

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_  
(підпис)  
“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2023 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**  
на здобуття освітнього ступеня магістра  
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
за магістерською програмою професійного спрямування  
«Управління діяльністю банків на фінансовому ринку»  
на тему: «МЕХАНІЗМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ  
СТІЙКОСТІ БАНКУ В УМОВАХ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ»

**Виконавець:**

студентка 63 К гр. ФФБС  
ВЕЛІГУРСЬКА Юлія Сергіївна  
(прізвище, ім'я, по батькові)  
/підпис/

**Науковий керівник:**

К.е.н., доцент  
(науковий ступінь, вчене звання)  
СЕРГЄЄВА Олена Степанівна  
(прізвище, ім'я, по батькові)  
/підпис/

## АНОТАЦІЯ

**ВЕЛІГУРСЬКА Ю.С. «Механізм забезпечення фінансової стійкості банку в умовах невизначеності».**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою професійного спрямування «Управління діяльністю банків на фінансовому ринку» – Одеський національний економічний університет. - Одеса, 2023 р.

У роботі розглядаються теоретичні засади забезпечення фінансової стійкості банку, а саме: уточнено теоретичні концепції та підходи до розуміння поняття; сформовано класифікацію видів фінансової стійкості банку та систематизовано фактори впливу на неї; охарактеризовано механізм забезпечення фінансової стійкості банку. Проаналізовано фінансову стійкість банківської системи України; механізм забезпечення фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» та поточний рівень його фінансової стійкості.

Запропоновано рекомендації для підвищення ефективності забезпечення фінансової стійкості банків, що включає науково-методичний підхід до визначення впливу невизначеності на показники фінансової стійкості на основі комплексу статистичних тестів та економетричного аналізу.

Ключові слова: банк, фінансова стійкість банку; механізм забезпечення фінансової стійкості банку; невизначеність.

## ANNOTATION

**VELIHURSKA Y. «The mechanism for ensuring the bank's financial stability under the uncertainty»**

Qualifying academic paper for the Master degree in Specialty "072" Finance, Banking and Insurance "according to the Master degree curriculum professional field "Managing the activities of banks at the financial market". - Odessa National University of Economics – Odesa, 2023.

The master's qualification work consists of three sections. The study's object is the bank's financial stability, which includes financial indicators, management processes, and risks associated with the bank's activities. The work examines the theoretical principles of ensuring the financial stability of the bank, namely: the theoretical concepts and approaches to understanding the concept are clarified; a classification of types of financial stability of the bank was formed, and factors affecting it were systematized; the mechanism of ensuring the bank's financial stability is characterized. The financial stability of the banking system of Ukraine, the mechanism for ensuring the financial stability of JSC CB «PrivatBank» and the current level of its financial stability was analysed.

Recommendations are proposed for increasing the efficiency of ensuring banks' financial stability, including a scientific and methodological approach to determining the impact of uncertainty on indicators of financial stability based on a set of statistical tests and econometric analysis.

Keywords: bank, financial stability of the bank, the mechanism for ensuring the financial stability of the bank, uncertainty.

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b> .....	4
<b>РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ</b> .....	7
1.1 Теоретичні підходи до визначення сутності поняття «фінансова стійкість банку» .....	7
1.2 Характеристика факторів, що впливають на фінансову стійкість банків та її забезпечення .....	13
1.3 Науково-методичні підходи до забезпечення фінансової стійкості банку ...	21
Висновки до розділу 1 .....	32
<b>РОЗДІЛ 2 ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»</b> .....	34
2.1 Аналіз фінансової стійкості банківської системи України.....	34
2.2 Механізм забезпечення фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».....	50
2.3 Оцінювання рівня фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».....	57
Висновки до розділу 2 .....	72
<b>РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ</b> .....	74
3.1 Науково-методичний підхід до обґрунтування впливу невизначеності на фінансову стійкість банку .....	74
3.2 Апробація науково-методичного підходу до визначення впливу невизначеності на фінансову стійкість АТ КБ «ПриватБанк» .....	83
Висновки до розділу 3 .....	95
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	97
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	100
<b>ДОДАТКИ</b> .....	110

