



Вищий навчальний заклад
«НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ»
Факультет економіки та інформаційних технологій
Кафедра фінансів, обліку та фундаментальних економічних дисциплін

ЗАТВЕРДЖЕНО

Декан факультету економіки та
інформаційних технологій



Ю.М. Неговська

РОБОЧА ПРОГРАМА

АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

(назва навчальної дисципліни)

рівень підготовки перший (бакалаврський)
(назва рівня вищої освіти)

галузі знань 07 «Управління та адміністрування»
(шифр і назва галузі знань)

Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(код і найменування спеціальності)

освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування»
(найменування освітньої програми)

тип дисципліни обов'язкова дисципліна професійної та практичної підготовки

2020 рік

ПОГОДЖЕНО:

Гарант освітньої програми



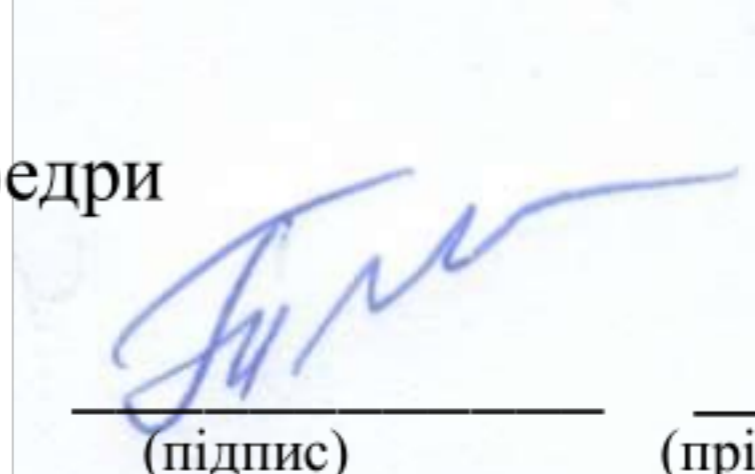
(підпис)

О.М. Антонова
(прізвище, ініціали)

РЕКОМЕНДОВАНО:

Кафедрою фінансів, обліку та
фундаментальних економічних дисциплін
протокол № 1 від «28» серпня 2020 року

Завідувача кафедри



(підпис)

Т.М. Сугак
(прізвище, ініціали)

Розробники:

Нам Вікторія Геннадіївна старший викладач кафедри фінансів, обліку та
фундаментальних економічних дисциплін

1. Опис навчальної дисципліни

Мова навчання: українська

Статус дисципліни: обов'язкова дисципліна професійної та практичної підготовки

Передумови вивчення навчальної дисципліни: «Аналіз банківської діяльності» доцільне після оволодіння здобувачами вищої освіти знаннями з таких дисциплін як економічна теорія, мікроекономіка, фінанси, гроші і кредит, банківська система та набуття ними відповідних фахових компетенцій.

Предметом вивчення навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є комерційна та інша діяльність банку, направлена на реалізацію прийнятих управлінських рішень і відображена в системі показників обліку, звітності та в інших джерелах інформації.

Інформаційний обсяг навчальної дисципліни. На вивчення навчальної дисципліни відводиться 150 годин 5 кредити ECTS:

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є формування теоретичних знань, теоретико-методологічних засад та практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів й системи показників аналізу банківської діяльності з метою прийняття управлінських рішень.

Основними **завданнями** навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є вивчення фінансово-господарської діяльності банків; засвоєння методів і прийомів аналізу діяльності банків; розумінні форм організації аналітичної роботи в банківській установі; вмінні аналізувати та використовувати результати аналізу для обґрунтування управлінських рішень на всіх рівнях; оволодіння методичним інструментарієм методики комплексного системного аналізу основних фінансових показників діяльності банків з урахуванням вітчизняного і зарубіжного досвіду.

