

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку
 (найменування кафедри)

Допущено до захисту
 Завідувач кафедри

 (підпис)
 “ ____ ” _____ 201__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА на здобуття освітнього ступеня
магістра зі спеціальності

072 Фінанси, банківська справа та страхування
 (шифр та найменування спеціальності)

за магістерською програмою професійного спрямування
Фінансовий менеджмент реального та страхового бізнесу
 (назва магістерської програми)

на тему: «Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних
банків на прикладі ПАТ «Альфа-Банк»
 (назва теми)

Виконавець:

студент фінансово-економічного
факультету

Костромицька Олена Віталіївна _____
 (прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

 (науковий ступінь, вчене звання)

Світлична Ольга Степанівна _____
 (прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ.....	6
1.1. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та фактори, що впливають на неї.....	6
1.2. Методи оцінки фінансової стійкості комерційного банку.....	15
1.3. Управління фінансовою стійкістю комерційного банку.....	26
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ МЕХАНІЗМУ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ (НА ПРИКЛАДІ ПАТ «АЛЬФА-БАНК»).....	32
2.1. Аналіз фінансової стійкості банків України та визначення факторів, що впливають на неї.....	32
2.2. Комплексний аналіз фінансової стійкості ПАТ «Альфа-Банк».....	41
2.3. Аналіз управління фінансовою стійкістю в ПАТ«Альфа-Банк»...	54
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДІВ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ (НА ПРИКЛАДІ ПАТ «АЛЬФА-БАНК»).....	68
3.1. Оцінка фінансової стійкості комерційних банків України з використанням показника Z-індексу на прикладі ПАТ «Альфа-Банк».....	68
3.2. Основні проблеми та рекомендації щодо вдосконалення механізму управління фінансовою стійкістю комерційного банку ПАТ «Альфа-Банк».....	78
ВИСНОВКИ.....	85
Список використаних джерел.....	88
Додатки.....	96

ВСТУП

Актуальність теми. Актуальність даної теми полягає в тому, що проблема оцінки, управління та зміцнення фінансової стійкості банків є досить складною та до кінця не вирішена. Така проблема існує у всіх країнах з ринковою економікою. Особливо ця проблема загострилася з 2014 року, коли банки повинні були працювати в умовах підвищеного ризику, що пов'язано з економічною та політичною нестабільністю у країні. Значна кількість банків мусила залишити ринок України та ліквідуватися, що спричинено не якісним управлінням фінансовою діяльністю та стійкістю банку, його ліквідністю та платоспроможністю.

Фінансова стійкість банку – це стан банку, який характеризується збалансованістю фінансових потоків, достатністю коштів для підтримки своєї платоспроможності та ліквідності, а також рентабельною діяльністю. Фінансова стійкість банку означає постійну здатність банку відповідати за своїми зобов'язаннями і забезпечувати прибутковість на рівні, достатньому для нормального функціонування у конкурентному середовищі.

Фінансова стабільність тісно пов'язана з пріоритетним завданням Національного банку – підтриманням цінової стабільності. Сприяння фінансовій стабільності та стабільності банківської системи є однією з ключових функцій Національного банку України, відповідно до Закону України “Про Національний банк України”. Фінансова стабільність залежить від дій усіх гілок управління комерційного банку, держави та учасників ринку. Її забезпечення потребує узгоджених та скоординованих зусиль усіх сторін.

Саме тому підвищення ефективності та якості управління і забезпечення власної фінансової стійкості має бути обов'язком та основним стратегічним напрямком кожного комерційного банку країни. Тому вирішення даної проблеми є досить актуальним.

Мета дослідження. Метою є дослідження теоретичної основи процесу управління фінансової стійкості комерційного банку та аналіз механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків на прикладі ПАТ «Альфа-Банк»

Завдання дослідження:

- дослідити сутність поняття фінансової стійкості комерційного банку;
- проаналізувати фактори, що впливають на фінансову стійкість комерційного банку;
- описати методи оцінки та управління фінансової стійкості комерційного банку;
- проаналізувати фінансову стійкість банків України, та факторів, що на неї впливають;
- проаналізувати фінансову стійкість ПАТ «Альфа-Банк» та методи управління нею
- запропонувати шляхи вдосконалення інструментів управління фінансовою стійкістю банку;

Об'єкт дослідження. Об'єктом дослідження є процес управління фінансовою стійкістю комерційного банку.

