



Фінанси, банківська справа та страхування

УДК 336.7

DOI <https://doi.org/10.5281/zenodo.17011483>

Теоретичні аспекти оцінки фінансової стійкості банку

Салтикова Ганна Василівна

к.е.н., доцент, старший викладач кафедри фінансових технологій і підприємництва Сумського державного університету

40014, Україна, м. Суми, вул. Петропавлівська, 59

h.saltykova@biem.sumdu.edu.ua

<https://orcid.org/0000-0002-4614-8313>

Ніконова Інна Володимирівна

<https://orcid.org/0009-0001-6844-6290>

студентка кафедри фінансових технологій і

підприємництва Сумського державного університету

Прийнято: 16.08.2025 | Опубліковано: 31.08.2025

Анотація: Метою роботи є порівняльний аналіз та узагальнення теоретичних основ оцінки фінансової стійкості банків.

У процесі дослідження застосовувалися методи логічного узагальнення, порівняльного аналізу, синтезу, індукції та дедукції, метод графічної візуалізації.

У статті вивчено сутність категорії фінансова стійкість банку. Показано, що фінансова стійкість банку залежить від стану його ресурсної бази та ефективності поточної діяльності. Досліджено та систематизовано екзогенні та ендогенні чинники впливу на фінансову стійкість банку. Обґрунтовано, що екзогенні фактори, попри їх виключну важливість, впливають на стійкість конкретного банку опосередковано та відтерміновано. Безпосередні конкурентні



переваги банку формуються ендогенними чинниками. Відзначена широка варіабельність методик оцінки стійкості банків. Проведено класифікацію, стислий опис та порівняльний аналіз найбільш вживаних вітчизняних та зарубіжних методик та методик національних рейтингових агентств. Показано, що всі методики достовірно оцінюють тільки поточний стан банку, не акцентуючись на прогностичних значеннях. Зроблено висновок про недостатність використання однієї методики для проведення ґрунтовного аналізу стійкості банку. Для визначення можливих напрямків зміцнення стійкості банку запропоновано застосування додаткового інструментарію: економіко-математичного моделювання, методів рейтингування, коефіцієнтного аналізу. Іншим елементом системи забезпечення та оцінки стійкості банку є фінансові нормативи, встановлені Національним банком України. Нормативи складаються з трьох груп: нормативи капіталу, нормативи ліквідності та нормативи ризику. Обов'язковість дотримання нормативів всіма банками України забезпечує захист інтересів клієнтів. Також Національним банком України встановлені ключові статистичні індикатори фінансової стійкості банків. Попри різний рівень інформативності індикаторів комплексне систематичне їх використання спроможне повноцінно описати поточний стан фінансової стійкості банку та створити інформаційний базис для його прогнозування. Система оцінки фінансової стійкості банку є базисом забезпечення стабільності національної банківської системи, що в умовах воєнного стану є одним із завдань національної безпеки.

Ключові слова: банк, НБУ, фінансова стійкість банку, фактори впливу на фінансову стійкість банку, методики оцінки фінансової стійкості банків, індикатори фінансової стійкості банків.



Theoretical aspects of bank's financial resilience assessment

Hanna Saltykova

PhD, associate professor, senior lecturer of the Department
of Financial Technologies and Entrepreneurship of Sumy State University

40014, Ukraine, Sumy, str. Petropavlivska, 59

h.saltykova@biem.sumdu.edu.ua

<https://orcid.org/0000-0002-4614-8313>

Inna Nikonova

student of the Department of Financial Technologies and
entrepreneurship of Sumy State University

<https://orcid.org/0009-0001-6844-6290>

Abstract: The purpose of the paper is a comparative analysis and generalization of the theoretical foundations of assessing the financial resilience of banks.

The following methods were used in the research process: the methods of logical generalization, comparative analysis, synthesis, induction and deduction, the method of graphic visualization.

The article examines the essence of the category of bank's financial resilience. It is shown that the financial resilience of the bank depends on its resource base status and the efficiency of current activities. Exogenous and endogenous factors affecting the bank's financial resilience were studied and systematized. It is substantiated that exogenous factors, despite their exceptional importance, affect the resilience of a particular bank indirectly and deferred. The bank's direct competitive advantages are formed by endogenous factors. The wide variability of bank's resilience assessment methods was noted. Classification, concise description and comparative analysis of the most used domestic and foreign methods and methods of national rating agencies were carried out. It is shown that all methods reliably assess only the current state of the



bank, without focusing on forecast values. It was made a conclusion about the insufficiency of using one technique for conducting a thorough analysis of the bank's resilience. To determine possible directions for strengthening the bank's resilience, it was proposed to use the additional tools: economic and mathematical modeling, rating methods, coefficient analysis. Another element of the bank's resilience assurance and assessment system is the financial ratios established by the National Bank of Ukraine. The ratios consist of three groups: capital ratios, liquidity ratios and risk ratios. Compulsory compliance with ratios by all Ukrainian banks ensures the protection of clients' interests. The National Bank of Ukraine has also established key statistical indicators of the financial resilience of banks. Despite the different level of informativeness of the indicators, their comprehensive systematic use is able to fully describe the current state of the bank's financial resilience and create an informational framework for its forecasting. The bank's financial resilience assessment system is the basis for ensuring the stability of the national banking system, which is one of the tasks of national security in martial law conditions.

