

ВИЗНАЧЕННЯ ПОКАЗНИКА ХЕРСТА ЯК МЕТОДУ ПРОГНОЗУВАННЯ ВИКОНАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ ТА ОЦІНКИ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

DEFINITION OF HURST INDICATOR AS A METHOD OF FORECASTING ECONOMIC PERFORMANCE AND STABILITY ASSESSMENT OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE

У статті розглянуто економічні нормативи регулювання діяльності банківських установ, встановлені Національним банком України з метою регулювання банківської діяльності для здійснення моніторингу діяльності окремих банків і банківської системи загалом. У статті наведено їхню динаміку та проаналізовано показники, їхній вплив та взаємозв'язок із загальним економічним розвитком країни. Також розраховано та проведено аналіз показника Херста як методу прогнозування виконання нормативів та оцінки стабільності банківської системи. Продемонстровано неоднозначну тенденцію розвитку банківської системи України на тепер. Проведений аналіз підтверджує нестабільний економічний розвиток та коливання загальних результатів діяльності банківської системи України загалом. Запропоновано практичні рекомендації щодо підвищення рівня стабільності банківської системи для забезпечення зростання економіки загалом.

Ключові слова: банківська система, економічні нормативи, економічний розвиток, стабільність, прогноз, показник Херста.

В статье рассмотрены экономические нормативы регулирования деятельности

банковских учреждений, установленные Национальным банком Украины с целью регулирования банковской деятельности для осуществления мониторинга деятельности отдельных банков и банковской системы в целом. В статье приведена их динамика и проанализированы показатели, их влияние и взаимосвязь с общим экономическим развитием страны. Также рассчитан и проведен анализ показателя Херста как метода прогнозирования выполнения нормативов и оценки стабильности банковской системы. Продемонстрировано неоднозначную тенденцию развития банковской системы Украины на сегодняшний день. Проведенный анализ подтверждает нестабильное экономическое развитие и колебания общих результатов деятельности банковской системы Украины в целом. Предложены практические рекомендации по повышению уровня стабильности банковской системы для обеспечения роста экономики в целом.

Ключевые слова: банковская система, экономические нормативы, экономическое развитие, стабильность, прогноз, показатель Херста.

УДК 336.7165.012.12

<https://doi.org/10.32843/infrastruct37-95>

Тимошенко С.І.

студент

Харківський навчально-науковий інститут
Державного вищого навчального закладу
«Університет банківської справи»

Малафєєв Т.Р.

к.н. держ. упр., доцент,

доцент кафедри менеджменту

та соціально-гуманітарних дисциплін

Харківський навчально-науковий інститут
Державного вищого навчального закладу
«Університет банківської справи»

The article deals with the economic norms for regulating the activities of banking institutions established by the National Bank of Ukraine for the purpose of regulating banking activities for monitoring the activity of individual banks and the banking system as a whole. The article describes their dynamics and analyzes the indicators, their impact and the relationship with the overall economic development of the country. A prerequisite for optimizing the management process aimed at improving the efficiency of the bank's activity is to evaluate the strategic development potential of the institution using a system of analytical indicators and forecasting methods. Managing the financial stability of the banking system is part of the financial security of the state through the implementation of monetary and credit security. In this connection, research is of particular importance, which determines the relevance of the chosen topic and the feasibility of conducting research to develop this issue. In addition, the Hearst indicator was calculated and analyzed as a method of forecasting compliance and assessing the stability of the banking system. We demonstrated mixed trends in the banking system of Ukraine today. The analysis confirms unstable economic development and fluctuations in the overall performance of the banking system of Ukraine as a whole. The monitoring and analysis of indicators make it possible to draw conclusions about the existing indicators and the likelihood of deviations in the development of the banking system, to develop proposals for the use of banking sector management tools. Practical recommendations are offered to improve the stability of the banking system to ensure the growth of the economy as a whole. Therefore, to ensure the financial soundness of the bank and the stability of the banking system, the use of modified models of assessment and forecasting of banking activities to monitor the activity of a particular bank and the stability of the banking system is necessary. The use of such models of banking assessment in practice will allow to build effective policy for a particular bank, as well as to minimize possible future risks, in turn for the regulator – to improve analytical tools of the mechanism of supervision of banks.