Предмет дослідження. Предметом дослідження є економічні відносини, що виникають в процесі управління фінансовою стійкістю комерційного банку.

Методи дослідження: метод аналізу і синтезу при визначенні сутності поняття «фінансова стійкість банку», групування, розрахунково-аналітичний (горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний), порівняльний – при визначенні фінансової стійкості ПАТ «Альфа-Банк»; статистичний; метод табличного та графічного зображення даних; абстрактно-логічний.

Інформаційна база дослідження. Нормативно – правові акти та закони, що регулюють процес управління фінансовою стійкістю комерційного банку, підручники, посібники, спеціалізовані періодичні видання, монографії, інтернет-ресурси, фінансова звітність ПАТ «Альфа-Банк».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (65 найменувань) та 5-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 80 сторінок. Основний зміст викладено на 80 сторінках. Робота містить 7 таблиць, 10 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 1 статтю: тези за темою «Сучасні методи оцінки фінансової стійкості комерційних банків»// Міжнародна науково-практична конференція “Актуальні питання фінансів, економіки, обліку та менеджменту: теорія і практика”, 2017 рік

ВИСНОВКИ

Фінансова стійкість комерційного банку є одою з головних характеристик його нормальної діяльності в умовах економіки, що має ринковий уклад.

На основі проведеного вивчення теоретичних праць як зарубіжних, так й вітчизняних вчених та економістів, можна дійти висновку, що поняття «фінансова стійкість комерційного банку» найбільш повно та обґрунтовано розкривається через таку тлумачення: це складне та комплексне поняття, явище, що перш за все відображає стан комерційного банку або будь-якої кредитної установи, ефективне управління фінансовими ресурсами та їх достатністю, раціональне управління ними, дотримання встановлених нормативів ліквідності, платоспроможності, достатній рівень прибутковості та рентабельності на такому рівні, що дозволить банку функціонувати в умовах ринкової економіки та зростаючої конкуренції, під впливом як внутрішніх так й зовнішніх чинників, що є стратегічним напрямом розвитку банківської установи.

Дослідження зовнішніх та особливо внутрішніх факторів дозволяє визначити кризові явища у діяльності банку та проблеми, щодо яких керівництво банку може розробити оперативні плани з їх вирішення та підвищенню ефективності його діяльності, що має на меті зміцнення його фінансової стійкості.

Механізм управління фінансовою стійкістю комерційного банку складається з чотирьох етапів, які включають планування, аналіз та оцінку, регулювання та контроль. Його ефективне функціонування за умови скоординованої діяльності усіх підрозділів банку у розробці та прийнятті стратегічних управлінських рішень, допоможе у досягненні встановлених фінансових цілей, забезпечить підвищення прибутковості та рентабельності, підтримку нормативів ліквідності та достатності, мінімізації ризиків, з якими

зустрічається банк, що грає позитивну роль у зміцненні фінансової стійкості комерційного банку.

Проведений аналіз фінансової стійкості банківської системи України та ПАТ «Альфа-Банк» виявив такі основні чинники, що впливають на стабільну діяльність банківських установ, як якість активів, ліквідність, достатність капіталу, чутливість до ринкових ризиків, дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, дохідність та якість кредитного портфелю, адже висока частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі підвищує ймовірність банкрутства.

ПАТ «Альфа-Банк» - це великий комерційний банк з міжнародним капіталом, який входить у приватну інвестиційну холдингову компанію ABN Holdings SA (ABNH) з головним офісом у Люксембурзі.

