

Іван С. Благун, Іван І. Благун, Семен І. Благун

Оцінка стабільності банківської системи на основі методів нечіткої логіки

Функціонування банківської системи країни лежить в основі забезпечення її економічного розвитку та стабільності. Саме стан банківської системи досить часто стає причиною прояву фінансових криз, тому забезпечення стабільності її функціонування є одним із основних завдань монетарної політики. При цьому важливого значення набуває пошук підходів до інтегрального оцінювання та прогнозування стабільності банківської системи, які дозволяють отримати адекватні результати.

На основі вибірки даних, сформованих за період з 2008 по 1 квартал 2020 року з поквартальною розбивкою, проведено оцінку інтегрального показника стабільності банківської системи України. В основі аналізу використано 23 змінні, що характеризують окремі аспекти функціонування банківської системи України. Методом головних компонент виокремлено п'ять факторів, що мають найбільший вплив на забезпечення стабільності банківської системи. Вони були використані для формування інтегрального показника на основі застосування методу нечіткої логіки Мамдані. Отримані результати адекватно відобразили стан стабільності банківської системи за аналізований період, що в часі співпадав із кризовими явищами, які відбувались у банківській системі України. Отримане значення інтегрального показника характеризує стабільність банківської системи України на середньому рівні, оскільки вона залежить не лише від внутрішнього стану системи, а і від впливу на неї зовнішніх чинників, як національного, так і міжнародного рівня.

Ключові слова: банк, стабільність, Мамдані, капітал, позики, активи

Класифікація JEL: E42, E47, E52



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.

Иван С. Благун, Иван И. Благун, Семен И. Благун

Оценка стабильности банковской системы на основе методов нечеткой логики

Функционирование банковской системы страны лежит в основе обеспечения ее экономического развития и стабильности. Именно состояние банковской системы достаточно часто становится причиной проявления финансовых кризисов, поэтому обеспечение стабильности ее функционирования является одной из основных задач монетарной политики. При этом важное значение приобретает поиск подходов к интегральной оценке и прогнозированию стабильности банковской системы, которые позволяют получить адекватные результаты.

На основе выборки данных, сформированных за период с 2008 по 1 квартал 2020 года с поквартальной разбивкой, проведена оценка интегрального показателя стабильности банковской системы Украины. В основе анализа использовано 23 переменные, характеризующие отдельные аспекты функционирования банковской системы Украины. Методом главных компонент выделены пять факторов, имеющих наибольшее влияние на обеспечение стабильности банковской системы. Они были использованы для формирования интегрального показателя на основе применения метода нечеткой логики Мамдани. Полученные результаты адекватно отразили состояние стабильности банковской системы за рассматриваемый период во времени совпадал с кризисными явлениями, которые происходили в банковской системе Украины. Полученное значение интегрального показателя характеризует стабильность банковской системы Украины на среднем уровне, поскольку она зависит не только от внутреннего состояния системы, а и от воздействия на нее внешних факторов, как национального, так и международного уровня.

Ключевые слова: банк, стабильность, Мамдани, капитал, займы, активы

Классификация JEL: E42, E47, E52



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.