Keywords: bank, NBU, financial resilience of the bank, factors affecting the financial resilience of the bank, methodology for assessing the bank's financial resilience, indicators of the bank's resilience.

Постановка проблеми. Стійка надійна національна банківська система є одним з фундаментальних життєво необхідних елементів економіки будь-якої країни. Світові та національні реалії останніх років характеризувалася виникненням нових викликів та загроз – від пандемії до повномасштабної війни, що негативно позначилося на функціонуванні всіх економічних систем, і банківської зокрема. В умовах сьогодення одним з ключових факторів, що формують довіру до банківської системи, є фінансова стійкість окремих банківських установ, що підвищує увагу до теоретичних та практичних аспектів її аналізу та забезпечення.



Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання оцінки та забезпечення фінансової стійкості банків завжди були на вістрі фінансової думки, що втілювалося у багаточисельних дослідженнях. Серед найбільш вагомих та всебічних за останні роки можна назвати роботу О. С. Вовченка та С. Б. Єгоричевої [1], в якій стабільність банківської установи та банківської системи досліджується з акцентом на динамічність макроекономічних умов. Базові питання фінансової стійкості суб'єкта господарювання безвідносно від галузі діяльності ґрунтовно досліджені С. В. Адонініним та Д. О. Шиманською у [2]. Основне в рамках нашого дослідження поняття фінансової стійкості банку піддавалося всебічній аналітиці та декомпозиції в роботах А. С. Колесніченка [4], О.В. Вінніченко [5], В.В. Рисіна [6]. Питанням виокремлення та опису механізмів дії факторів впливу на фінансову стійкість банку присвячені роботи вищезгаданих вчених а також Є. Чайковського [7] та О.Й. Шевцової [8]. Окремо варто відзначити багаторічну дослідницьку активність у сфері банківської справи О. М. Колодізева, останні роботи якого концентруються на питаннях безпеки банків в умовах воєнного стану [9]. В площині аналізу та визначення векторів удосконалення методик оцінки фінансової стійкості банків значний доробок належить вітчизняним та зарубіжним вченим, серед яких відзначимо С.Б. Єгоричеву, М.Є. Хуторну та М.В. Руденка [15], молодих дослідників В. Омельчука [13] та Г.М. Саттарову [14]. Питанням дотримання економічних нормативів та прогнозування окремих аспектів стійкості банків серед інших присвячені роботи Н.І. Волкової [18].

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри ґрунтовність дослідження окремих теоретичних питань оцінки фінансової стійкості банку можна відзначити певні еклектичність та невпорядкованість, що на нашу думку, викликано великою кількістю існуючих методик та їх використанням без врахування національних специфік. Подальшого дослідження потребує питання узгодженості та можливості паралельного



використання окремих методик а також пошук шляхів подолання окремих їх недоліків.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою роботи є порівняльний аналіз та узагальнення теоретичних основ оцінки фінансової стійкості банків.

Виклад основного матеріалу. Національна банківська система функціонує та розвивається в умовах повномасштабної війни та нестабільного економічного середовища. Все це має принциповий вплив на ефективність здійснення банківських операцій та функціонування банківських установ, що підриває довіру до них з боку суб'єктів господарювання .

Фінансова стійкість є одним із головних понять у банківській сфері, що довгий час розглядалося переважно на макрорівні [1, с. 4]. Кожен суб'єкт господарювання прагне забезпечити стабільність свого поточного стану, мінімізувати ризики, зберігаючи при цьому потенціал до розвитку в майбутньому [2].

Забезпечення фінансової стійкості банку є питанням системним, що включає конкретизацію визначення центральної категорії та ідентифікацію факторів впливу, методики оцінки, адміністративно-нормативний інструментарій НБУ, тощо.

Згідно з формулюванням НБУ, «фінансова стійкість банку - стан банку, що характеризується збалансованістю фінансових потоків, достатністю коштів для підтримання його платоспроможності та ліквідності, а також прибутковою діяльністю» [3].