3. Компетентності та заплановані результати навчання

Дисципліна «Аналіз банківської діяльності» забезпечує набуття здобувачами вищої освіти **компетентностей:**

Загальні компетентності (ЗК):

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

Спеціальні (фахові) компетентності:

СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання (ПР)

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Обсяг у годинах											
	денна форма						заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	сем	пз	інд	с.р		л	сем	пз	інд	с.р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Змістовий модуль 1.												
Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності.	14	4	-	2	-	8	14	1	-	-	-	13
Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.	16	6	-	2	-	8	16	1	-	-	-	15
Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.	16	6	-	2	-	8	16	1	-	-	-	15
Тема 4. Аналіз активних операцій банку.	16	6	-	2	-	8	16	1	-	-	-	15
Тема 5. Аналіз банківських послуг.	16	6	-	2	-	8	16	2	-	-	-	14
Разом за змістовим модулем 1	78	28	-	10	-	40	78	6	-	-	-	72
Змістовний модуль 2												
Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку.	18	6	-	2	-	10	18	2	-	1	-	15
Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку.	18	6	-	4	-	8	18	2	-	1	-	15
Тема 8. Аналіз банківських ризиків.	18	6	-	2	-	10	18	2	-	1	-	15
Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку.	18	6	-	2	-	10	18	2	-	1	-	15
Разом за змістовим модулем 2	72	24	-	10	-	38	72	8	-	4	-	60
Усього годин	150	52	-	20	-	78	150	14	-	4	-	132

5. Зміст програми навчальної дисципліни

Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності.

Предмет, мета і завдання аналізу банківської діяльності. Об'єкти і суб'єкти аналізу. Завдання аналізу з позиції різних суб'єктів аналізу. Основні принципи аналізу. Види аналізу банківської діяльності та їх класифікація. Інформаційне та методичне забезпечення аналізу банківської діяльності. Облікові та позаоблікові джерела аналізу. Характеристика балансу банку як основного джерела інформаційного забезпечення аналізу діяльності банку. Етапи проведення аналізу банківської діяльності: попередній, аналітичний, заключний. Методи і прийоми аналізу банківської діяльності: порівняння, групування, коефіцієнтний, балансовий, прийоми абсолютних і відносних різниць, ланцюгових підстановок, графічні прийоми. Організація аналітичної роботи в банку. Методичне управління аналітичною роботою на всіх рівнях управління банками. Керівництво аналітичною роботою на рівні банківської системи в цілому. Централізована та децентралізована форми організації аналітичної роботи на рівні банку.

Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу пасиву балансу банку. Загальна оцінка динаміки, складу і структури пасивів банку. Напрями та завдання аналізу власного капіталу банку. Методика розрахунку власного капіталу банку згідно з чинною інструкцією НБУ. Аналіз структури та окремих складових власного капіталу. Система показників, що застосовуються при аналізі статутного капіталу. Фактори та причини зміни статутного капіталу. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів, резервів і нерозподіленого прибутку банку. Основні нормативи, що регулюють достатність банківського капіталу. Коефіцієнтний аналіз власного капіталу банку. Аналіз процесу капіталізації банків. Групування банків за рівнем капіталу.

Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.

Економічна сутність зобов'язань банку. Завдання та загальна схема аналізу зобов'язань банку. Залучені й запозичені кошти банку та їх класифікація. Аналіз структури зобов'язань банку. Аналіз депозитних операцій банку. Показники депозитної політики банку. Аналіз використання міжбанківських кредитів у формуванні ресурсів банку, їх роль у регулюванні рівня ліквідності банку. Аналіз інших зобов'язань банківської установи. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів. Співвідношення між власним капіталом і зобов'язаннями банку.

Тема 4. Аналіз активних операцій банку.

Визначення взаємодії статей активів та пасивів балансу комерційного банку, принципи моделювання зв'язку між активними та пасивними операціями банку. Аналіз основних напрямків використання ресурсів банку, зміст, завдання та мета аналізу активних операцій банку. Визначення основних видів групувань, що застосовуються для аналізу активних операцій, вертикальний і горизонтальний аналіз.

Тема 5. Аналіз банківських послуг.

Аналіз валютних операцій банку. Аналіз динаміки й структури валютних операцій банку. Аналіз валютних доходів та витрат. Поняття закритої та відкритої валютної позиції. Аналіз дотримання основних нормативів відкритої валютної позиції банку. Методика аналізу ефективності валютних операцій. Аналіз нетрадиційних банківських операцій та послуг: факторингу, лізингу, агентських, гарантійних, трастових, консультаційних та інших 9 послуг. Аналіз інших активів.

Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку.