Key words: banking system, economic standards, economic development, stability, forecast, Hearst indicator.

Постановка проблеми. Необхідною умовою оптимізації управлінського процесу, спрямованого на підвищення ефективності діяльності банку, є оцінка потенціалу стратегічного розвитку установи за допомогою системи аналітичних показників та методів прогнозування. Управління фінансовою стійкістю банківської системи входить до складу фінансової безпеки держави через реалізацію грошово-кредитної безпеки. У зв'язку з цим дослідження набуває особливого значення, що зумовлює актуальність вибраної теми та доцільність проведення досліджень для розвитку цього питання.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженню прогнозування виконання економічних нормативів та оцінки стабільності банківської системи присвячені праці таких учених, як В.В. Волков, Я.В. Грудзевич, В.Ю. Дубницький, В.О. Лесик, Л.Д. Павленко, Н.П. Погореленко, О.Н. Сидоренко, О.І. Щуревич.

Постановка завдання. Мета роботи полягає в розкритті аналітичних даних діяльності банківської системи, а саме економічних нормативів, та дослідженні методів прогнозування виконання економічних нормативів; здійсненні оцінки діяльності банківських установ у сучасних умовах економіч-

них процесів та вироблення рекомендацій щодо підтримання стабільності банківської системи; аналізі необхідності використання модифікованих моделей оцінки і прогнозування банківської діяльності для забезпечення фінансової стійкості банку та стабільності банківської системи.

Виклад основного матеріалу дослідження.

Моніторинг та аналіз індикаторів дають змогу сформулювати висновки про наявні показники та ймовірність виникнення відхилень розвитку банківської системи, розробити пропозиції щодо застосування інструментів управління банківським сектором.

Економічні нормативи діяльності банків – показники, встановлені Національним банком України з метою регулювання банківської діяльності на основі безвиїзного нагляду для здійснення моніторингу діяльності окремих банків і банківської системи загалом. Національний банк України встановлює такі економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками (табл. 1): нормативи капіталу: Н1, Н2; нормативи ліквідності: Н4, Н5, Н6; нормативи кредитного ризику: Н7, Н8, Н9, Н10; нормативи інвестування: Н11, Н12 [7].

Економічні нормативи визначені у статті «Про порядок регулювання діяльності банків України» № 368 від 28 серпня 2001 року [7], а методика їх розрахунку регулюється Постановою «Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні» № 315 від 02 червня 2009 року [8].

Відповідно до змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 01.08.2019 № 102, починаючи з 02.09.2019 економічні нормативи Н4 та Н5 не розраховуються.

У таблиці 2 наведені значення економічних нормативів у розрізі 2011–2019 років. Необхідно зазначити, що за аналізований період деякі банки збільшили свій регулятивний капітал, але це відбулося внаслідок вливання додаткових коштів власниками банків із метою запобігання банкрутства фінансових установ.

Норматив достатності регулятивного капіталу протягом 2011–2017 років зменшувався, але станом на 01.01.2019 року він уже становить 15,52%, тоді як на 01.01.2017 цей показник становив 12,69%.

Станом на 01.01.2019 р. норматив миттєвої ліквідності становив 68,66%. Динаміка цього показника є позитивною та знаходиться у межах достатнього рівня. Норматив поточної ліквідності станом на 01.01.2019 становить 99,12%, його динаміка також має позитивну тенденцію і залишається у межах допустимого рівня. Аналіз нормативу короткострокової ліквідності показує, що станом на початок 2019 року його рівень становить 93,52%, отже всі показники ліквідності залишаються в межах норми.

Норматив великих кредитних ризиків за останні три роки має тенденцію до зменшення і на початок 2019 р. становить 176,23; порівняно з 2016 роком показник зменшився майже в 2 рази. Це свідчить про зменшення ризикованості кредитної діяльності та покращення якості сукупного кредитного портфеля.