У науковій літературі [1,2,4-6] фінансова стійкість банку переважно розглядається з точки зору її результативності, а не внутрішньої суті, що створює підґрунтя для застосування різних методів оцінки фінансової стійкості банку. В узагальненому вигляді, як і у підході НБУ, у більшості розглянутих джерел висловлюється спільна думка, що фінансова стійкість - це специфічна характеристика поточного стану банку як результату стану його ресурсної бази



та ефективності проваджуваної діяльності. На нашу думку, фінансову стійкість банку слід трактувати з цих позицій та як таку, що оцінюється та описується комплексним показником або їх системою.

В контексті особливої важливості підтримання фінансової стійкості банків особливої значущості набуває питання дослідження факторів (чинників) впливу на неї. Під факторами фінансової стійкості банків будемо розуміти окремі рушійні сили, що сприяють стабільному розвитку банку в довгостроковій перспективі та забезпечують його безпеку. Дія протилежних факторів виступає причинами проблем в поточній діяльності банків та ставить під загрозу їх функціонування в майбутньому.

Отже, фактори, що впливають на фінансову стійкість банків, можуть відігравати або стабілізуючу, або дестабілізуючу роль. Якщо розглядати дестабілізуючі фактори, тобто ризики різного роду, які негативно впливають на фінансовий стан банку, то особливу увагу варто приділити кредитному ризику. Цей ризик є найбільш впливовим з усієї специфічної сукупності ризиків у банківській сфері.

Принциповим є поділ факторів на зовнішні (екзогенні) та внутрішні (ендогенні). Внутрішньобанківські фактори є основними чинниками кредитних ризиків при здійсненні короткострокового банківського кредитування.

Зовнішні чинники, щодо банків і позичальників, відіграють важливу роль у довгостроковому кредитуванні. Однак їхні дії мають враховуватися, незважаючи на те, що на цю групу факторів банки безпосередньо впливати не можуть. За цих умов під час здійснення довгострокового кредитування зовнішні методи регулювання кредитних ризиків набувають важливого значення.

Виявлення екзогенних та ендогенних факторів, а також визначення ступеня впливу їх на діяльність банківської установи заслуговує на особливу увагу (рис. 1).

Важливо розуміти механізм дії та враховувати низку економічних чинників, таких як загальний стан економіки, інвестиційний клімат, фіскальну



політику, що в сукупності впливають на інвестиційну активність бізнесу та, як наслідок, попит на кредитні ресурси. Взаємодія та взаємовплив фінансового та реального секторів економіки завжди була на вістрі наукової економічної думки. Підкреслимо, що йдеться саме про взаємовплив: ефективне функціонування фінансового ринку, адекватні та узгоджені монетарна та фіскальна політики, створений сприятливий інвестиційний клімат сприяють підвищенню інвестиційної активності підприємницького сектору, підвищують рівень зайнятості, що, в свою чергу, сприяють економічному зростанню, збільшенню ВВП та ресурсній потужності фінансової системи.

