

Модель аналізу фінансової стійкості банків в умовах VUCA

VUCA – хаотичне бізнес-середовище, яке стрімко змінюється і трансформує підхід банків до аналізу фінансової стійкості на основі волатильності, невизначеності, складності та суперечливості сучасного світу. Метою статті є пошук нового інструмента моніторингу впливу VUCA на фінансову стійкість банків, а саме моделі для вивчення й аналізу впливу сучасного ділового простору VUCA на фінансову стійкість банків країни. Для перевірки моделі застосовано метод побудови рівнянь регресії у багатофакторному регресійному аналізі. Використано дані кількох східноєвропейських країн (Україна, Білорусь, Латвія, Литва та Молдова), а також дані часових рядів протягом 10 років, з 2010 по 2019 рік.

З урахуванням визначення поняття «середовище VUCA», під час аналізу діяльності банків у досліджуваних країнах було розроблено модель сучасного бізнес-простору VUCA. Визначено драйвери, наслідки, вимоги та макроекономічні показники діяльності країн в контексті VUCA. Простір VUCA враховує й вивчення ключових макроекономічних показників, які дозволяють будувати довгострокові відносини вздовж усього ланцюга створення вартості. Результати аналізу обраних країн Східної Європи показали, що зі збільшенням факторів зростання ВВП, приросту ВНД на душу населення, витрат на дослідження та розробки, прямих іноземних інвестицій та чистого припливу на 1% ефективне співвідношення банківського капіталу й активів також зростає. Оцінка, на відміну від тих, що вже існують, дозволяє врахувати вплив макроекономічного середовища банків на їх фінансову стійкість.

Ключові слова: діяльність банку, макроекономічні показники, ефективність, VUCA-відповідь, волатильність, невизначеність, складність, суперечливість

Класифікація JEL: C51, G21, F36



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.