і зарубіжних авторів.

Публікації. За результатами магістерського дослідження було підготовлено та надруковано дві наукові статті.

Обсяг і структура Робота складається із вступу, чотирьох розділів, висновків і списку використаних джерел. Повний обсяг роботи становить 79 сторінок тексту. Список використаних джерел налічує 63 найменувань. Робота містить 19 таблиць, 3 рисунки, 3 додатки.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ МАГІСТРА

У **вступі** обґрунтовано актуальність теми дослідження, визначено мету, завдання, предмет та об'єкт дослідження, його методи та інформаційну базу, розкрито наукову новизну і практичне значення одержаних результатів.

У **першому розділі «Огляд літератури»** систематизовано сутність поняття «фінансова стійкість банків» та фактори, що на неї впливають; здійснено порівняльний аналіз зарубіжних та вітчизняних методик оцінювання фінансової стійкості банків.

Визначено, що у науковій літературі відсутній єдиний підхід до визначення сутності фінансової стійкості банку. Так, одні автори вбачають у ній оцінку якості активів, достатності капіталу і ефективність діяльності, наявність стійкого капіталу, ліквідний баланс, платоспроможність, здатність протистояти деструктивним коливанням, виконуючи при цьому операції із залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб, відкриття та ведення банківських рахунків, а також розміщення залучених коштів від свого імені та за свій рахунок на умовах платності, терміновості і поворотності, або стабільність фінансового становища, збалансованість фінансів, ліквідність активів, достатність резервів.

Інші автори вказують, що фінансова стійкість банку може проявлятися тільки при настанні несприятливих (ризикових) подій, після чого стійкий банк повинен відновити свій колишній стан і продовжити роботу. Також фінансова стійкість розглядається рядом авторів, як здатність банку захищати своїх акціонерів і вкладників при настанні несприятливих подій, що формує їхню довіру до такого банку. Було встановлено, що існує досить багато визначень, поняття фінансової стійкості банку. Узагальнивши різні точки зору можна виокремити найважливіші аспекти тлумачення фінансової стійкості: це є динамічне поняття, що відображає такий стан банківської установи при якому вона є платоспроможною, ліквідною, має достатню величину регулятивного капіталу для покриття всіх можливих ризиків, пов'язаних із банківською діяльністю, і при цьому залишається достатньо рентабельною, тобто її активи використовуються максимально ефективно. Тобто, «фінансова стійкість банку» це комплексне поняття, для характеристики якого необхідно використовувати групу показників.

Розмаїття чинників, що впливають на діяльність, як окремих банків, так і всієї системи обумовлює прояв проблеми та є важливою для розгляду. Крім того, тісний взаємозв'язок факторів додатково впливає на фінансову стійкість банку. Тому кожен банк при оцінці власної фінансової стійкості має дотримуватись принципів формування системи оцінювання. Визначено, що найбільш поширено є практика поділу факторів, що впливають на фінансову стійкість банку на зовнішні (фактори мега- та макросередовища) та внутрішні. Для дослідження було обрано фактори внутрішнього середовища, тобто такі, на які має вплив власне фінансова установа.

Порівняльний аналіз зарубіжних методик оцінювання фінансової стійкості банків (PATROL, ORAP, CAMEL, BAKIS, RATE, RAST, FIMS,

SAABA) здійснено за такими критеріями: інформаційна база аналізу, наявність кількісних та не кількісних (не грошових) показників, наявність заключної експертної оцінки, наявність рейтингу за результатами аналізу.

Встановлено, що в Україні та зарубіжних країнах не існує єдиної системи оцінювання фінансової стійкості банків. Разом із тим, за результатами аналізу визначено, що найбільш поширеними у практиці оцінювання фінансової стійкості банків є такі показники: показник достатності капіталу, загальної ліквідності, коефіцієнт рентабельності капіталу банку, рентабельності активів, коефіцієнт надійності, коефіцієнт захищеності, коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів.

Це стало основою для подальшого дослідження було вирішено здійснити моделювання впливу факторів внутрішнього середовища на фінансову стійкість банків. Це дозволить обґрунтувати інтегральний показник фінансової стабільності банків. Застосування зазначено показника допоможе визначити фінансову стійкість банківської установи і в разі, якщо вона виявиться нестабільною, здійснити більш детальний аналіз для виявлення причин.