## ВСТУП

Фінансова стійкість – це базова умова для функціонування банку, оскільки саме вона визначає, наскільки він може протистояти стресовим ситуаціям, таким як фінансові кризи, економічні зміни, негативні зовнішні впливи тощо. Банки, що забезпечують високий рівень фінансової стійкості, здатні залучати більше клієнтів та інвестицій, мають більше можливостей для стратегічних партнерств та розвитку нових продуктів та послуг. На противагу цьому, без достатнього рівня фінансової стійкості банк стає уразливим перед зовнішніми та внутрішніми загрозами, що можуть призвести до його неплатоспроможності та негативно вплинути на вкладників, кредиторів та роботу банківської системи в цілому.

Умови воєнного стану суттєво підвищили ризики та виклики для банківської системи України. Зменшення кредитоспроможності позичальників, зниження економічної активності підприємств, падіння доходів домогосподарств, руйнування інфраструктури – ці та інші фактори можуть негативно вплинути на фінансову стійкість банків України. У таких умовах банки повинні бути готовими до розв'язання кризових ситуацій, маючи належну ліквідність та резерви.

Отже, в умовах воєнного стану та кризових ситуацій удосконалення механізму забезпечення фінансової стійкості банків стає надзвичайно важливим завданням для підтримки стійкості банківської системи України.

*Метою кваліфікаційної роботи є дослідження механізму забезпечення фінансової стійкості банку, щоб розробити рекомендації та стратегії для підвищення фінансової стійкості банків України в умовах повномасштабної війни.*

Відповідно до поставленої мети, завданнями дослідження є:

- огляд та аналіз теоретичних концепцій та підходів до поняття «фінансова стійкість банку»;
- формування класифікацій видів фінансової стійкості банку;

- вивчення та систематизація факторів, що впливають на фінансову стійкість банків;
- уточнення сутності та складових механізму забезпечення фінансової стійкості банку;
- провести аналіз фінансової стійкості банківської системи України;
- вивчення механізму забезпечення фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»;
- оцінити поточний рівень фінансової стійкості банку;
- проаналізувати наукові підходи щодо обґрунтування впливу невизначеності на фінансову стійкість банку;
- розробити рекомендації щодо підвищення якості аналітичної складової забезпечення фінансової стійкості банку.

*Об'єктом* дослідження є фінансові показники, процеси управління та ризику, пов'язані з діяльністю банку.

*Предметом* дослідження є механізм забезпечення фінансової стійкості банку, включаючи процеси аналізу, планування, регулювання та контролю.

*Методи дослідження.* У роботі використано загальнонаукові методи пізнання, як аналіз та синтез, індукція та дедукція, абстрагування і конкретизація (уточнення сутності поняття «фінансова стійкість банку», класифікація фінансової стійкості банку; структуризація факторів впливу на неї; визначення складових механізму забезпечення фінансової стійкості банку); порівняльний, коефіцієнтний, графічний та табличний аналіз (оцінювання рівня фінансової стійкості банківської системи та АТ КБ «ПриватБанк»).

*Інформаційну базу дослідження* складають законодавчо-нормативна база, що визначає вимоги до рівня фінансової стійкості банків України та складових механізму її забезпечення; наукові праці вітчизняних та закордонних фахівців з питань забезпечення фінансової стійкості банку, її аналітичного та контрольного забезпечення; річна звітність АТ КБ «ПриватБанк», статистичні, звітні та аналітичні дані НБУ.

Для проведення розрахунків використано MS Office Excel (оцінювання фінансової стійкості банківської системи та АТ КБ «ПриватБанк»; апробація науково-методичного підходу до визначення впливу невизначеності на фінансову стійкість АТ КБ «ПриватБанк»).

