

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Центр заочної форми навчання

(повна назва факультету)

Кафедра банківської справи

(повна назва кафедри)

Допустити до захисту

Завідувач кафедри _

Кузнєцова Л.В.

(прізвище та ініціали)

- ||

_ 2018_ року

Дипломна робота

на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня магістра

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

з теми: **«СУЧАСНІ ПІДХОДИ ДО ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ
БАНКУ»**

Виконав: студентка _6_ курсу, групи _10м_

спеціальності 072 «Фінанси, банківська
справа та страхування», спеціалізація
«Банківська справа» _

(шифр і назва спеціальності)

_ Довганюк Юлія Юріївна _

(прізвище та ініціали)

Керівник канд. екон. наук, доцент
Тарасевич Наталія Вадимівна _

(прізвище та ініціали)

Рецензент _

(прізвище та ініціали)

ОДЕСА - 2018 року

АНОТАЦІЯ

Предмет дослідження є методичне та організаційне забезпечення комплексної оцінки фінансового стану банку.

Об'єктом дослідження є оцінка фінансового стану ПАТ «Південний».

Метою дослідження виступає розробка теоретико-методологічних засад здійснення оцінки фінансового стану банку та розробка практичних рекомендацій щодо його поліпшення.

Завданнями роботи є: розкриття сутності та підходів до виділення видів фінансового стану банку; вивчення факторів, що визначають фінансовий стан банку; вивчення основних видів і методів аналізу фінансового стану банку; здійснення огляду основних методик проведення аналізу фінансового стану банку; оцінка показників достатності капіталу; показників ділової активності; фінансової стійкості; показників ліквідності та платоспроможності банку; ефективності його діяльності та якості менеджменту; обґрунтування рекомендації щодо поліпшення фінансового стану банку.

За результатами дослідження сформульовані рекомендації для підвищення ефективності в сфері управління фінансовим станом банків.

Одержані результати можуть бути використані у практичній діяльності ПАТ банку «Південний» для удосконалення існуючої технології оцінювання фінансового стану банку.

Рік виконання дипломної роботи 2018

Рік захисту роботи 2018

Ключові слова: фінансовий стан, достатність капіталу, ліквідність, фінансова стійкість, рентабельність, ділова активність.

Дипломна робота містить 87 сторінок, 20 таблиць, 1 рисунок, список літератури з 60 найменувань, 1 додатку.

SUMMARY

The subject of the research is the methodological and organizational support of a comprehensive assessment of the financial condition of the bank. *The object of the study* is an assessment of the financial situation of PJSC "Pivdenny".

The purpose of the thesis is to develop theoretical and methodological principles for assessing the financial condition of the bank and to develop practical recommendations for its improvement.

The tasks of the work are: disclosure of the essence and approaches to the allocation of types of financial condition of the bank; studying the factors that determine the financial condition of the bank; study of the main types and methods of analysis of the financial condition of the bank; Review of the main methods of conducting an analysis of the financial condition of the bank; assessment of capital adequacy ratios; indicators of business activity; financial stability; indicators of liquidity and solvency of the bank: efficiency of its activity and quality of management; justification of the recommendation to improve the financial condition of the bank.

The results of the study formulated recommendations for improving the efficiency of the management of the financial condition of banks.

The results obtained can be used in the practice of PJSC Pivdennyi Bank to improve the existing technology for evaluating the financial condition of the bank.

Year of completion of thesis 2018

Year of protection of work 2018

Key words: financial status, capital adequacy, liquidity, financial stability, profitability, business activity.

Thesis contains pages, tables, drawings, a list of literature of 60 titles, 1 application.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ.....	5
1.1. Поняття, види фінансового стану банку, фактори, що його визначають.....	5
1.2. Завдання оцінки фінансового стану банку та підходи до його проведення.....	13
1.3. Основні види та методика оцінювання фінансового стану банку.....	25
Висновки до першого розділу.....	35
РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ.....	36
2.1. Оцінка достатності власного капіталу та структури пасивів ПАТ «Південний».....	36
2.2. Дослідження складу та якості активів ПАТ «Південний».....	44
2.3. Оцінювання ліквідності та рівня ділової активності ПАТ «Південний».....	48
2.3.Аналіз показників фінансової стійкості ПАТ «Південний».....	54
Висновки до другого розділу	58
РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ НАПРЯМКИ СТАБІЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ.....	60
3.1. Оцінка рентабельності та оптимізація фінансових результатів діяльності ПАТ «Південний».....	60
3.2. Визначення фінансового стану ПАТ «Південний» на основі розрахунку загального інтегрального показника.....	67
Висновки до третього розділу.....	76
ВИСНОВКИ.....	77
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	81
ДОДАТКИ.....	87