В результаті проведеного комплексного аналізу фінансової стійкості ПАТ «Альфа-Банк» за допомогою методу коефіцієнтного, економетричного аналізу та методу Кромонава, можна зробити висновок, що банк ПАТ «Альфа-Банк» на протязі 2014-2016 років знаходиться у кризовому стані через низьку інтегральну оцінку фінансової стійкості. Це спричинено низькою часткою ліквідних активів у зобов'язаннях до запитання, низькою часткою власного капіталу у працюючих активах, не дотримання достатності капіталу, та збитковість.

Збитковість банку ПАТ «Альфа-Банк» грає негативну роль у стані його фінансової стійкості та платоспроможності. Тому було досліджено фактори, які впливають на прибутковість банку. Такі показники як чиста процентна маржа, частка працюючих активів у сукупних активах, частка високоліквідних активів, рівень кредитної активності, та частка GAP у активах мають прямий зв'язок з рентабельністю активів, тобто при їх зростанні зростає й рентабельність активів. Такі фактори, як депозитний портфель, частка резервів під знецінення кредитів у сукупних активах та частка регулятивного капіталу у сукупних активах мають обернений зв'язок з рентабельністю активів.

Спрогнозувавши основні статті фінансової звітності, що використовувалися для розрахунку показників регресії (прогноз будувався на поточний 2017 рік, за допомогою обчислення середнього темпу зростання, як середнє арифметичне темпів зростання за останні п'ять років), можна сказати, що на 2017 рік прогнозується зменшення рентабельності активів, якщо банк не підвищить ефективність управління доходами та ліквідністю. Подальше зменшення рентабельності активів (тобто зростання збитків) призведе до ще більшого погіршення фінансової стійкості та платоспроможності.

З метою попередження істотних збитків у разі негативної зміни ситуації на ринках Альфа-Банк Україна приділяє особливу увагу ринковим ризикам. Банк використовує такі інструменти управління ринковими ризиками: оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирувань боргових цінних паперів тощо); розрахунок VaR (value-at-risk) відкритих позицій у боргових цінних паперах, валютах і похідних фінансових інструментах; лімітування відкритих валютних позицій; лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів тощо; лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах іншими фінансовими інструментами; сценарне моделювання (стрес-тестування) по кожному типу ринкового ризику.

Для поліпшення фінансової стійкості банку необхідно дотримуватися організаційного та інформаційного забезпечення, тобто вчасно приймати управлінські рішення та формувати фінансову звітність.

Основними шляхами покращення механізму управління фінансовою стійкіст. ПАТ «Альфа-Банк» запропоновано на основі підвищення рівня капіталізації альтернативними шляхами, створення стратегічних карт та використання карти ризиків.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Визначення фінансової стійкості [Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал Всесвітнього банку – Режим доступу: <http://www.worldbank.org/en/topic/financialstability>
2. Сніщенко, Р. Г. Фінансова стійкість банку в сучасних умовах [Електронний ресурс] / Р. Г. Сніщенко. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vlca_ekon/Ekon/2009_32/25.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету
3. Крейнина, М. Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений [Текст] / М. Н. Крейнина // Финансовый менеджмент. – № 2. – 2001. – С. 32–36.
4. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке [Текст] / Ю. С. Масленченков. – М. : Перспектива, 1997. – Кн. 3. – 158 с.
5. Святко, С. А. Аналіз і оцінка фінансової стійкості банку як необхідна умова ефективного банківського менеджменту [Текст] / С. А. Святко, Р. І. Міллер // Фінанси України. – 2001. – № 8. – С. 48–54.
6. Бакало, І. І. Забезпечення фінансової стійкості банків [Електронний ресурс] / І. І. Бакало // Економіка, менеджмент, бізнес. – 2012. – №1. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/Portal/Soc_Gum/Emb/2012_1/bakalo.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
7. Макеева, І. В. Сутнісна характеристика поняття «фінансова стійкість» та основні її параметри [Електронний ресурс] : / Придніпровський вісник. – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/NPM_2006/Economics/7_makeeva.doc.htm.
8. Малахова, О. Л. Управління фінансовою стійкістю банків [Текст] : навч. посібн. / О. Л. Малахова, Р. В. Михайлюк. – Т. : Вектор, 2011. – 300 с. ISBN 966 – 608 – 010 – 9.