Зміст, завдання та інформаційні джерела аналізу доходів і витрат банку. Класифікація доходів банку. Аналіз динаміки та структури банківських доходів. Аналіз відносних показників доходності банку. Факторний аналіз доходів банку. Визначення резервів збільшення доходу банку. Класифікація витрат банку. Аналіз динаміки і структури витрат банку. Аналіз відносних показників витратності. Факторний аналіз витрат банку. Розробка заходів щодо скорочення

витрат та збільшення доходів. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу фінансових результатів діяльності банку. Загальна схема аналізу банківського прибутку. Аналіз структури та динаміки прибутку. Методика розрахунку «точки беззбитковості» роботи банку.

Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку

Стратегічний аналіз фінансових результатів діяльності банку. Визначення резервів збільшення прибутку та розробка заходів для їх мобілізації. Аналіз розподілу прибутку.

Показники відносних показників прибутковості (рентабельності) діяльності банку: дохід на активи, дохід на капітал, чистий спред, чиста процентна маржа, співвідношення іншого операційного доходу до загальних активів, чистий операційний дохід до загальних активів, чиста операційна (чи посередницька) маржа. Аналіз впливу факторів на зміну показників прибутковості. Поняття та показники ефективності діяльності банку. Аналіз ефективності діяльності працівників банку. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків.

Економічна сутність ліквідності банку та її значення в банківській діяльності. Законодавчо-нормативні вимоги щодо ліквідності банку. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу ліквідності банку. Фактори, що впливають на рівень ліквідності банку. Ризик ліквідності. Аналіз нормативів ліквідності та часткових показників ліквідності. Система показників ліквідності, методика їх визначення та порівняльний аналіз. Аналіз ліквідності за методом коефіцієнтів. Аналіз дотримання банком нормативів ліквідності. Аналіз ресурсної бази і активів банку з позиції ліквідності. Оцінка впливу трендових, циклічних, структурних, сезонних та інших чинників на ліквідність банку. Аналіз розриву ліквідності банку. Аналіз потреби банку в ліквідних засобах. Вплив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ на рівень ліквідності банку. Аналіз стану і контроль за дотриманням обов'язкових резервів.

Тема 8. Аналіз банківських ризиків.

Загальна характеристика банківських ризиків, їх класифікація і методи розрахунку. Зовнішні і внутрішні ризики банківської установи. Аналіз і управління основними банківськими ризиками. Суть кредитного ризику, класифікація кредитних ризиків і фактори, які формують їх рівень. Структурний аналіз кредитного портфеля з позиції кредитного ризику. Факторний аналіз кредитного портфеля на предмет ризиковості в цілому. Управління кредитним ризиком: визначення економічних нормативів, цінова політика, формування резервів. Аналіз і управління валютним ризиком. Суть валютного ризику і його різновиди. Методи управління валютним ризиком. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику. Основні ризики інвестиційної діяльності. Основні вимоги НБУ щодо прямих інвестицій, які здійснюють банки. Порівняльний аналіз дохідності різних видів цінних паперів. Аналіз процентного ризику. Суть і управління процентним ризиком на основі GAP-менеджменту. Аналіз загального розміру банківських ризиків.

Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку.

Аналіз ділової активності. Поняття фінансової стійкості банку. Система показників фінансової стійкості: коефіцієнт надійності, коефіцієнт фінансового важеля, коефіцієнт співвідношення власного капіталу та активів, коефіцієнт захищеності власного капіталу, коефіцієнт маневрування та інші. Поняття надійності банку. Підходи до оцінки надійності банку. Суть і різновиди рейтингових оцінок діяльності банку. Узагальнена оцінка фінансового стану банків на основі системи. Визначення сукупного рейтингу банку.