ВСТУП

Актуальність дослідження. Оцінка надійності банків є актуальною проблемою як для банківських установ, яким слід оцінювати своїх партнерів і конкурентів, так і для їх клієнтів, що оцінюють діяльність банків за багатьма критеріями. У зв'язку з цим з'являється необхідність визначення фінансового стану банку, його можливостей, оцінки ділової репутації, слабких сторін, а також можливості надання прогностичної оцінки його діяльності. Пошук «ідеального банку» з позиції клієнта і надійного й стійкого до коливання ринкових чинників з позицій регулятора зумовили потребу дослідження принципів, критеріїв, методів оцінювання надійності, ефективності та фінансової стійкості банківської діяльності.

Основні принципи функціонування банків і проблеми забезпечення їх стабільного фінансового стану в ринкових умовах досліджувалися такими зарубіжними вченими як Р. Бернд, Е. Дж. Долан, Р.Л. Міллер, П.С. Роуз, Дж. Ф. Сінки, Д. Стоун, П. Умлсон, С. Хьюс, Д. Ван Хуз. Питання забезпечення сталого фінансового стану банківської установи розглядалися вітчизняними вченими: Дзюблюком О. В., Загороднім А. Г., Тиркало Р. І., Щербакової Г. В. та ін. В їх роботах висвітлено теоретичні основи аналізу і оцінки фінансового стану банків, визначено його показники, критерії оцінки та способи забезпечення стійкості, а також обґрунтовані особливості управління фінансовим станом банків з метою зміцнення їх позицій на ринку.

Метою дослідження виступає розробка теоретико-методологічних засад здійснення оцінки фінансового стану банку та розробка практичних рекомендацій щодо його поліпшення. Для досягнення поставленої мети запропоновані *наступні завдання*:

- розкрити поняття та підходи до виділення видів фінансового стану банку; вивчити фактори, що визначають фінансовий стан банку;
- вивчити основні види і методи аналізу фінансового стану банку;

- здійснити огляд основних методик проведення аналізу фінансового стану банку;
- представити оцінку показників достатності капіталу; показників ділової активності; фінансової стійкості; показників ліквідності та платоспроможності банку: ефективності його діяльності та якості менеджменту;
- обґрунтувати рекомендації щодо поліпшення фінансового стану банку.

Об'єктом дослідження є оцінка фінансового стану банку.

Предмет дослідження є методичне та організаційне забезпечення комплексної оцінки фінансового стану банку.

Методологічною основою дослідження є діалектичний метод як загальний підхід до наукового пізнання проблем аналізу та його інформаційного забезпечення. У процесі дослідження застосовувався науковий апарат теорії економічного аналізу, його традиційні методи аналізу та оцінки системи показників (групування, метод порівняння, індексний метод і ін.) і їх інтерпретації економіко-математичними методами.

Інформаційну базу дослідження склали наукові публікації та монографічні видання вітчизняних і закордонних вчених, нормативно-законодавчі акти України, матеріали наукових конференцій і досліджень, дані звітності банківських установ, офіційних статистичних збірників.

Наукова новизна одержаних результатів. Набули подальшого розвитку теоретичні засади визначення фінансового стану банку; поглиблені методики комплексної оцінки фінансової стійкості банку в сучасних умовах; обґрунтовані рекомендації щодо покращення фінансового стану банку.

Практична цінність отриманих результатів дипломного дослідження полягає в тому, що його результати можуть бути використані в якості методичних основ для підвищення ефективності в сфері управління фінансовим станом банків. Розглянуті методики, на підставі яких були проведені розрахунки показників фінансового стану, можуть бути застосовні банківськими установами з метою відображення результатів фінансової діяльності.

ВИСНОВКИ

Виконання дослідження дозволило зробити наступні висновки. Управління фінансовим станом банку полягає в тому, що період формування і становлення системи вітчизняних банків збігся із загостренням кризових явищ в економіці, підвищенням ризиків, притаманних банківській системі. Цей процес значною мірою обумовив хиткий фінансовий стан вітчизняних банків, їх банкрутств. У зв'язку з цим виникає необхідність в оперативних і об'єктивних рішеннях проблем управління фінансовим станом банку та їх розв'язання як в теоретичному, так і практичному плані.

