

Моніторинг фінансової безпеки банківського сектору України в контексті системно-детермінованих викликів

Розвиток фінансового ринку та трансформація банківського сектору створюють потребу в діагностиці фінансової безпеки останнього. Робота спрямована на визначення рівня фінансової безпеки українського банківського сектору у разі декапіталізації національної економіки. Використано методи багатокомпонентного та поведінкового аналізу. Емпіричне дослідження базується на українських даних за 37 показниками для трьох компонентів, для багатокомпонентного аналізу, та за 23 показниками для поведінкового аналізу. Запропоновано вдоскоалений алгоритм моніторингу рівня фінансової безпеки банківського сектору України на основі розрахунку інтегрального показника. Зроблено висновок, що лише система показників «Фінансові результати» як найбільш значущий компонент має відносну незалежність від двох інших компонентів («Фінансова стабільність» та «Макроекономічна стабільність»). Згідно з результатами, у 2008–2017 рр. фінансова безпека банківського сектору України становила 0,485-0,539, а у 2018 році – 0,626. У процесі аналізу поведінки часткового інтегрального показника «Фінансова стабільність» із вилученими активами, розташованими в офшорних юрисдикціях, виявлено причинно-наслідкову залежність негативного впливу відтоку капіталу на фінансову стійкість банківського сектору. Дослідження має практичне значення для визначення рівня фінансової безпеки банківського сектору.

Ключові слова: показник, фінансові ризики, рейтинг, комплексна оцінка, стимулятор, активи банку, незаконний експорт капіталу

Класифікація JEL: G21, G28, G29



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.