Норматив загальної суми інвестування характеризує використання капіталу банку для придбання акцій будь-якої юридичної особи і є непрямым показником активності інвестиційної діяльності банків. У 2016 році цей показник мав значення 1,1% (при нормі не більше 60%), а у 2019 р. впав

Таблиця 1

Економічні нормативи регулювання діяльності банківських установ

Норматив	Назва нормативу	Формулювання обмеження	Тип обмеження
Н1	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу банку	500 млн. грн.	≥
Н2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	не менше 10%	≥
Н4	Норматив миттєвої ліквідності	не менше 20%	≥
Н5	Норматив поточної ліквідності	не менше 40%	≥
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	не менше 60%	≥
Н7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	не більше 25%	≤
Н8	Норматив великих кредитних ризиків	не більше 8-ми кратного розміру регулятивного капіталу	≤
Н9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	не більше 25%	≤
Н11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	не більше 15%	≤
Н12	Норматив загальної суми інвестування	не більше 60%	≤

до 0,15%. Це свідчить про припинення інвестиційної діяльності банку.

Таким чином, можна зробити висновки про досить ефективну діяльність комерційних банків. Загалом банки працюють прибутково, внаслідок чого сума капіталу збільшується. Ліквідність підтримується на належному рівні в межах норми. Проте обсяг прибуткових інвестиційних операцій суттєво знизився і це проблеми не окремих банків, а загалом банківської системи. Надійність банків є складовою частиною фінансової стійкості, яка у свою чергу свідчить про наявність певних умов для ефективного використання ресурсів протягом тривалого періоду. Подолання негативних тенденцій можливе лише за умов стабілізації економіки загалом.

Здійснено узагальнений розрахунок економічних нормативів за банківською системою України загалом за даними 2019 року, беручи до уваги припущення (відповідно до вимог, наведених у табл. 1), що нормативи Н1–Н6 віднесені до категорії «більше-краще», нормативи Н7–Н12 – до категорії «менше-краще».

У безрозмірному вигляді нормативи Н1–Н6 визначатимемо за формулою 1:

$$Z_i = \frac{X_i - X_{ин}}{X_{ин}}, \quad (1)$$

де x_i – фактичне значення нормативу; $x_{ин}$ – нижнє допустиме значення.

Для подальших розрахунків нормативів (Н7–Н12) будемо використовувати формулу 2:

$$Z_j = \left\{ \frac{X_{jв} - X_j}{X_{jв}} \right\}; j=1,2,\dots,1. \quad (2)$$

Узагальнену оцінку стану банку за сукупністю показників, побудованих за схемами «не менш ніж», «не більш ніж» та комплексну узагальнену оцінку стану банку будемо визначати за відповідними формулами 3:

$$Z_1 = \left(\prod_{i=1}^k Z_i \right)^{1/k}; Z_2 = \left(\prod_{j=1}^1 Z_j \right)^{1/1}; Z_{об}^{(2)} = (Z_1 * Z_2)^{1/2}, \quad (3)$$

Часовий інтервал порівняння включає 9 місяців 2019 р. Для розрахунку використовуємо дані з таблиці 3 [5].

Результат розрахунків нормативів Н1–Н12 наведемо в таблиці 4. Узагальнені показники стабільності банківської системи України за аналізований період 2019 року, обчислені за описаною вище методикою, наведені в табл. 5 і на рис. 1.

Отримані дані свідчать, що банківська система України впродовж січня-вересня 2019р. показувала позитивний результат роботи. Розглянемо застосування методики до прогнозування оцінки стабільності банківської системи загалом.