Формування системи інформаційного забезпечення управління фінансовим станом банку являє собою процес цілеспрямованого підбору відповідних інформативних показників для використання в процесі аналізу, планування і прийняття оперативних практичних рішень. При прийнятті важливих стратегічних рішення, виникає потреба в детальній інформації про стан справ і можливі варіанти розвитку подій. Отже, необхідно зазначити, що загально та повна оцінка фінансового стану банку є одним з найважливіших напрямів діяльності банківської установи та основною базою для прийняття ефективних економічних рішень.

У дипломній роботі висвітлені теоретичні основи проведення оцінки фінансового стану банку, а саме етапи проведення та сутність показників, які використовуються для загальної оцінки фінансового стану банку, який характеризується достатністю капіталу, якістю активів, ліквідністю балансу, ефективністю діяльності і рівнем управління банку.

У другому розділі дипломної роботи була проведена загальна оцінка фінансового стану ПАТ «Південний». В результаті проведеного аналізу було визначено, що фінансовий стан ПАТ «Південний» знаходиться на середньому рівні, що пояснюється тим, що в банку існують проблеми з деяких аспектів банківської діяльності. Висновки щодо фінансового стану банку ґрунтуються на значеннях розрахованих основних показників, а саме показників достатності

капіталу, показників оцінки активів та пасивів банку, ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості та показників ефективності роботи банку.

Проведена оцінка всіх груп показників свідчить про середній фінансовий стан ПАТ «Південний». Необхідно зазначити, що протягом аналізованого періоду активи банку постійно зростають, але коефіцієнтний аналіз активів банку показав, що банку необхідно диверсифікувати свою діяльність. Надмірна концентрація діяльності банку сприяє реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності. Позитивною тенденцією є те, що банк не дивлячись на кризові явища в економіці, продовжує нарощувати розмір свого кредитного портфелю, який складає більше 70% активів банку, але необхідно зазначити, що замало коштів направляються у інвестиційний портфель, що говорить про недостатню діяльність банку на фондовому ринку.

Необхідно також зазначити, що одним з найважливіших факторів, які підвищують стабільне фінансове становище банку є постійне збільшення розміру власного капіталу банку. Проведений коефіцієнтний аналіз достатності капіталу ПАТ «Південний» свідчить про те, що всі коефіцієнти знаходяться у межах рекомендованих значень, але мають тенденцію до скорочення у динаміці, тобто перед банком стає загроза покриття збитків капіталом для забезпечення надійності коштів вкладників та кредиторів банку. Проведений аналіз свідчить про високу залежність ПАТ «Південний» від засновників, але необхідно відмітити, що протягом аналізованого періоду спостерігається тенденція до оптимізації структури власного капіталу банку. Щодо зобов'язань банку, то банк ПАТ «Південний» має стабільну клієнтську базу, розраховані дані свідчать про стабільність залучених та запозичених коштів. Необхідно зазначити, що протягом аналізованого періоду значно розширилися клієнтська база банку на 106,6%, що в сучасних умовах є одним з ключових факторів стабільної діяльності банківської установи. Це збільшення зумовлено зростанням коштів юридичних осіб на 115,1%, а також зростанням коштів фізичних осіб на 100,4% протягом аналізованого періоду. Це ілюструє розширення відносин банку з клієнтами, при цьому депозити суб'єктів господарювання зростали більшими темпами в порівнянні з депозитами

населення. При цьому у банку спостерігаються загрозливі тенденції для зберігання стабільності клієнтської бази у вигляді залучення коштів переважно у депозити до утримання.

В процесі оцінки були проаналізовані основні коефіцієнти ліквідності ПАТ «Південний», які свідчать про те що банк має достатньо ресурсів для покриття свої зобов'язань, однак спостерігається тенденція до скорочення значень обов'язкового нормативу поточної ліквідності, значення якого наближається до критичного значення 40%. В цілому, слід зазначити, що банк має стратегія підвищувати прибутковість, при цьому частково реалізує ризик до втрати можливості виконувати свої функції з обслуговування клієнтів. Тобто ліквідність ПАТ «Південний» є пріоритетним напрямом його діяльності, оскільки не виконання обов'язкових економічних нормативів значно погіршує його фінансовий стан. Ще одним напрямом оцінки фінансового стану банку «Південний» була оцінка показників ділової активності, які свідчать про високу активність банку у своїй діяльності. Однак необхідно зазначити, що стратегія обрано банком є доволі ризикованою. За показниками оцінки ліквідності можна казати про недостатній розмір високоліквідних активів банку та значну питому вагу недоходних активів, що в першу чергу характеризує ліквідність банку, але одночасно і недоотримання банком потенційних доходів від його діяльності. В процесі оцінки було розраховано та проаналізовано показники фінансової стійкості банку, які свідчать про те що значну частину капіталу банку розміщено в основні засоби та нематеріальні активи, що з одного боку свідчить про захищеність капіталу, а з другого про розміщення значної частини коштів в недоходні активи.