*Наукова новизна результатів* полягає в розвитку теоретичних засад забезпечення фінансової стійкості банку та вдосконаленні практичного інструментарію оцінювання впливу зовнішніх факторів (невизначеності) на фінансову стійкість банків на основі комплексу статистичних та економетричних методів.

*Практичне значення отриманих результатів* полягає в тому, що обґрунтовані в роботі пропозиції щодо визначення впливу зовнішніх факторів (невизначеності) на фінансову стійкість банків можуть бути використані банками України в процесі прогнозування, стрес-тестування та розроблення стратегій та фінансових планів, що підвищить ефективність механізму забезпечення фінансової стійкості банку.

*Апробація результатів дослідження.* По темі кваліфікаційної роботи була прийнята участь у VI Всеукраїнської науково-практичної конференції «Актуальні питання сучасної економічної науки» та опубліковані тези на тему «Напрями підвищення прибутковості банків України в умовах воєнного стану».

*Структура і зміст роботи.* Робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Повний обсяг роботи становить 120 сторінок, зокрема 98 сторінок основного тексту, 15 таблиць, 41 рисуноків, 5 додатків та список літератури з 97 найменувань.

## ВИСНОВКИ

За результатами проведеного теоретичного дослідження ми зробили наступні висновки.

Визначено, що фінансова стійкість банку за ієрархічним рівнем відіграє підпорядковану роль щодо фінансової стійкості банківської системи, за складом є компонентом стійкості банку.

У роботі доведено доцільність розглядати поняття «фінансова стійкість банку» комплексно – за кількісним та якісним підходами.

За якісним підходом фінансова стійкість банку – це здатність ефективно виконувати функції в економіці, адаптуючись до мінливих умов зовнішнього середовища та внутрішніх трансформацій (випадкових або планових), забезпечуючи управління фінансовими ресурсами з цільовим рівнем ефективності та ризиків, визначених стратегією банку та його бізнес-моделлю.

За кількісним підходом фінансова стійкість банку – це стан банку, що характеризується оптимальними внутрішніми параметрами, визначеними зовнішніми вимогами, стратегією банку та його бізнес-моделлю.

Визначено, що фінансова стійкість як об'єкт є складною, тому її запропоновано класифікувати за сукупністю ознак, згрупованих за управлінськими (джерело впливу, можливість регулювання, масштаб впливу), часовими (ретроспектива виникнення, часовий горизонт, характер прояву в часі) та кількісними (рівень фінансової стійкості) типологічними ознаками.

Рівень фінансової стійкості є результатом комбінованого впливу умов зовнішнього середовища та внутрішніх трансформацій (випадкових або планових). Відповідно до цього, в процесі її забезпечення мають бути ураховані фактори внутрішнього та зовнішнього походження.

Зовнішні фактори пропонується розглядати як політичні, економічні, соціальні, технологічні, екологічні, фінансові, правові та загальні впливи, що можуть виникати на мега-, макро- та мезорівні.

Внутрішні фактори запропоновано поділяти за ключовими об'єктами, що визначають достатність капіталу, стійкість ресурсної бази, ефективність розміщення ресурсів та якість активів, ефективність діяльності, ліквідність та рівень банківських ризиків.

З'ясовано, що механізм забезпечення фінансової стійкості – це сукупність об'єктної та суб'єктної складових, взаємодія яких реалізується на основі функціональної складової, включаючи інструментарій планування, аналізу, регулювання та контролю, спрямованих на забезпечення досягнення цільових показників, визначених стратегією та політикою банку.

Аналітичне дослідження проведено на основі даних на макrorівні банківської системи України, мікрорівні – діяльності АТ КБ «ПриватБанк» з 2018 по 2023 роки.

Визначено, що попри значні зовнішні загрози (повномасштабне вторгнення росії в Україну, що призводить до економічної та соціальної нестабільності), банківська система України залишається фінансово стійкою та здатною адаптуватися до нинішніх умов.