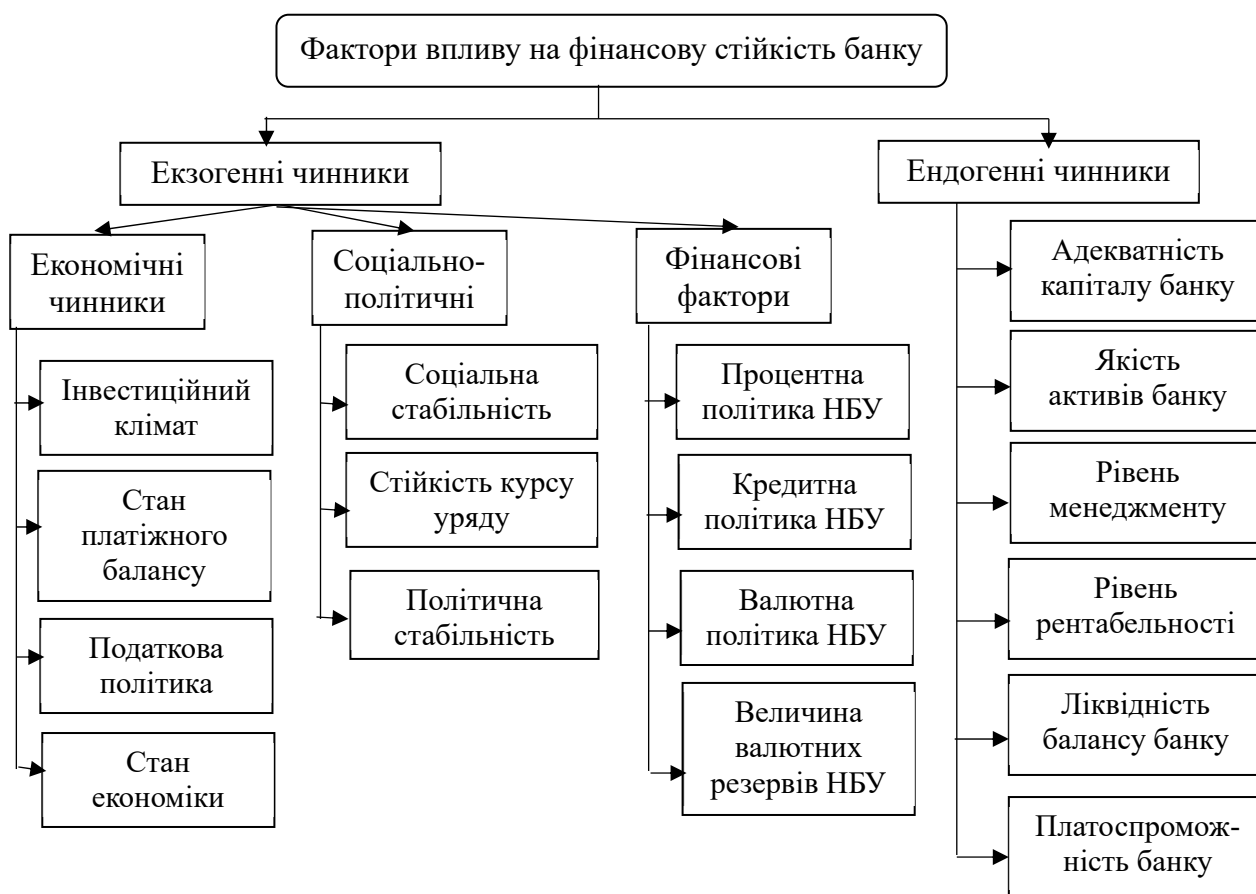


Рис. 1. Класифікація факторів впливу на фінансову стійкість банків

Джерело: складено авторами за [1, 5-9]



Важко переоцінити значущість соціально-політичних факторів, що формують загальний фон функціонування всіх ланок економічної системи. В умовах воєнного стану цей блок факторів відіграватиме дедалі важливішу роль впливаючи на довіру до банківського сектору на всіх рівнях управління.

Перераховані вище зовнішні фактори впливають на фінансову стійкість конкретного банку очевидно, але певною мірою опосередковано і відтерміновано. Окремо зазначимо, що ці фактори впливають однаково на всіх суб'єктів національного банківського ринку. Конкурентні переваги конкретного банку формуються чинниками ендогенними (внутрішніми).

Внутрішні фактори, на відміну від зовнішніх, залежать від менеджменту та поточної діяльності банку. Вони включають платоспроможність банку, рівень менеджменту, достатність капіталу, якість активів, прибутковість та ліквідність балансу банку.

Виділені групи факторів відіграють системоутворюючу роль у формуванні та функціонуванні банківської системи, а отже, значною мірою можуть визначати фінансову стійкість банку на ринку. Слід зазначити, що ці фактори мають різний вплив на стан банку, що пояснюється ступенем врахування зовнішніх та внутрішніх факторів в управлінні банком, стратегічних цілях, кредитній політиці та принципах і критеріях комерційної банківської діяльності.

На сучасному етапі розвитку банківської сфери відзначається широка варіабельність методик оцінки стійкості банків. Наразі всі використовувані методики оцінки фінансового стану банку, що функціонують, можна поділити за походженням (країною створення) на вітчизняні та зарубіжні. Основні вітчизняні та зарубіжні методики оцінки фінансового стану банків наведено на рис. 2.

