

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

Кафедра банківської справи
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
д.е.н., доцент Жердецька Л.В.

_____ (підпис)
“ ____ ” _____ 2019 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
Управління діяльністю банків на фінансовому ринку
(назва магістерської програми)

на тему: **«Забезпечення фінансової стійкості банків в умовах
нестабільності»»**
(назва теми)

Виконано:

студенткою 6 курсу, групи 13 ЦЗФН
Стадник Юлією Сергіївною
(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

СТАДНИК Ю.С. «Забезпечення фінансової стійкості банків в умовах нестабільності»

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності «072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою професійного за спрямування «*Управління діяльністю банків на фінансовому ринку*» – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2019.

У роботі узагальнюються теоретико-методологічні засади фінансової стійкості банків та розробка методичних підходів і практичних рекомендацій з підвищення її рівня в Україні. Розглянута характеристика індикативних загроз фінансової стійкості банків та визначені науково-методичні підходи до оцінювання рівня фінансової стійкості банків. Автором визначені основні напрями регламентації та організації забезпечення фінансової стійкості банків України.

Під час дослідження використовувалися наступні загальнонаукові методи: узагальнення та систематизація; порівняння; системного аналізу методи оцінки фінансового стану банку.

Ключові слова: фінансова стійкість, загрози, оцінювання, економічні нормативи, інтегральна оцінка фінансової стійкості.

ANNOTATION

STADNIK Y. «Ensuring the financial stability of banks in times of instability»

Qualifying academic paper for a 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". Odesa National University of Economics – Odesa, 2019.

The paper summarizes the theoretical and methodological principles of financial stability of banks and the development of methodological approaches and practical recommendations for raising its level in Ukraine. The characteristics of indicative threats to the financial stability of banks are considered and the scientific and methodological approaches to assessing the level of financial stability of banks are determined. The author defines the main directions of regulation and organization of ensuring the financial stability of Ukrainian banks.

During the study, the following generic methods were used: generalization and systematization; comparison; systematic analysis of the method of estimating the financial density of the bank.

Keywords: financial stability, threats, assessment, economic norms, integral assessment of financial stability.

ЗМІСТ

ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ	7
.....	7
1.1. Теоретичні підходи до визначення сутності фінансової стійкості банків.....	7
1.2. Характеристика чинників, що впливають на процес забезпечення фінансової стійкості банків	15
1.3. Забезпечення фінансової стійкості через реалізацію складових дерева цілей її досягнення.....	19
Висновки до першого розділу	26
РОЗДІЛ 2. ОЦІНЮВАННЯ РІВНЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ.....	28
2.1. Характеристика методів оцінки фінансової стійкості банків.....	28
2.2. Аналіз капітальної стійкості банків України.....	39
2.3. Аналіз ділової активності та економічного потенціалу банків	46
Висновки до другого розділу	54
РОЗДІЛ 3 ОСНОВНІ НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ.....	58
3.1. Оцінювання рівня фінансової стійкості банків на основі використання регресійного аналізу.....	58
3.2. Обґрунтування системи антикризових заходів у забезпечення фінансової стійкості банків.....	69
Висновки до третього розділу	80
ВИСНОВКИ.....	82
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	85
ДОДАТКИ.....	92

ВСТУП

Актуальність теми. Забезпечення фінансової стійкості банків в умовах нестабільності є одним з найбільш важливих структурних компонентів системи банківського менеджменту, оскільки на реалізацію місії банків відносно досягнення стійкого і стабільного кон'юнктурного розвитку значною мірою впливає саме ефективна інфраструктура управління грошовими потоками. У свою чергу, для прийняття раціональних та адекватних управлінських рішень у сфері фінансової стійкості банків враховувати ступінь впливу екзогенних та ендогенних чинників, які наразі характеризуються волатильністю та низьким рівнем передбачуваності.