За результатами аналізу встановлено, що АТ КБ «ПриватБанк» має високу ефективність у забезпеченні фінансової стійкості, оскільки всі елементи механізму її забезпечення були адаптовані до поточних умов.

Аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» дозволив виявити внутрішні вразливості, які можуть знизити рівень фінансової стійкості при зростанні кризового потенціалу в зовнішньому середовищі: короткостроковий характер ресурсів; значна частка недіючих кредитів та можливість погіршення якості кредитного портфеля; залежність прибутку від результатів переоцінки портфеля цінних паперів та валютних позицій; високий операційний ризик.

Зважаючи на те, що зростання економічної та геополітичної невизначеності наразі стає важливим фактором, який все більше впливає на фінансову стійкість, у роботі розроблено та апробовано модель множинної регресії для оцінювання впливу невизначеності на показники фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» та рівень недіючих кредитів.



Перевагою підходу є те, що розроблена ураховує як економічні, так і геополітичні аспекти, оскільки передбачає включення як проксі-змінних відповідних індикаторів невизначеності. Це зумовлено тим, що ці фактори можуть взаємодіяти та спричиняти складні ефекти на фінансову стійкість банку та на рівень недіючих кредитів як результативних змінних.

Якість моделі визначається використанням відповідних статистичних тестів, що забезпечують як відбір вхідних даних (перевірка на мультиколінеарність, нормальність розподілу, гетероскедастичність та автокореляцію залишків), так і перевірку самої моделі (множинний R, R-квадрат, нормований R-квадрат, стандартна помилка, коефіцієнти детермінації).

Розроблена модель є ефективним інструментом для банків у прогнозуванні та управлінні ризиками в умовах невизначеності, допомагаючи розробляти обґрунтовані стратегії та тактики діяльності в умовах невизначеності, що підвищує рівень їх адаптованості до змін в економічному та політичному середовищах.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Banna H., Alam A., Alam A. W., Chen X. H. Geopolitical Uncertainty and Banking Risk: International Evidence. 2023. 42 p. <https://ssrn.com/4325966>.
2. Bilgin M. H., Danisman G. O., Demir E., Tarazi A. Economic uncertainty, and bank stability: Conventional vs. Islamic banking. *Journal of Financial Stability*. 2021. № 56. P. 100911.
3. Chiang T. C. Geopolitical risk, economic policy uncertainty and asset returns in Chinese financial markets. *China Finance Review International*. 2021. № 11(4). P. 474-501.
4. Danisman G. O., Tarazi A. Economic policy uncertainty and bank stability. 2022. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3855469>.
5. Demirgüç-Kunt A., Detragiache E., Tressel T. Banking on the Principles: Compliance with Basel Core Principles and Bank Soundness. *Journal of Financial Intermediation*. 2008. № 17(4). P. 511-542.
6. Ingves S. Banking Crisis from an International Perspective. IMF. URL: <http://www.imf.org/external/np/speeches/2003/040803.htm> (дата звернення: 15.07.2023).
7. Jahn N., Kick T. Determinants of banking system stability: A macro-prudential analysis. Finance Center Münster, University of Münster. 2012. 89 p.
8. Karadima M., Louri H. Economic policy uncertainty and non-performing loans: The moderating role of bank concentration. *Finance Research Letters*. 2021. № 38. P. 101458.
9. Moudud-Ul-Huq S., Akter R. Impacts of economic policy uncertainty (EPU) and institutional quality (IQ) on bank risk-taking behavior. *Kybernetes*. 2022. 47 p.
10. Nguyen T. C., Thuy T. H. Geopolitical risk and the cost of bank loans. *Finance Research Letters*. 2023. № 54. P. 103812.