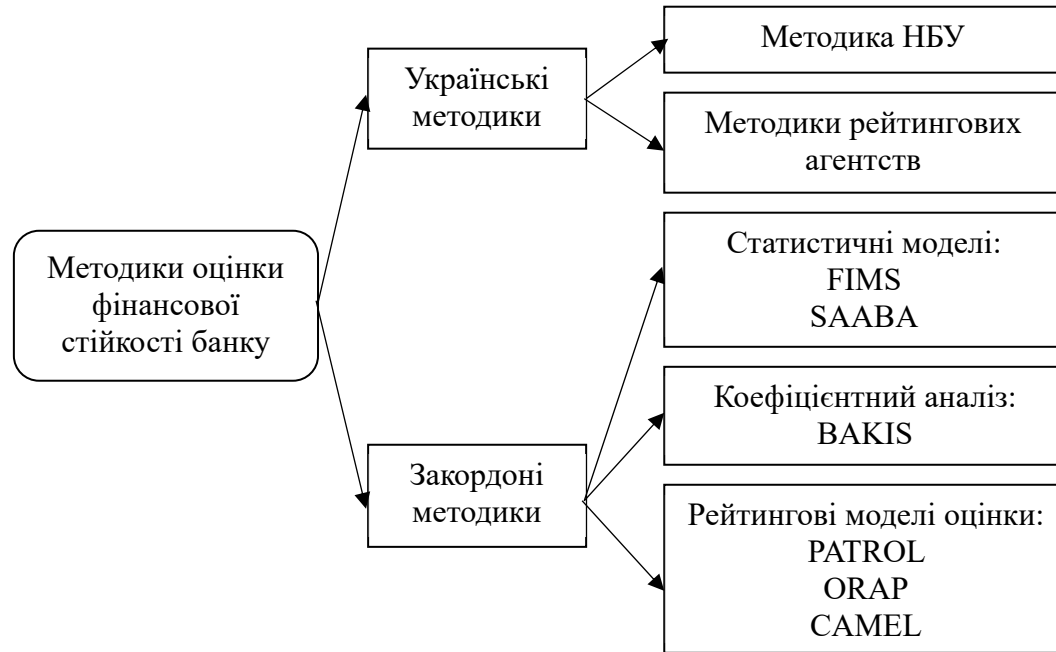


Рис. 2. Вітчизняні та зарубіжні методики оцінки фінансової стійкості банків

Джерело: складено авторами за [10-15]

Методика CAMELS використовується федеральною резервною системою США як стандартний метод аналізу стійкості банків. Назва методу походить від аббревіатури: «С» - достатність капіталу; «А» - якість активів; «М» - управління; «Е» - прибуток; «L» - ліквідність; «S» - чутливість до ризику. Перевага методу полягає в тому, що оцінка кожного показника вказує на сфери, в яких діяльність банку може бути покращена. Загальна оцінка вказує на рівень дій, які необхідно вжити банку. Недоліком методу є те, що він базується на суб'єктивних оцінках, тому його загальний результат залежить від професіоналізму аналітика [11].

Методика ORAP використовується банками Франції. Метод розраховує нормативні коефіцієнти, аналізує балансові та позабалансові операції, враховує ринковий ризик, аналізує результати діяльності та бере до уваги якісні критерії управління та внутрішнього контролю. Перевагами цього методу є швидкість аналізу та простота отримання вихідних даних. Його недоліком є те, що він розроблений для аналізу поточного стану банку [12].



Методика BAKIS використовується Deutsche Bundesbank з 1997 року і базується на аналізі 47 коефіцієнтів. Перевагою цього методу є те, що він стандартизований, що прискорює аналіз банків. Широке використання коефіцієнтів дозволяє провести комплексну оцінку банку. Недоліком методу є те, що розрахунок такої кількості коефіцієнтів є дуже трудомістким. Прогнозні значення не розраховуються [14].

Методика PATROL Банк Італії використовує його з 1993 року. Аналіз розраховує п'ять компонентів: достатність капіталу, прибутковість, кредитоспроможність, управління та ліквідність. Перевага методу полягає в тому, що для визначення коефіцієнтів використовуються стандартизовані звіти, що прискорює процес аналізу. Він є дуже ефективним для оцінки поточного стану банку. Недоліком методу є те, що він достовірно відображає лише поточний стан банку [10].

Методика SAABA, що використовується у Франції, складається з трьох діагностичних блоків. Перша частина - це кількісний аналіз портфелів банків, зосереджений на кредитному портфелі. У другій частині аналізується якість акціонерів банку та якість акцій банку. У третьому розділі аналізується якість менеджменту, прибутковість та контроль ліквідності. На основі результатів усіх трьох блоків метод присвоює рейтинг надійності за п'ятибальною шкалою, де 1 вказує на стабільний банк, а 5 - на банк на межі неплатоспроможності [13].

Аналіз за методикою FIMS проводиться у два етапи. На першому етапі розраховуються 30 коефіцієнтів для визначення поточного стану банку. На другому етапі складається довгостроковий прогноз, але він визначає лише ймовірність того, що банк збанкрутує в найближчі два-три роки. Прогноз на основі цього методу не дає жодних вказівок на те, як покращити діяльність банку [15].

Наступним етапом дослідження розглянуто методики національних рейтингових агентств. В Україні наявно 5 уповноважених кредитно-рейтингових агентств: рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство



«Експерт-Рейтинг», ТОВ «Рюрік», ТОВ «Кредит-Рейтинг» та ТОВ «Стандарт-Рейтинг».