Таблиця 2

Значення економічних нормативів капіталу по системі банків України за 2011–2019 рр. (на початок року)

Норматив	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Н1	160896945	178454	178908	204975	188948	129816	109653	112154	121742
Н2	20,83	18,9	18,6	18,26	15,6	12,31	12,69	15,35	15,52
Н4	58,80	58,48	69,26	56,99	57,13	78,73	60,79	55,55	68,66
Н5	77,33	70,53	79,09	80,86	79,92	79,98	102,14	108,08	99,12
Н6	91,19	94,73	90,28	89,11	86,14	92,87	92,09	98,37	93,52
Н7	21,04	20,76	22,10	22,33	22,01	22,78	21,48	20,29	19,83
Н8	161,20	164,46	172,91	172,05	250,04	364,14	308,27	208,31	176,23
Н12	3,35	3,24	3,48	3,15	2,97	1,1	0,60	0,22	0,15

Таблиця 3

Значення економічних нормативів по системі банків України за 2019 рік

	За станом на								
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09
Н1	126 116	124 984	126 448	128 231	123 439	134 910	136 023	137 905	142 200
Н2	16,18	16,52	16,93	16,96	16,21	17,65	17,47	17,42	18,00
Н4	68,66	76,47	77,85	70,15	69,96	69,07	66,63	64,93	66,37
Н5	99,12	101,47	102,46	100,97	100,25	100,54	97,76	99,18	99,05
Н6	93,52	92,36	93,44	92,63	92,29	92,23	91,61	93,33	93,29
Н7	19,83	19,26	19,10	18,99	18,65	18,37	17,86	18,28	18,06
Н8	176,23	192,41	169,54	174,68	172,21	152,26	146,97	140,92	138,26
Н9	10,41	9,87	8,90	9,48	9,53	10,19	8,64	8,08	8,61
Н11	0,0009	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0006	0,0006	0,0004	0,0004
Н12	0,15	0,15	0,15	0,19	0,15	0,16	0,16	0,16	0,16

Проведемо прогнозування оцінки стану банківської системи України станом на 01.10.2019 року та отриманий результат порівнюємо з оцінкою за фактичними даними. Для прогнозування на жовтень 2019 року використаємо показник Херста та наведемо отримані результати. Функція Херста впливає на можливості економічного прогнозування. Після розрахунку показника Херста для певного ряду спостережень методику прогнозування імовірних значень ряду вибирають залежно від його персистентності. Популярність показника Херста викликана його високою стійкістю, можливістю класифікації часових рядів і визначення їхнього випадкового чи не випадкового характеру [3]. Використання властивості персистентності (антиперсистентності) дозволяє порівняно просто і надійно спрогнозувати подальший розвиток досліджуваного процесу на основі даних про його історію.

Зв'язок між показником Херста H і статистичними характеристиками ряду даних визначаємо за формулою 4 [9]:

$$H = \frac{\lg\left(\frac{R}{S}\right)}{\lg\left(\frac{\pi N}{2}\right)}, \quad (4)$$

де S – середнє квадратичне відхилення ряду спостережень;

N – кількість спостережень;

R – розмах накопиченого відхилення.

Після визначення показника Херста для цього ряду спостережень методику прогнозування його можливих значень вибирають залежно від його персистентності. Показники Херста, розраховані згідно з описаною методикою, наведені в таблиці 6.

З наведених даних робимо висновок, що наведені ряди випадкові, тренд у них відсутній, що вказує на неоднозначну тенденцію розвитку банківської системи України. Для наочності це твердження проілюстроване на рис. 2.

Наведені графіки наочно демонструють неоднозначну тенденцію розвитку банківської системи України. При цьому всі нормативи за прогнозний