11. Nguyen T. V., Phan A., Tran D. V. Activity strategies, bank stability and policy uncertainty. *Journal of Economics and Finance*. 2023. №11. P. 1-25.
12. Phan D. H. B., Iyke B. N., Sharma S. S., Affandi Y. Economic policy uncertainty and financial stability—Is there a relation?. *Economic Modelling*. 2021. № 94. P. 1018-1029.
13. Phan D. H. B., Tran V. T., Iyke B. N. Geopolitical risk and bank stability. *Finance Research Letters*. 2022. № 46. P. 102453.
14. Ramskyi A., Budnichenko I. Financial stability of a bank – factor of stability of banking system. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій*. 2018. № 2. С. 5-11. <https://doi.org/10.32750/2018-0201>.
15. Shabir M., Jiang P., Bakhsh S., Zhao Z. Economic policy uncertainty and bank stability: Threshold effect of institutional quality and competition. *Pacific-Basin Finance Journal*. 2021. № 68. P. 101610.
16. Shabir M., Jiang P., Shahab Y., Wang P. Geopolitical, economic uncertainty and bank risk: Do CEO power and board strength matter?. *International Review of Financial Analysis*. 2023. № 87. P. 102603.
17. Wu J., Yao Y., Chen M., Jeon B. N. Economic uncertainty and bank risk: Evidence from emerging economies. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*. 2020. № 68. P. 101242.
18. Аналіз банківської діяльності. Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко. К.: КНЕУ, 2004. 599 с.
19. Балансові дані банків. *Національний банк України*. 2023. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1> (дата звернення: 01.08.2023).
20. Барановський О. І. Стійкість банківської системи України. *Фінанси України*. 2007. № 9. С. 75-87.
21. Безродна О. С. Планування відновлення діяльності банків як напрям мінімізації ризику зміни їх фінансової стійкості. *Фінансово-економічна інтеграція України: вплив на соціально-економічний розвиток держави та регіонів* : матеріали наукового круглого столу, 28 квіт. 2020 р.. Х., 2020. С. 5-7.

22. Біляєва В. Ю. Забезпечення фінансової стійкості банку засобами фінансового інжинірингу: дис.... канд. екон. наук: 08.00.08. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 360 с. [https://www.hneu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/11/Bilyayeva-V.Yu\\_-Disertaciya-Vchenna-rada-D-64.055.02-2017.pdf](https://www.hneu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/11/Bilyayeva-V.Yu_-Disertaciya-Vchenna-rada-D-64.055.02-2017.pdf) (дата звернення: 21.03.2023).
23. Богун М. М. Управління фінансовою стійкістю банків як невід'ємною складовою національної економіки України. *Економіка та підприємництво*. 2021. Вип. 46. С. 73–85.
24. Бодрецький М. В. Принципи планування відновлення діяльності банку та фінансування в кризових ситуаціях. *Економічні студії*. 2020. № 4 (30). С. 7-12.
25. Бриштіна В. В., Ключко Л. А. Управління антикризовою фінансовою стійкістю банків. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2017. № 1. С. 37-53.
26. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
27. Васькович І.М. Забезпечення фінансової стійкості банків України в умовах ринку: автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.04.01. Львів, 2006. 19 с.
28. Вінниченко О. В., Громакова В. В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку. *Бізнес Інформ*. 2020. № 5 (508). URL:[http://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2020-5\\_0-pages-375\\_381.pdf](http://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2020-5_0-pages-375_381.pdf) (дата звернення: 04.08.2023).
29. Вовченко О. С., Єгоричева С. Б. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія. Полтава : ПУЕТ, 2021. 233 с.
30. Волкова В.В., Верницький Б.В. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банку. *Фінанси, облік, банки*. 2018. № 1 (23). С.45-54.
31. Волкова Н. І., Бойко В. М. Управління фінансовою стійкістю банківської системи в контексті волатильності фінансового ринку. *Modern*

*Economics*. 2021. №27. С. 21-28. [https://doi.org/10.31521/modecon.V27\(2021\)-03](https://doi.org/10.31521/modecon.V27(2021)-03) (дата звернення: 21.03.2023).

32. Волкова Н., Попик А. Аналіз управління фінансовою стійкістю АТ КБ «ПриватБанк». *Економіка та суспільство*. 2022 № 45. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-45-11>.