Наприклад, в рамках методики агентства «Експерт-Рейтинг» пропонується оцінювати банк на підставі таких показників: розмір активів, частки позики в активах, прибутковості на капітал, динаміка прибутковості та прибутковості. Підсумкове ранжування банку в рейтингу розраховується за результатами сукупного критерію. Основна перевага цієї методики в тому, що вона має простий алгоритм розрахунків та інтерпретації показників. Так само ця методика має низку недоліків, а саме слід відзначити той факт, що критерії порівняння не можуть бути незалежними, оскільки відносні показники формуються на підставі абсолютних, які так само присутні в аналізі, тому використання адитивності викликає сумнів результату цієї методики. У межах цієї методики не розглядаються такі показники як якість активів, достатність капіталу та резервів [17].

Результати порівняльного аналізу згаданих методик за ознаками бази для аналізу, наявності та співвідношення кількісних та якісних показників, включення експертної оцінки та рейтингування представлено у табл. 1.

Таблиця 1

Порівняльний аналіз методик визначення фінансової стійкості банку

Методика	База для аналізу	Наявність кількісних показників	Наявність якісних показників	Наявність експертної оцінки	Наявність рейтингу
Методика НБУ	Публікована звітність, результат виїзних перевірок	наявна	наявна	наявна	наявна
методики рейтингових агентств	Публікована звітність	наявна	наявна	відсутня	наявна
CAMEL	Публікована звітність, дані про банк зі ЗМІ	наявна	наявна	наявна	наявна
PATROL	Публікована звітність, результат виїзних перевірок	наявна	відсутня	відсутня	наявна
ORAP	Публікована звітність, результат	наявна	наявна	наявна	наявна



	виїзних перевірок				
BAKIS	Публікована звітність	наявна	відсутня	відсутня	відсутня
FIMS	Публікована звітність	наявна	відсутня	відсутня	відсутня
SAABA	Публікована звітність	наявна	відсутня	відсутня	відсутня

Джерело: складено авторами на основі [10-17]

Отже, проведений порівняльний аналіз підтверджує, що публікована звітність є основним джерелом інформації для всіх методик. Всі методики демонструють використання кількісних показників, тоді як не всі доповнюють їх показниками якісними. Слід визнати, що для повноцінної всебічної оцінки стійкості банку необхідний не тільки кількісний, а й якісний аналіз його діяльності, оскільки не всі аспекти банківської діяльності є кількісно вимірюваними. Так само після аналізу всіх переваг і недоліків наявних методик можна побачити, що всі методики достовірно оцінюють тільки поточний стан банку, не акцентуючись на прогностичних аспектах. Таким чином ми дістаємо важливого висновку про недостатність використання однієї методики для проведення ґрунтовного аналізу стійкості банку. Прогнозні ризики та можливі вектори зміцнення стійкості банку можуть бути визначені при застосуванні додаткового інструментарію як-от економіко-математичне моделювання, методи рейтингування, коефіцієнтного аналізу, тощо.

Іншими елементами системи забезпечення та оцінки фінансової стійкості банку є фінансові нормативи та індикатори.

Національним банком України встановлено фінансові нормативи, обов'язкові для виконання всіма банками України з метою забезпечення фінансової стабільності банків та захисту інтересів клієнтів. Ці нормативи складаються з декількох груп правил [16]:

– нормативи капіталу: показують достатність капіталу та платоспроможність банку, мінімальний розмір статутного капіталу, регулятивного капіталу та адекватність статутного капіталу;



- нормативи ліквідності: описують співвідношення високоліквідних активів до короткострокових активів банку, миттєвої ліквідності та загальної ліквідності;
- нормативи ризику, що описують нормативи «великих» ризиків; максимального розміру ризику на одного позичальника; максимального розміру гарантій, застави та кредитів страховикам; максимального розміру наданих міжбанківських кредитів; максимального сукупного розміру гарантій, кредитів та застави інсайдерам; інвестиції; максимальний розмір міжбанківських кредитів; відкрита довга (коротка) валютна позиція в усіх банківських металах; загальна відкрита валютна позиція банку; відкрита довга (коротка) валютна позиція, не номінована в іноземній валюті; відкрита довга (коротка) валютна позиція у вільно конвертованій іноземній валюті [16].

Методологія розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банківських установ України та їх регулятивне значення викладені в Методичних рекомендаціях [16].

Окрім нормативів, важливу роль в аналізі та оцінці фінансової стійкості банківської установи відіграють також індикатори. Аналіз та оцінка індикаторів фінансової стабільності можуть бути використані для виявлення ймовірності потенційних відхилень у розвитку банку, аналізу існуючих показників та надання рекомендацій щодо ефективного управління банківським сектором.

НБУ визначив дванадцять ключових статистичних індикаторів фінансової стійкості банків (рис.3) [3,18].