9. Банківські операції [Текст] : підручник / [під ред. О.В. Дзюблюка]. – Тернопіль: ТНЕУ, 2009. – 694 с. - ISBN 978-966-654-235-2.

- 10.Сюркало, Б. І. Планування в системі управління фінансами банківських установ: дис. ... канд. економ. наук : 08.00.08 / Сюркало Богдан Іванович. – Суми, 2008. – 237 с.

- 11.Єфремова, Н.Ф. Фінансова стійкість сучасного комерційного банку та її основні елементи [Електронний ресурс] / Н.Ф. Єфремова, Золотарьова О.В. // Економічний простір. – 2011. – №52. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ekpr/2011_52_1/statti/17.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.

- 12.Легостаєва, О.О. Самохіна, Т.В. Забезпечення фінансової стійкості банків в сучасних умовах [Електронний ресурс] / О.О. Легостаєва, Т.В. Самохіна. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2012_2/part1/2.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.

- 13.Довгань, Ж. М. Систематизація наукових поглядів на сутність фінансової стійкості банків [Електронний ресурс] / Ж. М. Довгань / Тернопільський національний економічний університет. – 2011. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/pprbsu/2011_32/11_32_11.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету

- 14.Дзюблюк, О.В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи [Електронний ресурс]: монографія / О.В. Дзюблюк, Р.В. Михайлюк. – Тернопіль: Тернопільський національний економічний університет. – 2009. – Режим доступу: http://library.tneu.edu.ua/files/EVD/finansova_stiyk_bankiv_dzublyck.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.

15. Визначення поняття “фінансова стійкість» [Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал Національного банку України – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123698

16. Міщенко, С. М. Сутність економічного капіталу та його роль у забезпеченні фінансової стійкості банку [Текст] / С.М Міщенко // Вісник НБУ. – 2008. – № 1. – С. 58–64.
17. Розвиток фінансового сектору України в умовах формування нової фінансової архітектури // С.В. Наumenкова, С.В. Міщенко. — К.: УБС, ЦНДНБУ, 2009. — 384 с.
18. Вовк, В. Я. Забезпечення фінансової стійкості банківської системи в умовах кризи [Текст] / В. Я. Вовк, Ю. В. Дмитрик // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. – 2011. – № 2. – С. 43.,
19. Пацера, М. М. Світова фінансова криза та її наслідки для банківської системи України [Текст] / М. М. Пацера // Вісник НБУ. – 2009. – № 1. – С. 28–33.
20. Момот, О. М. Фінансова стійкість банку: фактори впливу та механізм управління [Електронний ресурс] / О. М. Момот, С. С. Фнісімова. – 2011. –

Режим
доступу:

http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/pprbsu/2011_33/11_33_20.pdf. –
 Назва з домашньої сторінки Інтернету.
21. Мейєр П., Пайфер Х. Прогнозування банкрутства банків: перекл. з англ.. – Журнал з фінансів №4, 1970. – 853-868 с.
22. Mannasoo K., Mayes D. (2009). Explaining Bank Distress in Eastern European Transition Economies // J. of Banking and Finance. Vol. 33 No. 2. P. 244–253
23. Fungacova Z., Solanko L. (2009). Risk-Taking by Russian Banks: Do Location, Ownership and Size Matter? BOFIT Discussion Papers 21/2008. Bank of Finland. Institute for Economies in Transition
24. Герасимович, А. М. Аналіз банківської діяльності [Електронний ресурс] / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко. — К.: КНЕУ, 2004. — 599 с. – Режим доступу: <http://pulib.if.ua/part/6456>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету
- 25.¹Зубок М І. Безпека банківської діяльності : навч. посіб. / М.І. Зубок. – К. : КНЕУ, 2002. –190 с