У **другому розділі «Методологія досліджень»** обґрунтовано теоретичний підхід до оцінювання фінансової стійкості банків. Розглянуто вплив визначених факторів на фінансову стійкість досліджуваних банків у період 2010 – 2017 рр. Розрахунок інтегрального показника, на основі цих факторів допоможе визначити ті компоненти, що мають найбільший вплив, й надалі розробити заходи, щодо покращення фінансового стану банку. Для вирішення поставлених завдань було запропоновано таку послідовність етапів дослідження (рис. 1).

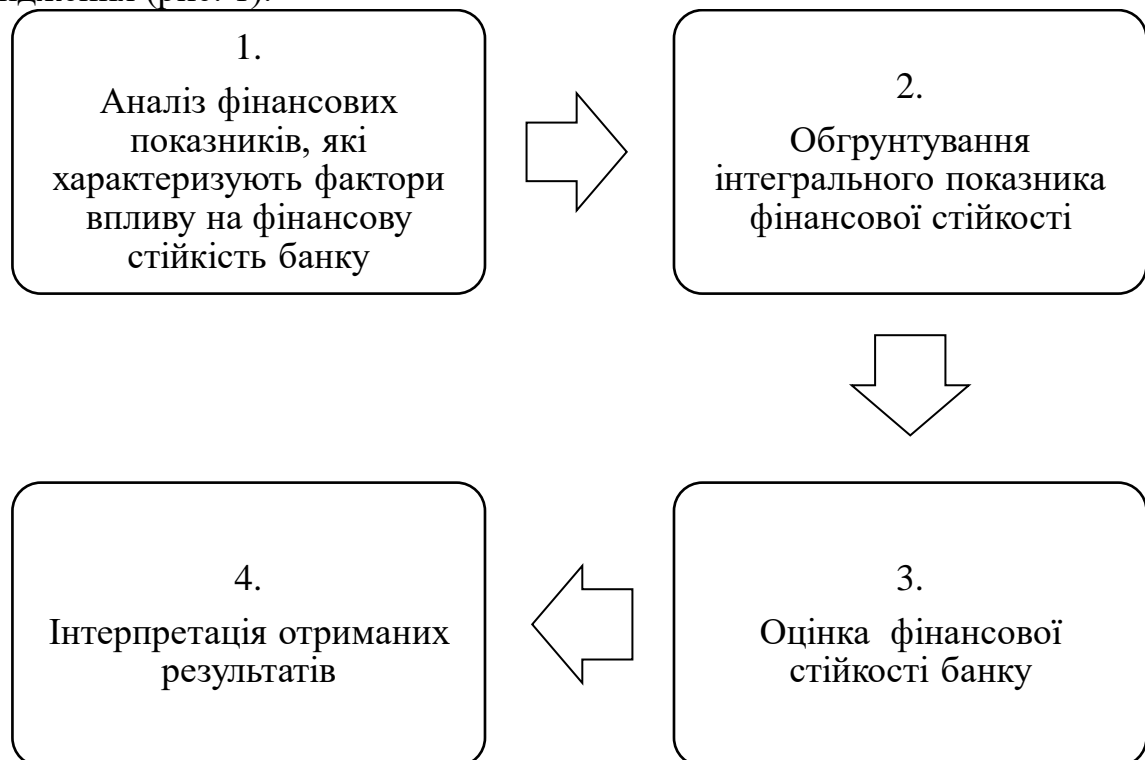


Рис. 1. Етапи оцінювання фінансової стійкості банку

Після проведення кореляційного аналізу, було встановлено, що показник достатності капіталу банку (X_1) має прямий помірний зв'язок зі значенням показника фінансової стійкості банку; коефіцієнт загальної ліквідності (X_2) має прямий слабкий зв'язок, тому надалі доречно його виключити з розрахунків; коефіцієнт достатності (X_3) має дуже слабкий прямий зв'язок з фінансовою стійкістю, тому його також доречно виключити; показник рентабельності капіталу (X_4) – спостерігається помірний зворотній зв'язок; коефіцієнт рентабельності активів банку (X_5) – слабкий прямий вплив; коефіцієнт надійності (X_6) – кореляція пряма та помітна; коефіцієнт захищеності (X_7) має слабкий прямий зв'язок; коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів (X_8) має прямий помірний зв'язок із фінансовою стійкістю банків, тому деякі фактори були виключенні з аналізу. Для подальшого аналізу було обрано: показник достатності капіталу банку (X_1), коефіцієнт рентабельності капіталу банку (X_4), коефіцієнт надійності (X_6) та коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів (X_8).