Варто підкреслити, що наведені індикатори володіють різним рівнем репрезентативності та інформативності, але при комплексному використанні та при дослідженні в динаміці спроможні забезпечити повноцінну картину поточного стану фінансової стійкості банку та створити інформаційний базис для якісного прогнозування.

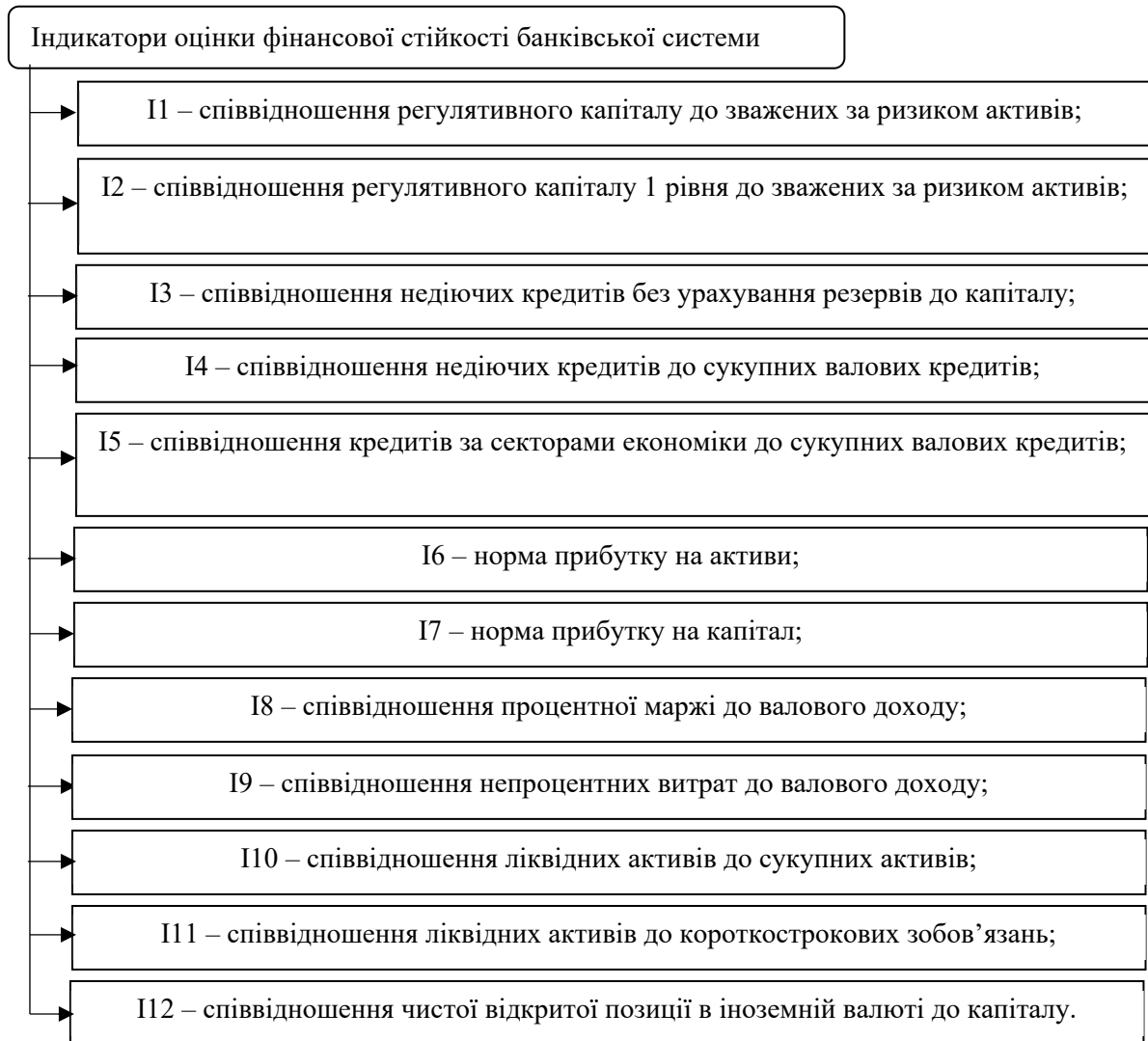


Рис. 3. Індикатори оцінки фінансової стійкості банківської системи

Джерело: складено авторами за [3, 18]

Висновки. Зважаючи на вищезазначене, система забезпечення та оцінки фінансової стійкості банку визначається елементами зовнішнього впливу на банк та внутрішнім банківським менеджментом. На фінансову стійкість банку, впливає множина факторів дія яких ускладнюється в умовах підвищених зовнішніх шоків. Попри розгалужену систему оцінки стійкості банків особливою потребою представляється удосконалення прогностичних методів та механізмів, для можливого упередження ризиків. Управління стійкістю кожного конкретного банку створює надійний фундамент поточної та перспективної



стабільності банківської системи, що в умовах воєнного стану є одним з наріжних завдань забезпечення національної безпеки.