Дослідження проблеми забезпечення фінансової стійкості банків в умовах нестабільності набуває особливої актуальності на сучасному етапі економічного розвитку України. В цьому зв'язку актуальним є розвиток науково-методичних підходів і розробка практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності забезпечення фінансової стійкості банків з урахуванням ризиків, пов'язаних з їх формуванням, в умовах значного рівня невизначеності операційного середовища.

За результатами проведеного дослідження нами визначено, що дослідженню питань стабільності фінансової стійкості банків присвячено достатньо велику кількість праць вчених та практиків, а саме: О.І. Барановського, О.В. Дзюблюка, О.О. Затварської, Л.В. Жердецької, В. В. Коваленко, Л.М. Перехрест, Н.П. Погореленко, Б.І. Пшика, О.С. Сергєєвої. Ґрунтовні пропозиції щодо оцінки та забезпечення фінансової стабільності банківської системи та фінансової стабільності банків представлені у роботах Г.М. Азаренкової, Ж.М. Довгань, І.І. Д'яконової, К.М. Жулінської, Г.Т. Карчевої, В.І. Міщенко, С.В. Науменкової, І.М. Чмутової та ін. Однак недостатньо опрацьованими залишаються питання формування аналітичного підґрунтя забезпечення фінансової стійкості банків в умовах невизначеності, що

враховують особливості функціонування банківської системи та її структурних елементів.

Актуальність вирішення наведених питань та їх практична значимість зумовили вибір теми магістерського дослідження. Далі визначимо мету, об'єкт, предмет та основні методи дослідження.

Метою кваліфікаційної роботи магістра є поглиблення теоретичних засад, обґрунтування методичних підходів та розробка практичних рекомендацій щодо забезпечення фінансової стійкості банків в умовах нестабільності.

Відповідно до поставленої мети визначено такі основні завдання:

- обґрунтувати теоретичні підходи до визначення сутності та оцінки фінансової стійкості банків;
- надати характеристику, що впливають на процес забезпечення фінансової стійкості банків;
- визначити через реалізацію складових дерева цілей її досягнення забезпечення фінансової стійкості;
- надати характеристику методів оцінки фінансової стійкості банків;
- проаналізувати капітальну стійкість банків України;
- оцінити ділову активність та економічний потенціал банків;
- провести оцінювання рівня фінансової стійкості банків на основі використання регресійного аналізу;
- надати обґрунтовану оцінку системи антикризових заходів у забезпечення фінансової стійкості банків

Об'єктом дослідження є методи та інструменти оцінки фінансової стійкості банків України.

Предметом дослідження є теоретичні засади, методичні підходи та прикладні аспекти забезпечення фінансової стійкості банків в умовах нестабільності.

Методи дослідження. Для досягнення поставленої мети у роботі використано такі методи наукового дослідження: теоретичного узагальнення – для дослідження змісту фінансової стійкості банківської системи, системного

підходу – для виявлення взаємозв’язків між складовими системи організаційно-економічного забезпечення фінансової стійкості банківської системи; математичні методи побудови узагальнюючих показників-вимірників – для інтегральної оцінки фінансової стійкості банківської системи.

Інформаційну базу магістерського дослідження становлять наукові розробки провідних вітчизняних і зарубіжних дослідників з питань оцінювання фінансової стійкості банківської системи й банків, законодавчі документи, нормативні положення та річні звіти Національного банку України, фінансові звіти банків, ресурси мережі Інтернет, дані, зібрані та опрацьовані особисто здобувачем. законодавчі акти України та нормативно-правові документи, які регламентують діяльність банків в Україні, наукові праці закордонних і вітчизняних учених за темою дослідження, фінансова звітність банків, огляди інформаційно-аналітичних та рейтингових агентств, матеріали науково-практичних конференцій, а також ресурси Інтернет.

Практичне значення одержаних результатів дослідження полягає в обґрунтуванні науково-практичних підходів, спрямованих забезпечення фінансової стійкості банків в умовах нестабільності.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі магістра наведено теоретичне узагальнення та вирішення наукового завдання, яке полягає у розвитку науково-методичних підходів і розробці практичних рекомендацій щодо забезпечення фінансової стійкості банків в умовах значної невизначеності операційного середовища.