33. Гарбар Є. С. Фактори впливу на фінансову стійкість банку в умовах нестабільного економічного середовища. *Науковий вісник Ужгородського університету Серія «Економіка»*. 2015. Випуск 1 (45). Т. 1. С. 184- 187.

34. Глосарій. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 27.08.2023).

35. Гуцал І. С. Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України (питання теорії, методики, практики). Львів: ВАТ «БІБЛЬОС», 2001. 244 с.

36. Данік Н., Татко А. Удосконалення механізму забезпечення фінансової стабільності банківської системи України. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. Vol. 1, No. 5, 2022, pp. 1-9. doi: 10.46299/j.isjmef.20220105.01.

37. Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи : монографія. Тернопіль : Терно-граф, 2009. 316 с.

38. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи України: дис. ... д-ра екон. наук: 08.00.08. Суми, 2012. 583 с.

39. Забезпечення умов стабільного функціонування банківського сектору України : монографія / О. М. Колодізев, О. В. Бойко, І. О. Губарева та ін. // за заг. ред. к.е.н., доц. Колодізева О. М. Харків : Вид. ХНЕУ, 2010. 312 с.

40. Заруцька О. П., Новікова Л. Ф. Управління банківськими ризиками та заходи відновлення діяльності в умовах потужних зовнішніх викликів. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2022. № 2 (78). С. 110-119.

41. Зверук Л. А., Боева С. К. Концептуальні засади дослідження управління фінансовою стійкістю банківських установ. *Бізнес Інформ*. 2017. № 3

(470). URL: <https://kontseptualni-zasadi-doslidzhennya-upravlinnya-finansovoyu-stiykistyuu-bankivskih-ustanov> (дата звернення: 04.09.2023).

42. Зверяков М. І., Коваленко В. В., Сергєєва О. С. Управління фінансовою стійкістю банків : підручник. Київ: Видавництво «Центр учбової літератури», 2016. 520 с.

43. Зверяков О. М. Методологічні основи управління фінансовою стійкістю банківських установ. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 10. С. 175-182.

44. Звіт про фінансову стабільність. Грудень 2022 року. *Національний банк України*. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2022-N1.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-N1.pdf?v=4) (дата звернення: 27.08.2023).

45. Звіт про фінансову стабільність. Червень 2023 року. *Національний банк України*. 2023. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2023-N1.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2023-N1.pdf?v=4) (дата звернення: 27.08.2023).

46. Зінченко В.О. Сутність і поняття стійкості банківської системи. *Вісник УАБС*. 2007. № 2. С. 83–86.

47. Значення економічних нормативів в цілому по системі. *Національний банк України*. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442) (дата звернення: 27.08.2023).

48. Івасів І., Гарбар Є. Фінансова стійкість банків в умовах високої волатильності ринків. *Вісник Київського національного торговельно-економічного університету*. 2018. № 2. С. 47–55. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu\\_2018\\_2\\_5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu_2018_2_5) (дата звернення: 21.03.2023).

49. Калемі Н.Є. Теоретичні і методичні аспекти управління фінансовою стійкістю банків. *Культура народів Причорномор'я*. 2012. № 252. С. 43-47.

50. Карпова О. І., Моргун І. М. Концептуальні підходи щодо вдосконалення управління фінансовою стійкістю банку. *Збірник наукових праць Харківського інституту банківської справи університету банківської справи НБУ*. № 1 (10). 2011. С. 13-18.