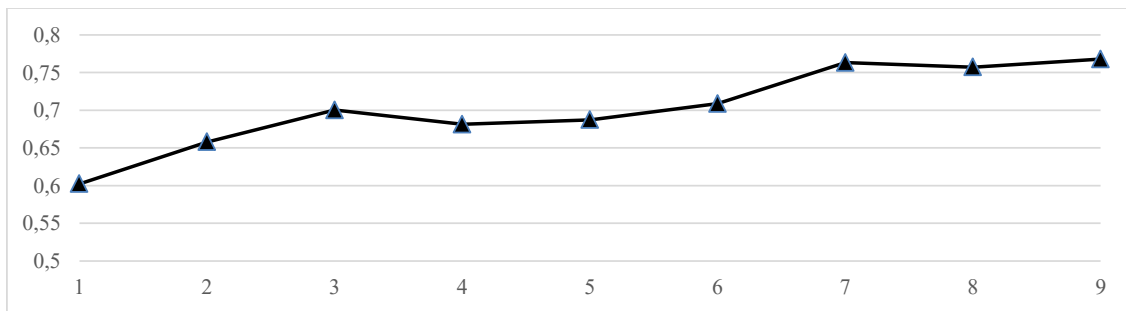


Рис. 1. Узагальнена оцінка стану банківської системи України у 2019 році

Таблиця 4

Розрахунок нормативів Н1–Н12 по системі банків України за 2019 рік

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09
H1	251,2	248,9	251,9	255,5	245,9	268,8	271,1	274,8	283,4
H2	0,618	0,652	0,693	0,696	0,621	0,765	0,747	0,742	0,8
H4	2,433	2,8235	2,8925	2,5075	2,498	2,4535	2,3315	2,2465	2,3185
H5	1,478	1,5367	1,5615	1,5243	1,5063	1,5135	1,444	1,4795	1,4763
H6	0,5587	0,5393	0,5573	0,5438	0,5382	0,5372	0,5268	0,5555	0,5548
H7	0,2068	0,2296	0,236	0,2404	0,254	0,2652	0,2856	0,2688	0,2776
H8	0,9559	0,9519	0,9576	0,9563	0,9569	0,9619	0,9633	0,9648	0,9654
H9	0,5836	0,6052	0,644	0,6208	0,6188	0,5924	0,6544	0,6768	0,6556
H11	0,99994	0,99996	0,999966	0,99996	0,99996	0,99996	0,99996	0,999973	0,999973
H12	0,9975	0,9975	0,9975	0,9968	0,9975	0,9973	0,9973	0,9973	0,9973

Таблиця 5

Узагальнені показники стабільності банківської системи України за 2019 рік

Місяць	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Z_1	3,1536	3,2804	3,3774	3,2624	3,1481	3,3312	3,2438	3,2745	3,3636
Z_2	0,1151	0,1319	0,1452	0,1423	0,1500	0,1507	0,1795	0,1750	0,1752
$Z_{\text{загальне}}$	0,6024	0,6579	0,7002	0,6813	0,6872	0,7086	0,7631	0,7571	0,7677