За результатами виконаної кваліфікаційної роботи магістра зроблено такі висновки:

1. На основі аналізу теоретичних напрацювань розглянуто поняття «фінансова стійкість банків», яке запропоновано визначати як може бути забезпечена достатністю капіталу, ліквідністю та ефективністю діяльності, а її оцінка включає оцінку показників, які демонструють результативність складових стійкості, обсяг та структура власних коштів, рівень прибутковості, норма прибутку на власний капітал, показники ліквідності, мультиплікативна ефективність власного капіталу. Водночас однією з найбільш важливих характеристик фінансової стійкості є рівень капіталізації, адже саме достатній рівень власного капіталу забезпечує прибуткову діяльність банку, економічну самостійність, виконання зобов'язань за умови настання несприятливих обставин.

2. Автором розглянута класифікація чинників забезпечення фінансової стійкості банків, які пропонуються розглядати як зовнішні, загальнодержавні та внутрішньосистемні. Представлена багатокритеріальна класифікаційна система факторів впливу на фінансову стійкість банку, яка дає змогу в сучасних умовах забезпечити ґрунтовний та всебічний аналіз внутрішнього та зовнішнього середовища його функціонування сьогодні та в майбутньому, шляхом завчасного виявлення загроз та вчасного реагування на них використовуючи свої переваги.

3. Забезпечення фінансової стійкості запропоновано визначати через реалізацію складових дерева цілей її досягнення. Дослідивши праці різних

вчених, автором було визначено, що вдале управління фінансовою стійкістю в довгостроковому періоді неможливе без постановки головної цілі для банківської установи, досягнення якої неможливе без розбиття її на цілі нижчого рівня, які, в свою чергу, діляться на підцілі. Такий метод стратегічного управління дозволяє визначити, що саме слід зробити для досягнення головної цілі організації, які етапи слід пройти, що є важливим для реалізації стратегії, а що – менш важливим, визначити ступінь досяжності кожної окремої мети та головної мети тощо.

4. За результатами проведеного аналізу з'ясовано, що до типів інструментів оцінки фінансової стійкості банку ми віднесемо: рейтингові системи; системи аналізу фінансових коефіцієнтів та однорідних груп; статистичні моделі раннього передбачення; системи комплексної оцінки; інструменти макро- та мікропруденційного аналізу.

5. Було розраховано капітальну стійкість банків за показниками фінансового важеля, коефіцієнту участі капіталу у формуванні активів, коефіцієнту рівня капіталу у пасивах банків, коефіцієнту мультиплікатора капіталу; коефіцієнту активності залучення строкових депозитів та зазначено, що вони не відповідають рекомендованим значенням, що свідчить про не спроможність банків залучати кошти на фінансовому ринку та покривати ризики власними коштами, пов'язаних із проведенням активних операцій.

6. Автором доведено, що в сучасних умовах функціонування банків України необхідно виокремити проблеми: існування у докризовому періоді значного перевищення обсягів зростання активів над обсягами акумулювання капіталу; низький рівень капіталізації банків; поступове збільшення частки іноземного капіталу в банківській системі України; низька ефективність використання власного капіталу.

В ході дослідження обґрунтовано, що ділова активність банку характеризується його спроможністю залучати кошти й ефективністю та раціональністю їх розміщення та може бути визначена як за допомогою аналізу окремих показників, так і через оцінювання відповідних співвідношень між

окремими статтями активів, пасивів та кількісним узгодженням змін в активах та пасивах.

7. Для оцінювання фінансової стійкості банків запропоновано застосовувати регресійний аналіз. За результатами розрахунків визначено, що найбільший вплив на процентні доходи має кредити та заборгованість клієнтів. Так як процентні доходи є одними з основних доходів банку, тому банки повинні залучати нових клієнтів для видачі кредитів шляхом відкриття нових відділень та на основі вигідних відсоткових умов.

