

## **МІКРОФІНАНСОВА СТАБІЛЬНІСТЬ БАНКУ У СИСТЕМІ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ**

На даний час стан дослідження фінансової стабільності вітчизняних банків характеризується відсутністю чіткого та єдиного підходу до її трактування та обмеженістю комплексних моделей, за допомогою яких можна виконати відповідний аналіз. За таких умов виникає потреба у додаткових дослідженнях теоретичних основ фінансової стабільності та удосконаленні існуючих методів її оцінки.

В економічній літературі поняття фінансової стабільності розглядається, в основному, через пояснення стабільності фінансової системи, тобто на макроекономічному рівні. Зокрема, НБУ визначає, що фінансова стабільність – це стан фінансової системи, за якого вона здатна належним чином виконувати основні функції, такі як фінансове посередництво та здійснення платежів, а також протистояти кризовим явищам [1]. У цілому, макрофінансова стабільність є рівноважним станом фінансової системи національної економіки, що складається з фінансових установ, інфраструктурних інститутів та зв'язків між ними через фінансові ринки. Тому макрофінансова стабільність залежить від стану кожного цього елемента.

Фінансовий ринок України є банкоцентричним, тому макрофінансова стабільність головним чином визначається надійністю, збалансованістю та здатністю зберігати стійку рівновагу протягом тривалого часу окремих банківських установ та всієї банківської системи. Тож важливим елементом забезпечення макрофінансової стабільності є оцінка стану об'єктів регулювання не лише на макрорівні, а і на мікрорівні.

Стабільність банківської системи – це комплексна характеристика її стану, при якому реалізується її сутність і призначення в економічній системі країни, адекватно та ефективно виконуються її функції; забезпечується спроможність підтримувати рівновагу та відновлювати стан після зовнішніх потрясінь чи посилення диспропорцій, будь-яких відхилень від безпечних параметрів, спричинених кризовими явищами

(падінням економіки, фінансовою кризою, трансформацією економіки тощо) [1]. Забезпечення системної стабільності банківської системи в цілому є метою макропруденційного нагляду НБУ, інструментами якого є індикатори фінансової стабільності, запропоновані МВФ.

На мікрорівні управління фінансовою стабільністю банку з урахуванням впливу зовнішніх та внутрішніх чинників доцільно здійснювати на основі такого твердження: сучасний банк зі своїм внутрішнім потенціалом та характеристиками фінансового стану в певний часовий період функціонує в економічній системі, для якої характерна множинність параметрів, позитивних та негативних економічних імпульсів. Тому внутрішня та зовнішня стабільність банку повинні формуватись у взаємозв'язку та продукувати узагальнену синергетичну стабільність діяльності – мікрофінансову стабільність.

Незважаючи на участь в обговоренні проблем фінансової стабільності як науковців, так і практиків, досі тлумачення мікрофінансової стабільності немає. Можливо, така ситуація пов'язана з тим, що в Україні немає єдиної законодавчої бази, яка б регулювала мікрофінансову діяльність. На нашу думку, характеристика мікрофінансової стабільності повинна базуватися на аналізі та оцінюванні показників діяльності банку, що характеризують його фінансовий стан. Основними напрямками такого аналізу є: фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, прибутковість та ризикованість діяльності. Мікрофінансова стабільність банку відображає його здатність виконувати свої функції в процесі адаптації до зовнішнього середовища при позитивній зміні показників фінансового стану установи чи підтриманні їх у певних межах, незалежно від впливу різноманітних факторів, за рахунок внутрішніх ресурсів.

Отже, в управлінському процесі щодо оцінки та забезпечення фінансової стабільності банків необхідно диференційовано розглядати макрофінансову та внутрішню, зовнішню і синергетичну мікрофінансову стабільність як результат функціонування банківської системи на різних рівнях з урахуванням впливу на неї зовнішніх та внутрішніх чинників та синергетичного підходу.

### **Список використаних інформаційних джерел**

1. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index> (дата звернення: 28.09.17).