Загалом необхідно зазначити, що показники фінансової стійкості мають тенденцію до поліпшення, але необхідно зазначити, що саме фінансова стійкість є одним з ключових індикаторів фінансового стану банку тому необхідно зазначити, за результатами проведеної оцінки фінансова стійкість банку є достатньо забезпечена капіталом банку, але є резерви збільшення та покращення фінансового стану банку. Щодо показників рентабельності то необхідно зазначити, що банку необхідно збільшувати ефективність своєї

діяльності тому, що показники рентабельності банку не відповідають рекомендованим значенням, що знижує результати оцінки фінансового стану банку.

У третьому розділі дипломної роботи апробовано методику розрахунку інтегрального показника оцінки фінансового стану банку за групами показників. Узагальнюючий показник оцінки фінансового стану ПАТ «Південний» станом на 1.01.2018 року дорівнює 6,05. Банк відноситься до другої групи - його фінансовий стан - близько до стабільного з ознаками проблемності. ПАТ «Південний» демонструє комбінацію фінансових та операційних недоліків, однак характер, природа і суворість недоліків не вважається критичними, а тому ПАТ «Південний» є стабільним і здатним досить добре протистояти коливанням кон'юнктури ринку.

Підсумовуючи дослідження можна дійти висновку, що стабільний фінансовий стан банку означає зростання основних позитивних параметрів (капіталу, активів, ліквідності, платоспроможності, прибутковості тощо) та зниження негативних параметрів (ризикованості діяльності банку, зменшення питомої ваги неробочих активів, невірноваженості між активами та пасивами за строками погашення та між активними і пасивними процентними ставками). Процес його забезпечення стабільного фінансового стану є безперервним, динамічним і зумовлює необхідність постійного регулювання діяльності банку, яке повинно бути адаптоване до реалій сучасної економіки та до умов, що постійно змінюються.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: закон України від 07.12.2000 № 2121-III, / Офіційний сайт ВР України. — Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
2. Про Національний банк України [Електронний ресурс] закон України від 20.05.99 № 679-XIV / Офіційний сайт ВР України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
3. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс]: положення затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 / Офіційний сайт ВР України. — Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws//z0841-01>.
4. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELSO [Електронний ресурс]: положення затверджене постановою Правління Національного Банку України від 01.11.2016 р. №393-рш / Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02>.
5. Дзюблюк О. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи : монографія / О. В. Дзюблюк, Р. В. Михайлюк. – Тернопіль : ТНЕУ, 2009. – 316 с.
6. Загородній А. Г. Фінансово-економічний словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк. – Львів : Вид. Нац. ун-ту "Львівська політехніка", 2015. – 714 с.
7. Тиркало Р. І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес- діагностика, рейтинг / Р. І. Тиркало, З. І. Щибиволок. – К. : Слобожанщина, 2009. – 236 с.
8. Зверяков М. І. Формування системи індикаторів фінансової стійкості банківської системи [Текст] / М. І. Зверякова, В. В. Коваленко // Фінанси України. – 2012. - № 4. – С. 3 – 12.
9. Аналіз банківської діяльності: підручник / [А. М. Герасимович, І. М. Парасій-Вергуненко, В. М. Кочетков та ін.]; за заг. ред. д-ра економ. наук, проф. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2010. – 599 с.
10. Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2010. – 256 с.

- Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческих банков / Г. С. Панова. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 272 с.
11. Іванов В. В. Аналіз надійності банку : практ. пособ. / В. В. Іванов. – М.: Ділова Література, 2014. – 320 с.
12. Борисов А. Б. Большой экономический словарь / А. Б. Борисов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Книжный мир, 2008. – 860 с.
13. Загородній А. Г. Фінансово-економічний словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк. – Львів : Вид. Нац. ун-ту "Львівська політехніка", 2005. – 714 с.
14. Маршалл Дж. Ф. Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям / Дж. Ф. Маршалл, В. К. Бансал ; [пер. с англ.] – М. : ИНФРА-М, 1998. – 784 с.
15. Зверяков М. І. Національна економічна система: проблеми теорії / М. І. Зверяков. – Одеса : Астропринт, 2012. – 320 с.
16. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебн. пособ. для вузов / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.
17. Довгань Ж. М. Систематизації наукових поглядів на сутність фінансової стійкості банків / Ж. М. Довгань // Вісник університету Банківської справи Національного банку України. – 2011. – №4. – С.134 - 137.
18. Зінченко В.О. Сутність і поняття стійкості банківської системи / В.О. Зінченко //Вісник університету Банківської справи Національного банку України. –2007. –№6. – С. 127-132.
19. Левицький В.В. Управління фінансовою стійкістю комерційного банку / В.В. Левицький //Актуальні проблеми економіки. – 2010.–№ 2.– С. 50-54.
20. Коваленко В.В. Методи аналізу та управління фінансовою стійкістю комерційного банку / В.В. Коваленко // Вісник Української академії банківської справи. – 2002. – № 2. – С. 39–47.
21. Кривенко Л.В. Методичні підходи до визначення фінансової стійкості банківської системи / Л.В. Кривенко // Вісник академії банківської справи Національного Банку України – 2008. – №3. – С. 108-111.
22. Турчин Н.Б. Економічна сутність та функціональне значення банківських рейтингів / Н.Б. Турчин // Науковий вісник – 2013. – №17. – С. 212-217.

23. Крухмаль О. В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динамічної стабільності діяльності банку / О. В. Крухмаль // Актуальні проблеми економіки. – 2004. – № 8. – С. 60-64.
24. Zvieriakov, M.I., Zavadska, D.V. Model of intensive innovative development: world experience of implementation and trends of formation in Ukraine // Naukovyi Visnyk NHU, 2018, No 5, 155-166.
25. Крухмаль О.В. Основні методологічні підходи до визначення і оцінки фінансової стійкості банківської установи / О.В. Крухмаль // Вісник академії банківської справи Національного Банку України – 2008. – № 3. – С.179-183.
26. Управління фінансовою стійкістю комерційних банків: Монографія / Н. М. Шелудько. – К.: ін-т економіки НАН України, 2002. – 228 с.
27. Усова А.С. Оцінка фінансового стану і надійність комерційних банків // Матеріали і доповіді Всеросійської науково-практичної конференції «Прикладні статистичні дослідження і бізнес-аналітика». - 2015. - С. 262- 276.
28. Зав'ялова Е.Н. Фактори, що впливають на ліквідність комерційного банку/ Е.Н. Зав'ялова // Економіка та управління в ХХІ столітті: тенденції розвитку. - 2015. - №25. - С. 176-193.
29. Бутинця Ф.Ф. Аналіз діяльності комерційного банку: Навчальний посібник / Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2001.—384 с.
30. Васюренко О. В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посібник / О.В. Васюренко. – К.: Знання України, 2006. – 463 с.
31. Тарасевич, Н.В. Фінансовий менеджмент у банках: навчальний посібник / Н.В.Тарасевич. - Одеса: ОДЕУ, ротاپронт, 2008 р. – 182 с.
32. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств: навчальний посібник / М.Р. Ковбасюк – К.: Видавничий дім «Скарби», 2001. – 336 с.
33. Бутинця Ф.Ф. Аналіз діяльності комерційного банку: Навчальний посібник / Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2001.—384 с.
34. Кириченко О.А. Банківський менеджмент: Навчальний посібник / О.А. Кириченко. –К.: Знання України, 2005. – 831 с.