8. Обґрунтовано необхідність застосовувати ризик-орієнтований підхід до нагляду за ризиком втрати антикризової фінансової стійкості банками, яка повинна базуватися на виконанні наступних принципів: принцип законності, який передбачає, що усі дії при реалізації ризик-орієнтованого підходу повинні здійснюватися в межах діючої законодавчої та нормативної бази.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Костриченко В.М., Дивульська Т.В. Методичні аспекти оцінювання фінансової стійкості комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приватбанк». Вісник НУВГП. Серія «Економічні науки». 2011. Вип. 1(53). С. 101-107.
2. Словник української мови. В 11 т. К.: Наукова думка, 1978. Т. 9. 916 с.
3. Мельник, Л.Е. Экономика и информация: экономика информации и информация в экономике: энциклопедический словарь. Сумы: Университетская книга. 2005. 384 с.
4. Словарь современной экономической теории [Макмиллана] / под общей ред. Дэвида У. Пирса. М.: Инфра-М, 2003. 608 с.
5. Большой экономический словарь / под ред. А. Азрилияна. 4-е изд. доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 1999. 1248 с.
6. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь. 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М, 1999. 479 с.
7. Коваленко В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика : монографія. ДВНЗ УАБС НБУ, 2010. 238 с.
8. Кочетков В.М. Організація управління фінансовою стійкістю банку в ринкових умовах: монографія. К.: Вид-во Європ. Ун-ту, 2003. С. 37-50.
9. Крухмаль О. В. Оцінка фінансової стійкості як динамічної характеристики банку. Вісник УАБС. 2007. № 1 (22). С. 75–78
10. Дзюблюк О. В. Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: монографія. Терно-граф, 2009. 316 с.
11. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие. М: Юнити-Дана, 2015. 399 с.
12. Святко С.А., Р. І. Міллер Р.І. Аналіз і оцінка фінансової стійкості банку як необхідна умова ефективного банківського менеджменту. Фінанси України. 2001. №8. с. 48–54

13. Кривенко Л.В. Методичні підходи до визначення оцінки фінансової стійкості банківської системи. Вісник університету банківської справи НБУ. 2008. № 3. С. 105-111
14. Регулювання діяльності банків в умовах глобальних викликів : монографія / [Л. О. Примостка та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки ; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". К. : КНЕУ, 2012. 459 с.
15. Шелудько Н. До визначення фінансової стійкості комерційного банку. *Вісник НБУ*. 2000. № 3. С. 40-43.
16. Кишакевич Б.Ю., Лучаківський А.О. Фінансова стійкість банку в контексті концепції економічної рівноваги. Вісник Запорізького національного університету. Економічні науки. 2014. № 2. С. 72-81.
17. Schinasi G. Defining Financial Stability. IMF Working Paper. WP/04/187 . 2004. 19 p.
18. Шіллер Р.І. Фінансова стійкість комерційного та шляхи її зміцнення. К.: Наук, думка, 1998.158 с.
19. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: підручник. К.: КНЕУ, 2003. 347 с.
20. Склеповий Е.С. Складові стійкості комерційного банку. Фінанси України. 2002. № 5. С. 138-143.
21. Рябініна, Л. Ліквідність та платоспроможність комерційного банку, їх взаємозв'язок та відмінності. *Банківська справа*. 2009. №6. С. 72-84.
22. Ковальчук Т.Т., Коваль М.М. Ліквідність комерційних банків. К.: Знання, КОО, 1996. 120 с.
23. Микитчин, І.І. Порівняльний аналіз методик рейтингової діяльності банків. *Регіональна економіка*. 2007. № 3. С. 167-172.
24. Пантелеев О., Халява С. Фінансова стійкість комерційного банку: проблеми регулювання. *Банківська справа*. 1996. № 1. С. 32-35.
25. Дробязко А., Куделя В., Матвійчук С., Нескороженний Б. Банки. *Финансовые риски*. 1996. № 2 (6). С. 17-21.27