6. Теми лекцій

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
1	Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності.	4	2
2	Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.	6	2
3	Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.	6	2

4	Тема 4. Аналіз активних операцій банку.	6	2
5	Тема 5. Аналіз банківських послуг.	6	2
6	Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку.	6	2
7	Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку.	6	4
8	Тема 8. Аналіз банківських ризиків.	6	2
9	Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку.	6	2
Усього годин		52	14

7. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна	Заочна
1	Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності.	2	-
2	Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.	2	-
3	Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.	2	-
4	Тема 4. Аналіз активних операцій банку.	2	-
5	Тема 5. Аналіз банківських послуг.	2	-
6	Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку.	2	1
7	Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку.	4	1
8	Тема 8. Аналіз банківських ризиків.	2	1
9	Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку.	2	1
Усього годин		20	4

8. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна	Заочна
	Не передбачено навчальним планом	-	-
Усього годин		-	-

9. Теми лабораторних занять

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна	Заочна
	Не передбачено навчальним планом		
Усього годин			

10. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
1	Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності.	8	13
2	Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.	8	15
3	Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.	8	15
4	Тема 4. Аналіз активних операцій банку.	8	15
5	Тема 5. Аналіз банківських послуг.	8	14
6	Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку.	10	15
7	Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку.	8	15
8	Тема 8. Аналіз банківських ризиків.	10	15
9	Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку.	10	15
Усього годин		78	132

11.Завдання для самостійної роботи

1. Назвіть основні статті банківського балансу (звіту про фінансовий стан).
2. Які статті активів банківського балансу найбільш і найменш важливі?
3. Які статті пасивів балансу найбільш важливі?
4. Які статті входять в звіт про фінансові результати банку?
5. Назвіть основні дохідні та видаткові статті у звіті про доходи, витрати і прибутку банку в порядку їх значущості?
6. Якими показниками характеризується фінансова стійкість банку?
7. Яка тенденція зміни значення показників коефіцієнта надійності та коефіцієнта достатності капіталу буде свідчити про підвищення фінансової стійкості комерційного банку?
8. Якими показниками характеризується ділова активність в частині пасивів?
9. Якщо збільшується питома вага міжбанківських кредитів, то це покращує якість ділової активності?
10. Якими показниками характеризується ділова активність в частині активів?
11. Що таке ліквідність банку?
12. Якими основними показниками характеризується ліквідність банку?
13. Що таке дохідність власного капіталу і який аспект діяльності банку характеризує цей показник?
14. Що таке дохідність активів, в чому важливість цього показника для банків?
15. Чому в сучасних умовах банки більше звертають увагу на чисту процентну маржу та непроцентну маржу? На дохідну базу та спред?
16. Які основні види ризиків притаманні банківській діяльності?
17. Що таке кредитний ризик?
18. Якими показниками вимірюється процентний ризик?
19. Які основні заходи мінімізації кредитного ризику? Які в Україні встановлені нормативи для мінімізації кредитного ризику?
20. Що таке процентний ризик?
21. Якими показниками вимірюється процентний ризик?
22. Поясніть сутність методу управління дисбалансами або GAP менеджмент.
23. Коли банк є чутливим за активами, а коли чутливим за пасивами?
24. Що відбудеться з чутливим за активами банком, якщо процентні ставки зростуть? Поясніть.
25. Що таке середньозважений термін погашення?
26. Як визначається дисбаланс середньозважених строків погашення активів та пасивів банку?
27. Чи буде вас турбувати очікуване підвищення процентних ставок, якщо у вашого банку від'ємний дисбаланс середньозважених строків погашення? Поясніть.
28. Що таке фінансові ф'ючерсні контракти?
29. Як фінансові ф'ючерси можуть сприяти боротьбі банку з процентним ризиком?
30. Що таке коротке хеджування ф'ючерсами? Що таке довге хеджування ф'ючерсами?
31. Яку роль відіграє капітал в управлінні банком?
32. Яка взаємозалежність між капіталом і ризикованістю в банківській діяльності?
33. Як визначається розмір капіталу банку?
34. Які основні відмінності між основним і додатковим капіталом?
35. Які основні показники використовуються для оцінки достатності капіталу банку?
36. Як впливає дивідендна політика на потребу банку в залученні додаткового капіталу?
37. Що таке темп приросту внутрішнього капіталу і чому цей показник важливий для управління банком?
38. Які основні джерела капіталу банку?
39. Які фактори слід приймати до уваги менеджери в процесі вибору зовнішніх джерел капіталу?
40. Яких нормативів інвестування повинні дотримуватися комерційні банки?
41. За якими критеріями банки розподіляють цінні папери між торговим портфелем та портфелем до погашення?