- 26.Версаль Н. І. Основи банківського менеджменту : практикум : навч. пос. / Н. І. Версаль. – К. : Фітосоціоцентр, 2013. – 184 с.
- 27.Олійник, А. В. Управління фінансовою стійкістю банків [Електронний ресурс] / А. В. Олійник, Г. С. Суцук // Вісник Хмельницького національного університету. – 2010. – №5. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vchnu_ekon/2010_5_4/159-163.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
- 28.Груздевич, У.Я. Аналіз банківської діяльності [Текст]: нав. посіб. / У. Я. Груздевич. -К.: УБС НБУ, 2007. - 222 с. - ISBN 978-966-368-041-5.
- 29.Бездудный, М. О стресс-тестировании банков [Електронний ресурс] : / М. Бездудный, Т. Малахова, Ю. Сидельников // 2012. – Режим доступу: <http://economics.hse.ru/>.
- 30.Житний, П.Є. Світова практика стрес-тестування у банках України [Електронний ресурс] : / П.Є. Житний, С. М. Шаповалова, Г. М. Карамишева// НБУ ім. Вернадського. – 2011. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/VUABS/2011_1/30_03_08.pdf
- 31.Louzada, F., Ferreira-Silva, P.H., Diniz, C.A.R. On the impact of disproportional samples in credit scoring models: An application to a Brazilian bank data.// Expert Systems with Application. 39 (2012). P. 801-807
- 32.Paola, B., Laeven, L., & Majnoni, G.// How good is the market at assessing bank fragility? A horse race between different indicators.// Journal of Banking and Finance. 26(2002). P. 1011-1028.
- 33.Zhao, H., Sinha, A., Ge, W.// Effects of feature construction on classification performance: An empirical study in bank failure prediction.// Expert Systems with Applications 36 (2009). P. 2633–2644
- 34.Premachandra, I.M., Bhabra, G.S., Sueyoshi, T.// DEA as a tool for bankruptcy assessment: A comparative study with logistic regression technique.// European Journal of Operational Research. 193 (2009). P. 412-424.

- 35.Čihak M. and Ong L.L. (2014), Stress Testing at the International Monetary Fund: Methods and Models, A Guide to IMF Stress Testing: Methods and Models.
- 36.(Foglia A. (2009), Stress testing credit risk: a survey of authorities' approaches, International Journal of Central Banking.
- 37.Principles for sound stress testing practices and supervision (2009), BIS Working Paper
- 38.(Blaschke W., Jones M. T., Majnoni G. and Martinez Peria S. (2001), Stress testing of financial systems: an overview of issues, methodologies, and FSAP experiences, IMF Working Paper 01/88)
- 39.Schmieder C. and Schumacher L. (2014), Introduction to the balance sheet-based approach to stress testing, A Guide to IMF Stress Testing: Methods and Models.
- 40.Mitra S. (2014), Introduction to the extreme value theory approach to stress testing, A Guide to IMF Stress Testing: Methods and Models.
- 41.Gray D.F., Jobst A.A., Lim C.H. and Xiao Y. (2014), Introduction to the contingent claims analysis approach for stress testing, A Guide to IMF Stress Testing: Methods and Models.
- 42.Керівництво Міжнародного Валютного Фонду з стрес-тестування: Методи та Моделі [Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал Міжнародного Валютного Фонду – Режим доступу: <http://www.elibrary.imf.org/page/stress-test-toolkit?redirect=true>
- 43.Крухмаль, О.В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динамічної стабільної діяльності банку [Текст] / О.В. Крухмаль // Актуальні проблеми економіки. – 2006. – №9(63). – С. 43-51
- 44.Єріс, Л.М. Основні методологічні підходи до визначення і оцінки фінансової стійкості банківської установи [Електронний ресурс] / Л.М.Єріс, О.В. Крухмаль. – Режим доступу: <http://dspace.uabs.edu.ua/bitstream/123456789/5395/3/Basic%20approaches%20.pdf>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.