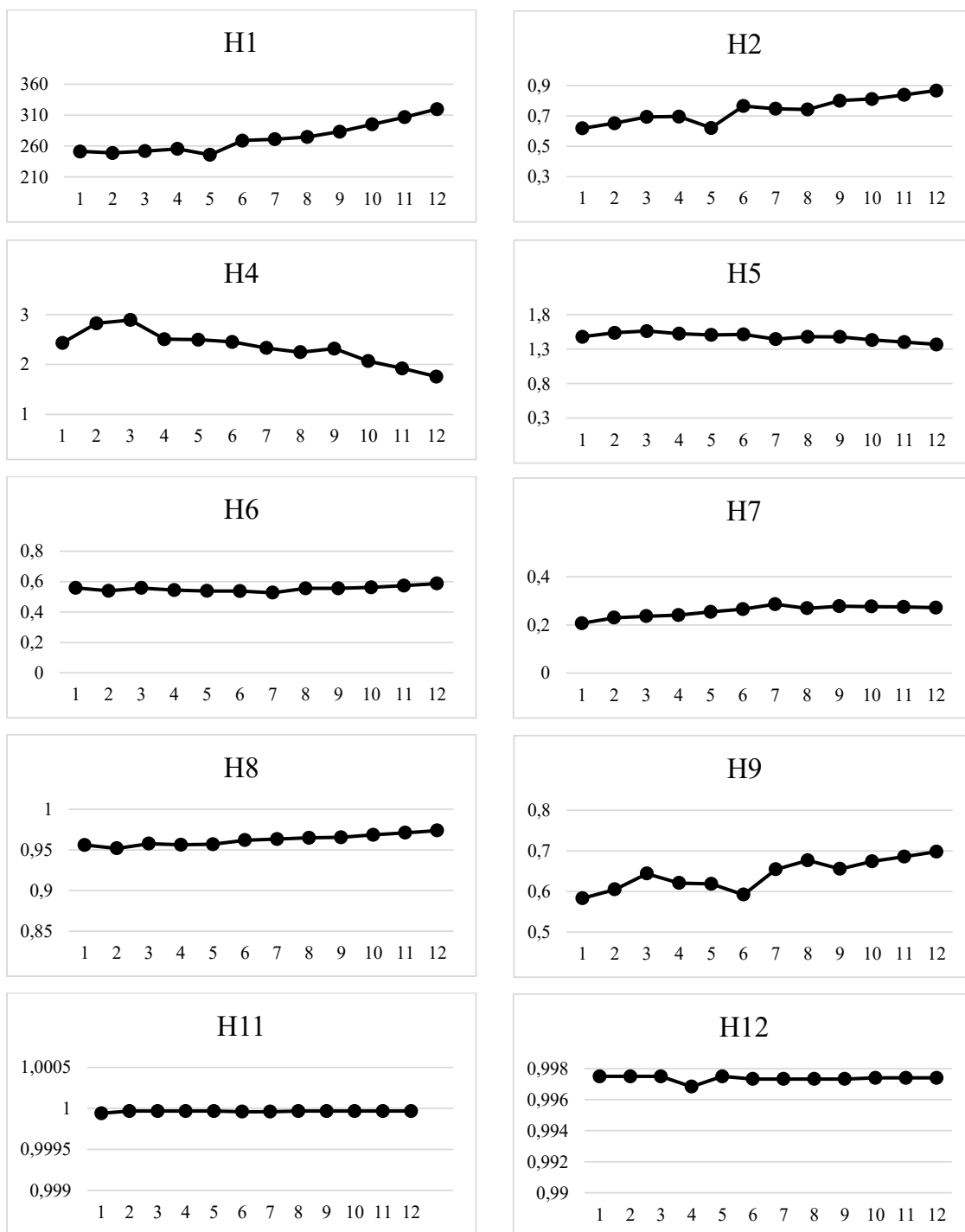


Рис. 2. Графіки розрахованих значень показників Н –Н12

Показники Херста, розраховані для нормативів Н1–Н12

Таблиця 6

Н1	Н2	Н4	Н5	Н6	Н7	Н8	Н9	Н11	Н12
0,4109	-0,5070	0,4270	0,4664	0,4149	0,4490	0,4252	0,4305	0,4745	0,4556

Результати прогнозування стану банківської системи

Таблиця 7

Нижнє довірче значення	Середнє значення прогнозованої величини	Верхнє довірче значення	Фактичне значення
0,602414938	0,702838	0,86779387	0,767728

період не відрізняються значним відхиленнями від показників попередніх періодів.

Результати прогнозування стану банківської системи наведені в таблиці 7.

З таблиці робимо висновок, що фактичне значення оцінки стану банківської системи знаходиться всередині довірчого інтервалу для прогнозуючої оцінки стану. Таким чином, можемо вважати, що запропонована методика дозволяє виконувати статистично достовірне прогнозування стану банківської системи.

Таким чином, проведений аналіз підтверджує нестабільний економічний розвиток та коливання загальних результатів діяльності банківської системи України загалом.