51. Квасницька Р. С., Гайдайчук Н. В. Методи управління фінансовою стійкістю банків. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2014. № 3(1). С. 116-118.
52. Ключко Л. А. Фінансова стійкість банків: теорія та методика оцінки: монографія. Ірпінь : Національний університет державної податкової служби України, 2013. 312 с.
53. Ключко Л. А. Фінансова стійкість комерційного банку, методи її оцінки та зміцнення: дис... канд. екон. наук: 08.04.01. К., 2002. 222 с.
54. Коваленко В. В. Методичні підходи до визначення рівня фінансової стійкості банківської системи. *Актуальні проблеми економіки*. № 7. 2011. С. 235-236.
55. Ковальова О. М. Ідентифікація кваліфікуючих факторів впливу в контексті управління фінансовою стійкістю комерційного банку. *Бізнес Інформ*. 2021. № 7. С. 212-221.
56. Криклій О. А., Москаленко А. О. Вплив невизначеності на ліквідність банківської системи країни. *Ефективна економіка*. 2020. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8319> (дата звернення: 21.03.2023).
57. Корженко К. А. Підходи до класифікації факторів, що впливають на стійкість банківської установи. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер.: Економічні науки*. 2015. № 12 (1). С. 191- 195.
58. Корпоративне управління. АТ КБ «ПриватБанк». 2022. URL: <https://privatbank.ua/about/management/corp> (дата звернення: 27.07.2023).
59. Кочетков В. М. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: монографія. К.: КНЕУ, 2002. 238 с.
60. Кузнецова А. Я., Погореленко Н. П. Механізм забезпечення фінансової стабільності банківської системи України. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2021. Вип. 2 (33). С. 37-47, doi:10.18371/fcaptr.v2i33.206396.

61. Кузнєцова Л. В., Маслов Ю. К. Процеси організація планування фінансової діяльності банку : монографія. Одеса: Пальміра, 2006. 193с.
62. Кушнір К. О. Поняття стійкості комерційних банків та її динамічні характеристики. *Інвестиції: практика та досвід*. 2008. № 20. С. 37-41.
63. Лачкова Л. І., Борисова А. О., Лачкова В. М. Механізм управління фінансової стійкістю банків. *Економіка і суспільство*. 2018. № 18. С. 1089-1092.
64. Майба В. В. Оцінювання факторів фінансової стійкості комерційних банків. *Моделювання та інформаційні системи в економіці*. 2011. Вип. 83. С. 49-65.
65. Максимова А.В. Оцінка фінансової стійкості банку: методичні підходи до аналізу та проблеми їх застосування. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2014. Випуск 8. Частина 3. С. 205-208.
66. Малахова О. Л., Михайлюк Р. В. Управління фінансовою стійкістю банків : навчальний посібник. Тернопіль: Вектор, 2011. 300 с.
67. Марценюк Д. А. Механізм забезпечення фінансової стійкості комерційного банку : кваліфікаційна робота магістр, спец.: 072. Тернопіль, 2021. 77 с.
68. Методичні рекомендації щодо планування в банках України заходів на випадок виникнення непередбачених обставин: затверджені правлінням НБУ від 08.09.2008 № 271. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0271500-08#Text>.
69. Михайлюк Р. Концептуальні засади механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків. *Світ фінансів*. 2017. Випуск 3-4 (4-5). С. 21-32.
70. Михайлюк Р. В. Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.08. Тернопіль: ТНЕУ, 2008. 20 с.
71. Момот О. М., Анісімова С. С. Фінансова стійкість банку: фактори впливу та механізм управління. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2011. Вип. 33. С. 157–163.



72. Нікольчук Ю. М., Лопатовська О. О. Організаційно-економічний механізм управління фінансовою стійкістю комерційного банку. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2020. № 1. С. 217-221.

73. Олійник А. В., Суцук Г. С. Управління фінансовою стійкістю банків. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2010. № 5 Т. 4. С. 159-163.

74. Павленко Л. Д., Шкромада Д. Ю., Соколенко К. О. Класифікаційна система факторів забезпечення фінансової стійкості банку в сучасних умовах. *Ефективна економіка*. 2019. № 5. – URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7041> (дата звернення: 01.09.2023). DOI: 10.32702/2307-2105-2019.5.35.

75. Парій В.М., Гонтар К.В. Фінансова стійкість комерційного банку: теоретичний аспект. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2014. № 47. С.127-131.