У результаті проведення регресійного аналізу отримано модель:

$$Y = 0,019 - 0,039 \times X_1 + 0,000006 \times X_4 + 1,166 \times X_6 - 0,0004 \times X_8$$

де Y – фінансова стійкість банку;

X_1 – показник достатності капіталу;

X_4 – коефіцієнт рентабельності капіталу банку;

X_6 – коефіцієнт надійності;

X_8 – коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів.

Після побудови моделі слід було охарактеризувати фінансову стійкість банку в залежності від величини показника Y . Для визначення кількості інтервалів, на які буде розділена сукупність отриманих значень інтегрального показника, використано формулу Стерджеса. Таким чином, сукупність розділена на 6 груп (табл. 1).

Таблиця 1

Рівні фінансової стійкості банків

Інтервал	Діапазон	Позначення	Характеристика
1	0,015 – 0,0688	I	Нестійкий стан – незадовільна структура активів, та пасивів, від'ємні фінансові результати, недотримання нормативів, тощо.
2	0,060 – 0,120	II	Проблемний – незадовільна структура активів, та пасивів, від'ємні фінансові результати, однак з часом ці показники покращуються та наближаються до позитивних значень, тощо.
3	0,120 – 0,172	III	Існують ознаки проблем – короточасні відхилення від нормативів, невисокі показники прибутку, тимчасова позитивна

			динаміка фінансових показників.
4	0,172 – 0,225	IV	Існують проблеми середнього ступеня тяжкості. Не всі показники, які характеризують фінансовий сан банку знаходять у межах нормативних значень. Слід залучати додаткові джерела фінансування або розширювати спектр наданих послуг разом з базою клієнтів, ресурсна база є нестабільною.
5	0,225 – 0,277	V	Відносно стабільний стан, відносно стабільна ресурсна база, позитивна динаміка фінансових показників.
6	0,277 – 0,329	VI	Стійкий стан – оптимальна структура активів і пасивів, прибуток, позитивні фінансові результати.

У третьому розділі «Емпіричний аналіз фінансової стійкості банків України» проведено емпіричний аналіз фінансової стійкості досліджуваних банків. Для аналізу було обрано 5 банків, які функціонують в Україні та за даними Міністерства фінансів України займають лідируючі позиції. А саме: АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «ОТПБанк», ПАТ «Кредобанк», ПАТ «Таскомбанк», АТ КБ «Приватбанк».

Узагальнені результати оцінки фінансової стійкості досліджуваних банків наведено у табл. 2.

Таблиця 2

Оцінка фінансової стійкості банків

Банк	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	0,166	0,182	0,232	0,286	0,119	0,144	0,230	0,238
	III	IV	V	VI	II	II	V	V
ПАТ «ОТП Банк»	0,199	0,205	0,280	0,329	0,111	0,114	0,149	0,176
	IV	IV	VI	VI	II	II	III	IV
ПАТ «Кредобанк»	0,291	0,261	0,216	0,165	0,070	0,123	0,119	0,131
	VI	V	IV	III	II	III	II	III
ПАТ «Таскомбанк»	0,142	0,130	0,198	0,181	0,168	0,132	0,118	0,101
	III	III	IV	IV	III	III	III	IV
ПАТ «Приватбанк»	0,284	0,314	0,178	0,156	0,166	0,154	0,015	0,141
	VI	VI	IV	III	III	III	I	III

У процесі дослідження здійснено прогнозування значення показника фінансової стійкості для зазначених банків на 2018 – 2019 рр. його результати наведені у табл. 3.

Таблиця 3

Розрахунки прогнозованого інтегрального показника фінансової стійкості банків

Банк	2018*		2019*
	Реальні значення	Прогнозні значення	
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	0,216	0,216	0,220
	IV	IV	IV
ПАТ «ОТП Банк»	0,217	0,141	0,129
	IV	III	III
ПАТ «Кредобанк»	0,145	0,054	0,027
	III	I	I
ПАТ «Таскомбанк»	0,110	0,116	0,109
	II	II	II
ПАТ «Приватбанк»	0,139	0,039	0,009
	III	II	II

На момент завершення дослідження банки ще не надали інформацію, щодо результатів фінансової діяльності за 2018 р., однак є така інформація за 3 квартал 2018 р., тому можна порівняти отримані прогнозні та реальні значення за 3 квартали 2018 р.