42. Що таке ринкова вартість фінансового активу?
43. За якими методами може оцінюватися ринкова вартість?
44. Які основні методи оцінки використовуються при проведенні фінансових операцій, які враховують фактор часу?
45. За допомогою якого методу здійснюється визначення теперішньої вартості майбутньої величини?
46. Що повинна враховувати ставка дисконтування?
47. В яких випадках враховується інфляція при здійсненні фінансово-економічних розрахунках, пов'язаних з інвестиційною діяльністю?
48. Перерахуйте основні критерії для вибору певного інвестиційного проекту.
49. За якою формулою визначається дохідність інвестицій в цінні папери?
50. Як визначається ціна придбання дисконтних облігацій за простою процентною ставкою?
51. Як визначається ціна боргового цінного паперу з виплатою доходу що періодично?
52. Як визначається ціна цінного паперу з невизначеним терміном використання?

12. Питання для підготовки до підсумкового контролю (екзамен)

1. Роль аналізу в управлінні комерційним банком.
2. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання
3. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності
4. Види аналізу банківської діяльності
5. Організація аналітичної роботи в банках
6. Сутність та види банківського капіталу
7. Основні підходи до аналізу власного капіталу
8. Оцінка вартості власного капіталу
9. Статутний капітал та порядок його формування
10. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів
11. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу
12. Аналіз субординованого капіталу
13. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів
14. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база
15. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку
16. Класифікація зобов'язань банку
17. Аналіз структури зобов'язань банку
18. Аналіз строкових депозитів
19. Аналіз депозитів до запитання
20. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку
21. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів
22. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку
23. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку
24. Коефіцієнтний аналіз якості активів.
25. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу
26. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень
27. Аналіз оборотності позик
28. Аналіз погашення виданих позик
29. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень
30. Аналіз структури кредитного портфеля
31. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику
32. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат
33. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій
34. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу
35. Аналіз структури операцій з цінними паперами
36. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування
37. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП

38. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій
39. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій
40. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами
41. Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу
42. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій
43. Аналіз валютної позиції банку
44. Аналіз кореспондентської мережі банку
45. Особливості аналізу обмінних операцій
46. Аналіз ефективності валютних операцій
47. Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті
48. Значення, мета, завдання й інформаційні джерела аналізу
49. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті
50. Аналіз структури розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів
51. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів
52. Аналіз тарифів банку на розрахунково-касове обслуговування клієнтів
53. Аналіз результатів здійснення операцій із розрахункового і касового обслуговування
54. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками
55. Мета та завдання аналізу операцій із банківськими платіжними картками
56. Інформаційне забезпечення аналізу та його види
57. Показники ефективності операцій з платіжними картками
58. Ризики у сфері карткового бізнесу
59. Аналіз нетрадиційних банківських послуг
60. Види, мета, завдання та інформаційні джерела
61. Аналіз трастових операцій
62. Аналіз депозитарних послуг
63. Аналіз операцій з банківськими металами
64. Аналіз операцій з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів
65. Аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів
66. Узагальнюючий аналіз нетрадиційних послуг банку
67. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку
68. Аналіз доходів. Загальний підхід до аналізу доходів
69. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку
70. Факторний аналіз доходів
71. Аналіз і оцінка рівня дохідності банку
72. Аналіз витрат
73. Загальний підхід до аналізу витрат
74. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат
75. Факторний аналіз витрат
76. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку
77. Загальний аналіз прибутку
78. Аналіз прибутку і рентабельності на мікроекономічному рівні
79. Факторний аналіз прибутку
80. Оцінка ефективності діяльності
81. Факторний аналіз норми прибутку на капітал
82. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком
83. Аналіз ефективності діяльності банків на макрорівні
84. Аналіз динаміки та макроекономічних тенденцій прибутків і ефективності
85. Аналіз рентабельності
86. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків
87. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу
88. Аналіз коефіцієнтів ліквідності

89. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності
90. Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності
91. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах
92. Визначення ризиків та їх класифікація
93. Оцінка й управління кредитним ризиком
94. Сутність та напрями управління кредитним ризиком
95. Класифікація кредитних ризиків
96. Факторний аналіз кредитного портфеля на предмет ризикованості в цілому
97. Факторний аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів
98. Оцінка управління кредитними ризиками
99. Аналіз і оцінка управління валютним ризиком
100. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику
101. Основні ризики інвестиційної діяльності
102. Порівняльний аналіз доходності різних видів цінних паперів
103. Ризик незбалансованої ліквідності відносно доходів
104. Аналіз процентного ризику банку
105. Методика аналізу дюрації
106. Аналіз загального розміру банківських ризиків
107. Значення, завдання та інформаційне забезпечення
108. Аналіз фінансової стійкості
109. Аналіз ділової активності
110. Аналіз ліквідності
111. Аналіз ефективності управління
112. Рейтингові системи оцінки фінансового стану комерційних банків
113. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків
114. Рейтингова система

13. Методи навчання

1. Методи навчання на лекціях:

- Вербальний метод (лекція, дискусія тощо);
- Методи візуалізації (презентація, метод ілюстрації (графічний, табличний, тощо), метод демонстрацій та інші);
- робота з навчально-методичною літературою (конспектування, тезування, анотування тощо);
- інші методи у сполученні з новітніми інформаційними технологіями та комп'ютерними засобами навчання (дистанційні, мультимедійні, веб-орієнтовані тощо);

2. Методи навчання на практичних, семінарських та лабораторних заняттях:

- Вербальний метод (дискусія, співбесіда тощо);
- Практичний метод (практичні, семінарські та лабораторні заняття);
- Метод візуалізації (презентація, метод ілюстрації (графічний, табличний, тощо), метод демонстрацій та інші);
- робота з навчально-методичною літературою (рецензування, підготовка реферату, есе, доповіді тощо);
- інші методи у сполученні з новітніми інформаційними технологіями та комп'ютерними засобами навчання (дистанційні, мультимедійні, веб-орієнтовані тощо);
- кейс-метод (вирішення ситуацій, розв'язання завдань тощо);
- Імітаційний метод
- Дослідницький метод
- Пошуковий метод.
- Метод проблемного виконання.
- Репродуктивний метод

14. Методи оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Аналіз банківської діяльності» використовуються такі методи оцінювання:

– для поточного контролю у вигляді: усне та письмове опитування, фронтальне опитування, тестування, вирішення ситуаційних завдань, розв'язування задач, написання есе (рефератів), виконання індивідуальних та групових проєктів, творчих завдань, тощо.

– для модульного контролю у вигляді: письмова відповідь, тестування, вирішення ситуаційних завдань, розв'язування задач, тощо.

– для підсумкового контролю у вигляді: екзамену або заліку у таких формах: усна та/або письмова відповідь, тестування, вирішення ситуаційних завдань, розв'язування задач, тощо.

16. Критерії та порядок оцінювання результатів навчання

Рекомендоване оцінювання окремих видів навчальної діяльності здобувача вищої освіти:

№	Вид навчальної діяльності здобувачів вищої освіти*	Кількість балів
1.	Реферат, есе	1-5
2.	Вирішення ситуаційних завдань, розв'язання задач	1-5
3.	Індивідуальне завдання	1-5
4.	Відповідь на практичному, семінарському, лабораторному занятті	1-5
5.	Ділова гра, практичний кейс, тощо.	1-10
6.	Участь у публічних заходах (конференція, олімпіада тощо)	1-10
7.	Модульний контроль (для денної форми здобуття освіти)	1-20
8.	Контрольна робота (для заочної форми здобуття освіти)	1-40

*види навчальної діяльності здобувачів освіти обираються та оцінюються викладачем за рекомендованою шкалою в залежності від особливостей навчальної дисципліни.