26. Малахова О.Л. Банківський нагляд: сьогодення та світовий досвід. Реформа фінансово-кредитної системи перехідної економіки України. Луцьк, 1998. С. 286-288.
27. Довгань Ж.М. Систематизація наукових поглядів на сутність фінансової стійкості банків Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. пр. Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2011. Вип. 32. С. 100-106.
28. Глущенко В.В., Кизим Н.А., Чанг Хонгвен Анализ и регулирование деятельности коммерческого банка.. Х.: АО “Бизнес Информ”, 2000. 75 с.
29. Головка О.Г. Фінансова стабільність розвитку банків: дис. на здобуття наук, ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.08 “Гроші, фінанси і кредит” / Головка Олена Григорівна. ДВНЗ “Українська академія банківської справи” НБУ. Суми, 2010. 231 с.
30. Сиром'ятникова О.В. Застосування Базель III як запорука підвищення фінансової стійкості банківських установ. Вісник Нац. техн. ун-ту "ХПІ" 2015. № 60 (1169). С. 110-114.
31. Глосарій банківської термінології URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123698.
32. Зверяков, М. І., Коваленко В.В., Сергєєва О.С. Управління фінансовою стійкістю банків. К. : «Центр учбової літератури», 2016. 520 с.
33. Корженко К.А. Підходи до класифікації факторів, що впливають на стійкість банківської установи. Науковий вісник Херсонського державного університету. 2015 № 12. С. 191-195.
34. 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/](http://www.economy.nauka.com.ua/ua/)
35. Калашников А.А., Суюнчев Э.У. Понятие и факторы финансовой устойчивости коммерческого банка. *Вісник Донецького університету*. 2011. Т. 1. С. 317-322.

36. Квасницька, Р.С., Квасницька, К.І. Систематизація чинників впливу на фінансову стійкість комерційних банків. URL:<http://intkonf.org/randidat-ekonomichnih-nauk-kvasnitska-rs-kvasmiska-ki-sistematizatsiya-chmmkiv-vpHvu-na-fmansovu-stiykist-komertsiyh-bankiv>.
37. Кушнір К. О. Поняття стійкості комерційних банків та її динамічні характеристики. Інвестиції: практика та досвід. 2008. № 20. С. 38–41.
38. Коваленко В. В., Гаркуша Ю.А. Обеспечение финансовой устойчивости банков: теоретические и практические аспекты: монография. Германия: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2017. 113 с.
39. Бланк И. А. Финансовый менеджмент : учебный курс. 2-е изд., перераб. и дополненное. К. : Эльга ; Ника-Центр, 2006. 653 с.
40. Борисов А. Элементы системы стратегического управления в банках. Банковский менеджмент. 2010. № 2. С. 2–10.
41. Єфремова Н. Ф., Золотарьова О.В. , Грозан Ж.О. Фінансова стійкість сучасного комерційного банку та її основні елементи. *Економічний простір*. 2011. № 52/1. С. 149–158.
42. Плахотна Н.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю комерційного банку. Управління розвитком. 2013. №18 (158). С. 55-58.
43. Rating System For International Examinations / Board of Governors of The Federal Reserve System. - Washington, 1990. URL : [ttp://www.federalreserve.gov/boarddocs/srletters/1990/sr9021.htm](http://www.federalreserve.gov/boarddocs/srletters/1990/sr9021.htm).
44. Off-Site Analysis Framework of Austrian Banking Supervision. The Oesterreichische Nationalbank in cooperation with the Financial Market Authority. Vienna, 2005. 64 p.
45. Методичні рекомендації щодо порядку проведення стрес-тестування в банках України». Постанова Правління Національного банку України №460 від 06.08.2009 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0460500-09>.
46. Марич М. Г., Марич А.В. Оцінка фінансової стійкості комерційних банків України на сучасному етапі розвитку. Глобальні та національні проблеми економіки. 2017. № 17. С. 698-703.