Список використаних джерел

1. Вовченко О. С., Єгоричева С. Б. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища: монографія. Полтава: ПУЕТ, 2021. 233с. URL: <http://reposit.nupp.edu.ua/handle/PolNTU/9526>
2. Адонін С. В., Шиманська Д. О. Управління фінансовою стійкістю суб'єкта підприємницької діяльності. *Ефективна економіка*. 2022. № 3. DOI: [10.32702/2307-2105-2022.3.71](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2022.3.71)
3. Офіційний сайт Національного банку України. Статистика індикаторів фінансової стійкості. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#4fsi>
4. Колесніченко А. С., Литвинов І. Ю. Теоретичні аспекти визначення сутності поняття фінансової стійкості комерційного банку *Ефективна економіка*. 2024. № 3. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/3358/3394>
5. Вінниченко О. В., Громакова В. В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку. *Бізнес Інформ*. 2020. №5. С. 375–381. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-5-375-381>
6. Рисін В. В., Біда А. П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. *Ефективна економіка*. 2021. № 3. С. 1–9. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/3_2021/3.pdf
7. Чайковський Є. Фактори впливу на фінансову стабільність банків в Україні. *Економічний аналіз*. 2024. № 2. С.141-157 URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/view/5957/6565657381>
8. Шевцова О. Й., Горбунова Ю. Р. Управління фінансовою стійкістю банку. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2022. № 4 (80). С. 104-111. URL: http://www.scientificview.umsf.in.ua/archive/2022/4_80_2022/16.pdf



9. Колодізєв О. М., Береговий В. О. Фінансова безпека банків в умовах воєнного стану: вплив диджитал-інструментів та інновацій. *Бізнес Інформ*. 2024. №9. С. 335-341. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2024-9-335-341>
10. Haider A. S., Salah M. A. Analyzing the Use of the (PATROL) Early Warning Model in Assessing the Financial Performance of The Banking Sector in Iraq. *Journal of Economics and Administrative Sciences* 31(145). 2025. p. 66-79. URL: https://www.researchgate.net/publication/388621182_Analyzing_the_Use_of_the_PATROL_Early_Warning_Model_in_Assessing_the_Financial_Performance_of_The_Banking_Sector_in_Iraq
11. Lamaan Sami, Farhin Anjum. The financial stability of the banking sector: An empirical investigation using the CAMEL rating approach. *Journal of Governance and Regulation* 13(2). 2024. 135-144. URL: https://www.researchgate.net/publication/380040436_The_financial_stability_of_the_banking_sector_An_empirical_investigation_using_the_CAMEL_rating_approach
12. Makhmudov O. T. Methodology and characteristics of determining the activity rating of banks in foreign countries. *World Economics & Finance Bulletin (WEFB)* Vol. 16, 2022. p. 32-36 URL: <https://www.scholarexpress.net/index.php/wefb/article/download/1631/1427>
13. Omelenchuk V. Forecasting the stability of the banking sector. *SCIENTIA FRUCTUOSA* 158(6). 2024. P.17-30 URL: https://www.researchgate.net/publication/387095695_Forecasting_the_stability_of_the_banking_sector
14. Sattarova G. M. Improving the assessment of financial stability of commercial banks in the green economy based on foreign experience. (2025). *Global Economic Review: Journal of Economics, Policy, and Business Development*, 1(3), 95-99. URL: <https://ecomindspress.com/index.php/ger/article/view/25>
15. Yehorycheva S., Vovchenko O., Hutorna M. The development of methodology of banks' financial stability assesment by taxonomic method. *Financial and credit activity problems of theory and practice* 1(42). 2022. P.13-25



URL:

https://www.researchgate.net/publication/359873157_THE_DEVELOPMENT_OF_METHODODOLOGY_OF_BANKS'_FINANCIAL_STABILITY_ASSESMENT_BY_TAXONOMETRIC_METHOD

16. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні : [Рішення правління НБУ від 15.12.2017 № 803-рш] URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17#Text>

17. Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг». Рейтингова методологія та процедура для оцінювання банків. URL: http://www.expert-rating.com/data/upload/methods/20160219/BANKS_2016_02_19.pdf

18. Волкова Н. І., Бойко В. М. Фінансова стійкість банку: оцінка, моделювання та прогнозування. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2021. № 9-10. С. 52-59 URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/14876/1/52-59.pdf>