Висновки з наведеного дослідження. Отже, для забезпечення фінансової стійкості банку та стабільності банківської системи використання модифікованих моделей оцінки і прогнозування банківської діяльності для моніторингу діяльності конкретного банку і стабільності банківської системи є необхідним. Використання подібних моделей оцінки банківської діяльності на практиці дасть змогу побудувати ефективну політику конкретному банку, а також мінімізувати можливі ризики майбутніх періодів, а для регулятора – удосконалити аналітичний інструментарій механізму нагляду за діяльністю банків.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Волкова В.В., Руденок О.О. Управління ліквідністю банку в умовах переходу до нових стандартів Базеля III. *Економіка і організація управління*. 2018. № 1(29). С. 104–111.
2. Грудзевич Я.В. Вітчизняний та зарубіжний досвід управління ліквідністю банківської системи. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2015. № 25.1. С. 247–257.
3. Дубницький В.Ю., Погореленко Н.П., Сидоренко О.Н. Вибір методу прогнозування оцінки стабільності банківської системи з урахуванням показника Херста для динамічного ряду спостережень. *Системи обробки інформації*. 2011. № 8. С. 163–169.
4. Лесик В.О. Моніторинг фінансової стабільності банківської системи : Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук (доктора філософії) : 08.00.08. Харків. 2018. 364 с.
5. Основні показники діяльності банків України. *Національний банк України*. URL : <http://www.bank.gov.ua> (дата звернення 10.11.2019)
6. Павленко Л.Д., Семенець В.П. Система державного антикризового управління банківською системою як основа стабільного функціонування вітчизняної економіки. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 2. С. 48–55.
7. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Інструкція НБУ від 28 серпня 2001 р. № 368 / Верховна Рада України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/lows/show/368> (дата звернення: 10.11.2019)
8. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Укра-

їні : Постанова НБУ від 02 червня 2009 р. № 315 / Верховна Рада України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/lows/show/315> (дата звернення 10.11.2019)

9. Чайковська І.І. Фрактальний аналіз та тенденції розвитку інноваційних процесів на промислових підприємствах. *Математичні методи, моделі та інформаційні технології в економіці*. 2014. № 7–8(2). С. 65–68.

10. Щуревич О.І. Система банківського регулювання та нагляду в умовах відкритої економіки України : Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук : 08.00.08. Львів. 2017. 250 с.

REFERENCES:

1. Volkova V. V., Rudenok O. O. (2018) Upravlinnja likvidnistju banku v umovakh perekhodu do novykh standartiv Bazelja III [Management of bank liquidity in the context of the transition to the new Basel III standards]. *Economics and organization of management*. vol. 1, no. 29, pp. 104–111.
2. Grudevich Y. V. (2015) Vitchyznjanj ta zarubizhnyj dosvid upravlinnja likvidnistju bankivsjojki systemy [Domestic and foreign experience of banking system liquidity management]. *Scientific Bulletin of NLTU of Ukraine*. no. 25.1. pp. 247–257.
3. Dubnitsky V. Y., Pogorelenko N. P., Sidorenko O. N. (2011) Vybir metodu proghnozuvannja ocinky stabilnosti bankivsjojki systemy z urakhuvannjam pokaznyka Khersta dlja dynamichnogho rjadu sposterezhenj [Choosing a method for predicting the stability of the banking system, taking into account the Hearst indicator for a dynamic series of observations]. *Information processing systems*. no. 8, pp. 163–169.
4. Lesik V. O. (2018) *Monitoryng finansovoi stabilnosti bankivsjojki systemy* [Monitoring the Financial Stability of the Banking System] : Dissertation for the Degree of Candidate of Economic Sciences (Doctor of Philosophy): 08.00.08. Kharkiv.
5. Nacionaljnij Bank Ukrajinj (2019) Osnovni pokaznyky dijajlnosti bankiv Ukrajinj [Main indicators of activity of Ukrainian banks], Kyiv: National Bank of Ukraine. Available at: <http://www.bank.gov.ua> (accessed 10 November 2019).
6. Pavlenko L. D., Semenets V. P. (2019) Systema derzhavnogho antykrizovogho upravlinnja bankivsjojki systemoju jak osnova stabilnogho funkcionuvannja vitchyznjanoji ekonomiky [The system of state anti-crisis management of the banking system as the basis for stable functioning of the domestic economy]. *Investment: practice and experience*. no. 2, pp. 48–55.
7. Verkhovna Rada Ukrajinj (2001) Pro porjadok rehuljuvannja dijajlnosti bankiv v Ukrajinj [On the Procedure for Regulation of Banks' Activities in Ukraine], Kyiv: The Verkhovna Rada of Ukraine. Available at: <http://zakon.rada.gov.ua/lows/show/368> (accessed 10 November 2019).
8. Verkhovna Rada Ukrajinj (2009) Pro skhvalenja Metodyky rozrakhunku ekonomichnykh normatyviv rehuljuvannja dijajlnosti bankiv v Ukrajinj [On Approval of the Methodology for Calculating Economic Standards for Regulation of Banks in Ukraine], Kyiv: The Verk-