47. Індикатори фінансової стійкості. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123334 – офіційний сайт НБУ.
48. Рейтинг фінансової стійкості банків за другий квартал 2019 р. URL: <https://minfin.com.ua/banks/rating/>.
49. Роль банків у забезпеченні сталого розвитку реального сектору економіки України: монографія. За ред. В.В. Коваленко. Одеса, ОНЕУ, 2016. 244 с.
50. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України, прийнятий Верховною Радою України від 07.12.2000 № 2121-III. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
51. Основні показники діяльності банків. URL:<https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>.
52. Балансові звіти банків. URL:<https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>.
53. Значення економічних нормативів в цілому по системі. URL : <https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#2>.
54. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Інструкція, затверджена Правлінням НБУ від 28.08.2001 № 368. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
55. Теорія економічного аналізу, регресійний аналіз. URL:http://pidruchniki.com/17280924/ekonomika/regresiy_niy_analiz.
56. Юдіна С.В., Ганзюк С.М., Шкарупа К.А. Особливості виконання економічних нормативів НБУ комерційними банками. Молодий вчений. 2017. №3.
57. Регресійний аналіз URL: <http://elib.lutsk-ntu.com.ua/book/knit/vm/2011/11-47/page12.html>.
58. Farnè M., Vouldis A. Business models of the banks in the euro area. Working Paper Series. European Central Bank. 2017. May. № 2070.
59. Дробязко А.О., Любич О.О. Експрес-метод оцінювання фінансової стійкості банку. Математичне моделювання в економіці. 2019. №2. С. 86-100.

60. Папаїка О. О., Косова Е. В. Капітал банків у контексті вимог міжнародних стандартів Базель-III: перспективи для України. *Бізнес Інформ*. 2014. № 7. С. 241-246.
61. Коваленко В. В. Роль контрциклічного регулювання в забезпеченні стійкого розвитку фінансового ринку України. *Фінанси України*. 2017. № 5. С. 76-94.
62. Науменкова С. В., Міщенко В.І., Міщенко С.В. Макроекономічні аспекти оцінювання достатності капіталу банків України. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2017. Т. 2. № 23. С. 4–6.
63. Науменкова, С. В., Міщенко В.І. Макропруденційні інструменти в механізмі забезпечення фінансової стабільності. *Фінанси України*. 2015. № 10. С. 53–76.
64. Малыгина С. Новые стандарты Базель III - перспективы внедрения. *БАНКАУСКІ ВЕСНІК* : Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. 2011. № 25. С. 9-14.
65. Про Національний банк України: Закон України, прийнятий Верховною Радою України від 20.05.1999 № 679-XIV. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/679-14/page>.
66. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» : затверджені правлінням Національного банку України від 15.03.2004 №104. URL: <http://zakon.nau.ua/doc/?uid= =1078.14952.0>.
67. Основні принципи ефективного банківського нагляду» (матеріали БКБН, вересень 1997 року). URL: http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/index.htm#.
68. Зверяков, О. М. Асиметрія інформації та її вплив на забезпечення фінансової стійкості банківської діяльності. *Економічний часопис-XXI*. 2013. № 9-10(2). С. 45-48.
69. Коваленко В. В., Головіна Я.С. Організація системи ризик-орієнтованого внутрішнього контролю в банку. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. №. 1. С. 209-215.

70. Griffiths Phil Risk - Based Auditing. URL: http://www.ashgate.com/pdf/SamplePages/Risk-Based_Auditing_Ch1.pdf.
71. Королева Е. В. Мониторинг финансового состояния коммерческого банка в системе регулирования банковской деятельности. Финансы и кредит. 2003. № 22 (136). С. 32–39.
72. Пацера М. Макропруденційний аналіз – важливий елемент фінансової стабільності. Вісник Національного банку України. 2011. № 3. С. 41-42.