35. Турило А.М. Рейтингова система оцінки фінансового стану комерційного банку / А.М. Турило // Економічні науки. – 2011. – №28. – С. 260-263.
36. Управління фінансовою стійкістю комерційних банків: Монографія / Н. М. Шелудько – К.:ін-т економіки НАН України, 2002. – 228 с.
37. Ковальчук Т.Т. Ліквідність комерційних банків: навчальний посібник / Т.Т.Ковальчук, М.М.Коваль. – К.: Знання України, 2010. –120 с.
38. Олійник Д.О. Управління ліквідністю комерційного банку на основі оптимального використання залишків тимчасово вільних коштів на поточних рахунках клієнтів / Д.О. Олійник // Банківська справа. – 2001. – № 2. – С. 31-35.
39. Набок Р. Аспекти, що можуть призвести до виникнення проблемного банку / Р. Набок // Вісник Національного банку України. – 2009. – № 8. – С. 46-50.
40. Фурсова В. Рейтингова системи оцінки фінансової стабільності банків з іноземним капіталом як інструмент підвищення надійності банківської системи / В. Фурсова // Вісник Національного банку України –2011. – №3. – С. 120-125.
41. Косова Т.Д Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / Т. Д. Косова – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с.
42. Єріна А.М. Статистичне моделювання та прогнозування: Навч. посібник / А.М. Єріна – К.: КНЕУ, 2002. – 170 с.
43. Афанасенко М.В. Сутність та значення рейтингових оцінок у процесі управління банком / М.В. Афанасенко //Вісник Української академії банківської справи. – 2011. – №1(30). – С. 72-76.
44. Бабкіна І. Досвід зарубіжних країн щодо рейтингової оцінки діяльності банків / І. Бабкіна // Вісник Національного банку України –2010. – №6. – С. 31-33.
45. Батковський В.А. Рейтингова оцінка діяльності банків / В.А. Батковський // Фінанси України. – 2004. – № 5. – С. 145–150.
46. Єріс Л.М. Комплексний аналіз якості активів банку / Л.М. Єріс // Вісник банківської справи Національного Банку України. – 2010.– №4. – С.87-95.

47. Усач Б.В. Аналіз фінансового стану банку як один з методичних прийомів аудиту / Б.В. Усач // Вісник банківської справи Національного Банку України – 2008. – № 3. – С.179-183.
48. Карчева Г. Рейтингові оцінки надійності банків та їх роль у підвищенні капіталізації банківської системи / Г. Карчева, А. Камінський // Вісник Національного Банку України. – 2003. – № 2. – С. 22–27
49. Гриценко Р. Національні незалежні рейтингові агентства: концепція створення та функціонування / Р. Гриценко // Вісник Національного банку України. – 2003. – №6. – С.22-24.
50. Болдирев О.О. Оцінка використовуваних методів діагностики у системі механізмів управління попередження кризових ситуацій в банках / О.О. Болдирев // Облік і фінанси АПК. – 2011. – №4 . – С. 106–111.
51. Горячек А. Система своєчасного застереження проблем у діяльності банків / А. Горячек // Вісник Національного банку України. – 2004. – №6 . – С. 27–29.
52. Грушко В.І. Системна модель аналізу стійкості комерційного банку / В.І. Грушко // Фінанси України. – 2001. – №12 . – С. 20–28.
53. Звєряков М. І. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник / М. І. Звєряков, В. В. Коваленко, О. С. Сергєєва. – Київ: «Центр учбової літератури», 2016. – 520 с.
54. Бобиль В.В. Використання показників рівня якості управління ризиками у процесі оцінювання фінансового стану банку / В.В. Бобиль // Банківська справа. – 2013. – №4 . – С. 115–125.
55. Бобиль В.В. Теоретичний аспект комплексної системи антикризового управління банківськими ризиками / В.В. Бобиль // Банківська справа. – 2014. – №2 . – С. 3–20.
56. Герасименко В. Управління власним капіталом банку в Україні в умовах фінансової кризи / В. Герасименко // Вісник Національного Банку України. – 2010. – №10. – С.13-17.
57. Дзяблюк О.В. Напрями зміцнення фінансової стійкості комерційних банків в умовах ринкової трансформації / О.В. Дзяблюк, Р.В. Михайлюк // Вісник економічної науки України. – 2008. – № 1. – С. 26–31.

58. Довгань Ж. М. «Базель III» у забезпеченні фінансової стійкості банківської системи / Ж. М. Довгань // Вісник університету Банківської справи Національного банку України. –2011. – №1(10). – С.80-85.
59. Довгань Ж. М. Систематизації наукових поглядів на сутність фінансової стійкості банків / Ж. М. Довгань // Вісник університету Банківської справи Національного банку України. – 2011. –№4. –С.134- 137.
60. Еркес О.Є. Критерії визначення проблемного банку / О.Є. Еркес //Вісник київського національного торговельно-економічного університету. –2011. –№7. – С.160-168.
61. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>.
62. Офіційний сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://aub.com.ua/>.
63. Звєряков М. І. Управління фінансовою стійкістю банків: навчальний посібник / М. І. Звєряков, В. В. Коваленко, О. С. Сергєєва. – Одеса: Атлант, 2014. - 484 с.
64. Офіційний сайт ПАТ «Південний». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.com.ua/ua/>.