45. Рейтингова методологія агентства «Кредит-Рейтинг» [Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал агентства «Кредит-Рейтинг» – Режим доступу: http://www.credit-rating.ua/img/st_img/Press-release/2013/Metodologia_21_03_2016.pdf
46. Marque's, A. I. Literature review on the application of evolutionary computing to credit scoring [Text] / A. I. Marque's, V. Garcí'a, J. S. Sa'nchez // Journal of the Operational Research Society. – 2013. – № 64. – P. 1384-1399
47. Логистическая регрессия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.machinelearning.ru/wiki/index.php?title=](http://www.machinelearning.ru/wiki/index.php?title=Логистическая_регрессия) Логистическая_регрессия – Загл. с экрана. 30.06.2015
48. Lanine G., Vennet R. Failure prediction in the Russian bank sector with logit and trait recognition models//Expert Systems with Applications. 2006. №30. P.463-478
49. Шульга, Н.О., Організаційне забезпечення ризик-менеджменту в банках України [Електронний ресурс] / Н.О. Шульга, М.В. Мельничук // Вісник КНЕУ. – 2012. – №1. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/vknteu/2012_1/5.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
50. Овдій, Ю. Л. Необхідність фінансового планування в банках України [Текст] / Ю.Л. Овдій // Вісник Житомирського інженерно-технологічного інституту. – 2000. – № 11. – С. 142-145.
51. Коваленко, В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика [Текст] : монографія / В. В. Коваленко. - Суми : ДВНЗ —УАБС НБУ, 2010. – 228 с. - ISBN 978-966-8958-65-6.
52. Ткачова, А. В. Теоретичні аспекти інформаційного забезпечення аналізу фінансово-економічної стійкості банку [Електронний ресурс] / А.В. Ткачова // Управління розвитком / Харківський національний економічний університет. – 2012. – №2. – Режим доступу:

- http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Uproz/2012_2/u1202tka.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
- 53.Звіт про фінансову стабільність (станом на червень 2017 року) [Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал Національного банку України – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=50604896>
54. Огляд банківського сектору (станом на листопад 2017 року) Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал Національного банку України – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=58539308>
- 55.Річна та квартальна фінансова звітність за ПАТ «Альфа-Банк» [Електронний ресурс]//Офіційний веб-портал ПАТ «Альфа-Банк» – Режим доступу: <https://alfabank.ua/ru/investor-relations>
- 56.Про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс]: інструкція, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
- 57.Чепуренко, Н.Г. Методичні підходи щодо діагностування фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / Н.Г. Чепуренко // Вісник Сумського національного аграрного університету. – 2010. – №2. Режим доступу:http://archive.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/VSnau/2010_2/10Chepurenko.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
- 58.Худа, О.М. Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків [Електронний ресурс] / О.М. Худа. – Режим доступу : <http://libfor.com/index.php?newsid=1133>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
- 59.Волик, Н. Г. Напрями зміцнення фінансової стійкості банківських установ [Текст] / Н.Г. Волик, О.О. Мацька // Фінанси, Грошовий обіг і кредит. – 2010. – №3. – С. 203.

60. Карпова, О.І. Концептуальні підходи щодо вдосконалення управління фінансовою стійкістю банку [Електронний ресурс] / О.І. Карпова, І.М. Моргун. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_1/part1/2.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
61. Корнієнко, О. В. Шляхи підвищення фінансової надійності комерційних банків [Електронний ресурс] : – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/dtr/ep/2009_1/files/Econ_01_2009_Kornienko.pdf.
62. Старков, Ю.А. Картографування як інструмент ефективного управління фінансовою стійкістю банку [Електронний ресурс] / Ю.А. Старков. – 2012. – Режим доступу: <http://www.repository.hneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1441/1/.pdf>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
63. Зінкевич, В. А. Карта рисков — эффективный инструмент управления [Електронний ресурс] / В. А. Зинкевич, В. Н. Черкашенко. — Режим доступу: <http://www.franklingrant.ru>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
64. Якошь, С.І. Карта ризиків як елемент програми управління ризиками [Електронний ресурс] / С.І. Якошь // Вісник економічної науки України. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/venu/2010_1/33.pdf. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
65. Бакланова, І. Б. Картографування ризиків як інструмент вибору стратегії управління кредитним ризиком банку [Текст] / І. Б. Бакланова // Управління розвитком. – 2012. – № 2(123). – С. 109–112.