76. Про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп: Положення, затверджене постановою правління НБУ 18.07.2019 № 95. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0095500-19#Text>.

77. Рисін В. В., Біда А. П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. *Ефективна економіка*. 2021. № 3. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8731> (дата звернення: 28.05.2023).

78. Річний звіт за 2018 рік. АТ КБ «ПриватБанк». URL: [https://static.privatbank.ua/files/year\\_zvit\\_05\\_05.pdf](https://static.privatbank.ua/files/year_zvit_05_05.pdf) (дата звернення: 28.08.2023).

79. Річний звіт за 2019 рік. АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://static.privatbank.ua/files/R%D1%96chnij+zv%D1%96t+za+2019rg..pdf> (дата звернення: 28.08.2023).

80. Річний звіт за 2021 рік. АТ КБ «ПриватБанк». URL: [https://static.privatbank.ua/files/doc2\\_09092022.pdf](https://static.privatbank.ua/files/doc2_09092022.pdf) (дата звернення: 28.08.2023).

81. Річний звіт за 2022 рік. АТ КБ «ПриватБанк». URL: [https://static.privatbank.ua/files/doc2\\_09092022.pdf](https://static.privatbank.ua/files/doc2_09092022.pdf) (дата звернення: 28.08.2023).

82. Скворчевський О. Є. Економетрія: текст лекції. НТУ «ХПІ», Харків, 2016. URL: <http://repository.kpi.kharkov.ua>.

83. Склеповий Є. В. Складові стійкості комерційного банку. *Фінанси України*. 2017. № 5. С. 138–143.

84. Смиковська А. С, Грушко В. І. Фінансова стійкість банку, її оцінка та шляхи підвищення. *Держава, регіони, підприємництво: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку: матеріали міжнародної конференції* (м. Київ, 21-22 листопада 2019 р.). К.: Університет «КРОК», 2019. С. 351-355

85. Стадник А. С. Механізм державного антикризового регулювання банківської системи : дисертація ... канд. екон. наук, спец.: 08.00.08. Суми: СумДУ, 2019. 287 с.

86. Статистика індикаторів фінансової стійкості. Національний банк України. 2023. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\\_id=44575](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=44575) (дата звернення: 28.08.2023).

87. Статистика. Національний банк України. 2023. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic> (дата звернення: 28.08.2023).

88. Стрес-тестування банків України. 2021 рік. Національний банк України. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Stress\\_Test\\_Results\\_2021.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Stress_Test_Results_2021.pdf?v=4) (дата звернення: 28.08.2023).

89. Фещенко О. Л., Сініцин О. О. Механізм комплексного управління та забезпечення фінансової стійкості банку. *Наукові праці МАУП*. 2014. Вип. 2(41). С. 133-140.

90. Фінансовий менеджмент у банку : навч.посіб. / Журавльова Т.О., Макаренко Ю.П.,Турова Л.Л., Сірко А.Ю. Дніпро: Пороги, 2021. 360 с.
91. Цимбалюк М. С. Механізм забезпечення фінансової стійкості банку: кваліфікаційна робота ... магістр, спец.: 072. Київ, 2020. 180 с.
92. Шевцова О.Й., Горбунова Ю.Р. Управління фінансовою стійкістю банку. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2022. № 4 (80). С. 104-111.
93. Ямкова Ю. А., Павлюк К. В. Сутність фінансової стійкості комерційного банку. *Наука й економіка*. 2011. №2(22). С. 52-59.
94. Яременко О. Р., Беренич А. В. Механізм управління та фактори впливу на фінансову стійкість банку. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. №20. С. 918-924.
95. Офіційний сайт URL: <https://trends.google.com/trends/> (дата звернення: 28.09.2023).
- 96 Офіційний сайт URL: <https://www.vosviewer.com/> (дата звернення: 28.09.2023).
97. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: <https://www.imf.org/en/Home> (дата звернення: 10.10.2023).