hovna Rada of Ukraine. Available at: <http://zakon.rada.gov.ua/lows/show/315> (accessed 10 November 2019).

9. Tchaikovsky I. I. (2014) Fraktal'nyj analiz ta tendenciji rozvytku innovacijnykh procesiv na promyslovykh pidpryjemstvakh [Fractal analysis and tendencies of development of innovative processes at industrial enterprises]. *Mathematical methods, models*

and information technologies in economics no. 7–8 (2), pp. 65–68.

10. Shurevich O. I. (2017) Systema bankivskjogho rehuljuvannja ta naghjadu v umovakh vidkrytoji ekonomiky Ukrajinj [System of Banking Regulation and Supervision in the Open Economy of Ukraine] (PhD Thesis). Lviv.

Tymoshenko Serhij

Student

Kharkiv Educational and Scientific Institute

State Higher Education Institution

“University of Banking”

Malafeev Tymur

Candidate of Science in Public Administration, Associate Professor,

Senior Lecturer at Department of Management

and Social and Humanities

Kharkiv Educational and Scientific Institute

State Higher Education Institution

“University of Banking”

DEFINITION OF HURST INDICATOR AS A METHOD OF FORECASTING ECONOMIC PERFORMANCE AND STABILITY ASSESSMENT OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE

The purpose of the article. The purpose of the work is to disclose analytical data of the banking system activity, namely economic standards, and to study methods of forecasting the performance of economic standards, as well as to assess the stability of the banking system. A prerequisite for optimizing the management process aimed at improving the efficiency of the bank's activity is to evaluate the strategic development potential of the institution using a system of analytical indicators and forecasting methods. In this connection, research is of particular importance, which determines the relevance of the chosen topic and the feasibility of conducting research to develop this issue.

Methodology. Research methods in carrying out the work scientific methods of research: synthesis; induction; systematization and groupings; economic analysis; chronological methods; graphic representation method of results.

Results. We can conclude that commercial banks are performing fairly well. In general, banks operate at a profitable rate, which increases the amount of capital. Liquidity is maintained at the proper level within the normal range. However, the volume of profitable investment operations has declined substantially and this is not a problem for individual banks, but for the banking system as a whole. Bank reliability is a component of financial sustainability, which in turn indicates that certain conditions exist for the efficient use of resources over a long period.

The conducted analysis confirms unstable economic development and fluctuations in the overall performance of the banking system of Ukraine as a whole.

To ensure the financial soundness of the bank and the stability of the banking system, the use of modified models for assessing and forecasting banking activities to monitor the performance of a particular bank and the stability of the banking system is necessary. Using such models of banking assessment in practice will allow to build effective policy for a particular bank, as well as minimize possible future risks, in turn for the regulator to improve analytical tools of the mechanism of supervision of banks.

Practical implications. The use of such models of banking assessment in practice will allow to build effective policy for a particular bank, as well as minimize possible future risks, in turn for the regulator – to improve analytical tools of the mechanism of supervision of banks.

Value/originality. The scientific novelty of the work is to determine the optimal method of assessing the level of development and analytical indicators that comprehensively take into account all aspects of the banking institution in a strategic perspective. The results obtained can be used to refine the tools and mechanism for supervising the activities of banks and will allow the organization of quality banking services, which in turn will be a step towards strategic development of banking institutions.