Порівнюючи наявні дані за три квартали 2018 р. та прогнозні, можна стверджувати про наближеність прогнозу до реальної ситуації (для двох банків прогнозні значення співпали з фактичними даними). Неспівпадіння значень для інших досліджуваних банків можна пояснити неповною інформацією за результатами 2018 р. Об'єктивно порівняти прогнозні дані та фактичні можливо лише після оприлюднення результатів фінансової діяльності банків за 2018 р. Однак, для кожного банку є можлива ситуація незадовільного значення фінансової стійкості, тому важливо вчасно виявити цю проблему та розробити заходи, які допоможуть покращити фінансовий стан банку та уникнути можливих проблем у майбутньому.

У четвертому розділі «Результати оцінювання фінансової стійкості банків» здійснено аналіз та інтерпретацію отриманих результатів, а також обґрунтовано рекомендації для покращення фінансової стійкості банків. Запропоновані рекомендації ґрунтуються на аналізі впливу на такі показники фінансового стану банку як: показник достатності капіталу; коефіцієнт рентабельності капіталу; коефіцієнт надійності банку.

Для реалізації обґрунтованих рекомендацій необхідним є зміцнення співпраці з підприємствами та організаціями великого і малого бізнесу, що дозволяє мінімізувати дію зовнішніх структурно-функціональних ризиків, підвищити престиж і довіру клієнтів до банків. Також слід формувати механізми, що забезпечують захист вже існуючих накопичень громадян від інфляції і проявів зовнішньої нестабільності ринку, конкурентоздатних депозитних продуктів, вдосконалення системи платежів і грошових переказів, формування асортименту продуктового ряду пайових інвестицій, дорогоцінних металів і інших фінансових інструментів, які дозволяють банку запобігати ризиків по пасивним операціями.

У зв'язку із зазначеним вище, для подальшого підвищення стійкості банків також рекомендується збільшити диверсифікацію активів шляхом реструктуризації портфеля банку, сек'юритизувати активи і ін. Для продовження успішної діяльності, зміцнення фінансової стійкості банку істотне значення має зростання його доходів, а як результат прибутку як джерела збільшення власного капіталу. Тому слід звернути увагу на освоєння нових інформаційних продуктів, впровадження прогресивних технологічних прийомів банківського менеджменту, адже не всі з зазначених банків мають дані напрями як пріоритети розвитку. Такі заходи сприятимуть нарощуванню капіталу банку, залучення пасивів і скорочення збиткових активів, що призведе до підвищення його фінансової стійкості.

ВИСНОВКИ

Отримані результати магістерського дослідження надають змогу зробити такі висновки теоретико-практичного характеру:

1. Сутність фінансової стійкості банку полягає у здатності банку захищати своїх акціонерів і вкладників при настанні несприятливих подій. Фінансова стійкість банку формується під впливом об'єктивних та суб'єктивних факторів і оцінюється за допомогою як окремих показників, так і зведених комплексних показників, які лежать в основі рейтингових оцінок діяльності банків.

2. Узагальнення існуючих теоретичних підходів до оцінювання фінансової стійкості банку дозволило розділити їх на 4 групи: рейтингові системи оцінки; системи коефіцієнтного аналізу; комплексні системи оцінки банківських ризиків; статистичні моделі. Однак визначено, що не існує єдиного підходу до оцінювання фінансової стійкості банку.

3. Здійснено економетричне моделювання впливу фінансових факторів на фінансову стійкість банку. Для побудови моделі було відібрано фінансові фактори, які характеризуються такими показниками: показники достатності капіталу, показники ліквідності, показники, що характеризують якість активів, показники прибутковості, показники рентабельності, надійності та захищеності, показники залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів. Дані фактори впливу на фінансовий стан, відображають особливості ведення банківської діяльності. Слід відзначити, що саме внутрішні є більш значущі, як правило, сам банк має на них вплив, а

зважаючи на специфіку роботи необхідно розглянути вплив саме фінансових факторів. У результаті кореляційного аналізу визначено, що найбільшим чином на рівень фінансової стійкості впливають: показник достатності капіталу, показник рентабельності капіталу, коефіцієнт надійності, коефіцієнт захищеності та показники залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів.

4. Здійснено аналіз впливу обраних показників фінансового стану на фінансову стійкість банків. Для аналізу було обрано 5 банків, які функціонують в Україні та за даними Міністерства фінансів України займають лідируючі позиції за 2010 – 2017 рр. А саме: АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «ОТП Банк», ПАТ «Кредобанк», ПАТ «Таскомбанк», АТ КБ «Приватбанк». У результаті оцінювання рівня фінансової стійкості досліджуваних банків та здійснено їх ранжування. Так, за результатами оцінки фінансової оцінки фінансової стійкості визначено, що для АТ «Райффайзен Банк Аваль» та ПАТ «ОТП Банк» наявні проблеми середнього ступеня тяжкості. ПАТ «Кредобанк» та ПАТ «Приватбанк» у 2017 році відносяться до банків, які мають проблеми середнього ступеня тяжкості та мають ознаки проблем. За результатами функціонування ПАТ «Таскомбанк», банк був віднесений до групи «проблемний стан».

5. Зважаючи на отримані результати було здійснено прогнозування значень показника фінансової стійкості обраних фінансових установ на 2018 – 2019 рр. На основі отриманих результатів прогнозування, було встановлено, що очікується погіршення стану фінансової стійкості банків. Отримані результати прогнозування на 2018 р. були порівняні з реальними показниками за 3 квартали 2018 р. – для двох банків прогнозні значення співпали з реальною ситуацією. Зважаючи на недостатність всіх даних (наявна інформація лише за 3 квартали 2018 р.) не можна об'єктивно оцінити ефективність прогнозу для трьох інших досліджуваних банків.

6. Розроблено рекомендації, що спрямовані на підвищення фінансової стійкості банків, які належать до різних груп за рівнем фінансової стійкості, за рахунок позитивних змін найбільш значимих показників, а саме: показника достатності капіталу, показника рентабельності капіталу, коефіцієнта надійності, коефіцієнта захищеності та показника залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів.

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

1. Чеховська Т.В. Теоретичні підходи до оцінювання фінансової стійкості банків / Т.В. Чеховська // Студентські наукові студії. – 2019. – №33 (77). – С.115 – 118.
2. Чеховська Т.В. Фінансова стійкість банків та методи її оцінювання / Т.В. Чеховська // Студентські наукові студії. – 2019. – №33 (77). – С.111 – 115.

АНОТАЦІЯ

Чеховська Т.В. Оцінювання фінансової стійкості банків. – Рукопис.

Магістерська робота на здобуття освітнього ступеня магістра за спеціальністю спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». – Чорноморський національний університет імені Петра Могили, Миколаїв, 2019.

Магістерське дослідження спрямоване на вирішення проблеми удосконалення теоретичного підходу до оцінювання фінансової стійкості банків.

У роботі досліджено теоретичні підходи до визначення поняття фінансової стійкості банку. Здійснено порівняльний аналіз існуючих методик оцінки фінансової стійкості банків.

У результаті економетричного моделювання визначено фактори, які найбільшим чином впливають на фінансову стійкість банку. Це стало основою для обґрунтування теоретичного підходу до оцінювання фінансової стійкості банків.

Проведено оцінку рівня фінансової стійкості досліджуваних банків. Здійснено прогнозування зміни рівня фінансової стійкості банків. Обґрунтовано рекомендації щодо підвищення рівня фінансової стійкості досліджуваних банків.

Ключові слова: фінансова стійкість, комерційний банк, достатність капіталу, рентабельність капіталу, коефіцієнт надійності, коефіцієнт залежності ресурсної бази від залучених міжбанківських кредитів.

ABSTRACT

Chekhovska T. Estimation of Banks' Financial Stability. – Manuscript.

The thesis for the Master degree in specialty 072 «Finance, Banking and Insurance». – The Petro Mohyla Black Sea National University, Mykolaiv, 2019.

The thesis is aimed at the problem solving for improving the theoretical approach of estimation the bank' financial stability.

The theoretical approaches to the concept of bank' financial stability are investigated. A comparative analysis of estimation financial stability methods was carried out.

As a result of econometric modeling, the factors which have the greatest impact on the financial stability of the bank were determined. That was the main rationale for substantiating the theoretical approach to the assessment of bank' financial stability.

An estimation of the financial stability level was conducted. The prediction of the bank' financial stability level was done. The recommendations for raising the level of financial stability were substantiated.

Keywords: financial stability, commercial bank, capital adequacy, return on equity, factor of reliability, dependence the resource base on borrowed interbank loans.