Для визначення ступеня засвоєння навчального матеріалу та поточного оцінювання знань здобувачів вищої освіти оцінюються за такими критеріями:

Бали	Критерії оцінювання
90-100	Здобувач вищої освіти повною мірою засвоїв програмний матеріал, виявляє знання основної та додаткової літератури, наводить власні міркування, робить узагальнюючі висновки, використовує знання інших галузей знань, вдало наводить приклади.
82-89	Здобувач вищої освіти демонструє достатньо високий рівень знань, при цьому відповідь досить повна, логічна, з елементами самостійності, але містить деякі неточності або незначні помилки, або присутня недостатня чіткість у визначенні понять.
75-81	Здобувач вищої освіти володіє достатнім обсягом навчального матеріалу, здатний його аналізувати, але не має достатніх знань для формування висновків, не завжди здатний асоціювати теоретичні знання з практичними прикладами
64-74	Здобувач вищої освіти в загальній формі розбирається в матеріалі, проте відповідь неповна, неглибока, містить неточності, є помилки у формулюванні понять, відчуються складнощі в застосуванні знань при наведенні прикладів.
60-63	Здобувач вищої освіти в загальній формі розбирається в матеріалі, допускає суттєві помилки при висвітленні матеріалу, формулюванні понять, не може навести приклади.
35-59	Здобувач вищої освіти не володіє переважною частиною програмного матеріалу, допускає суттєві помилки при висвітленні понять.
1-34	Здобувач вищої освіти не засвоїв програмний матеріал.

Критерієм успішного проходження здобувачем освіти підсумкового оцінювання може бути досягнення ним мінімальних порогових рівнів оцінок за кожним запланованим результатом навчання навчальної дисципліни. Мінімальний пороговий рівень оцінки варто визначати за допомогою якісних критеріїв і трансформувати його в мінімальну позитивну оцінку використовуваної числової (рейтингової) шкали.

Порядок переведення оцінок у систему ECTS

Сума балів за	ОЦІНКА	ОЦІНКА ЗА НАЦІОНАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ
---------------	--------	-------------------------------

		для диференційованого заліку, екзамену, курсової роботи (проєкту), практики	для недиференційованого заліку
90-100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
75-81	C		
64-74	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
1-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

17. Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти

Приклад для денної форми здобуття освіти

Поточний контроль та самостійна робота									Підсумковий контроль	Сума	
Змістовий модуль 1					Змістовий модуль 2						Самостійна робота
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9			
3	3	3	3	3	4	4	4	3	10	40	100
Модульний контроль 1 - 10					Модульний контроль 2 - 10						

Приклад для заочної форми здобуття освіти

Поточний контроль та самостійна робота		Підсумковий контроль	Сума
Контрольна робота	Самостійна робота		
50	10	40	100

18. Методичне забезпечення

Методичне забезпечення дисципліни «Аналіз банківської діяльності» узагальнено в комплексі навчально-методичного забезпечення, який включає:

- робочу програму навчальної дисципліни;
- методичні вказівки до вивчення дисципліни;
- опорний конспект лекцій;
- варіанти завдань для самостійної та індивідуальної роботи студентів;
- варіанти завдань для модульного контролю;
- варіанти завдань для підсумкового контролю;
- інші матеріали.

19. Рекомендована література

Основна

1. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. Умань: Візаві, 2018. 191 с.
2. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / О.І. Копилук, О.М. Музичка. Львів: Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 416 с.
3. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності. Навчальний посібник. К.: Центр учбової літератури. 2018. 485 с.
4. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності. Навчальний посібник К.: Знання 2017. 309 с.
5. Чмутова І.М. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / Чмутова І.М., Тисячна Ю.С.; Харк. нац. екон. ун-т. Х.: Вид. ХНЕУ, 2012. 307 с.

Допоміжна

1. Аналіз банківської діяльності: Підручник / [А.М. Герасимович, І.М. Парасій-Вергуненко, В.М. Кочетков та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича.

К.:КНЕУ, 2010. 599 с.

2. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. Умань : Візаві, 2018. 191 с.
3. Банківський менеджмент: Підручник / За редакцією О.А Кириченка, В.І. Міщенко. К.:Знання,2015-831 с. (Вища освіта ХХІ століття)
4. Дзюблюк О. Актуальні проблеми розвитку банківської системи України / О. Дзюблюк // Банківська справа. 2016. - № 1. С. 3- 32.
5. Дзюблюк О.В., Михайлюк Р.В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: Монографія. Тернопіль, 2016. 250 с.
6. Зверяков М.І. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник / М.І. Зверяков, В.В. Коваленко, О.С. Сергеева. Одеса: Видавництво «Атлант», 2014. 484 с.
7. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. К.: Центр учбової літератури, 2011. 486 с.
8. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності. Навчальний посібник. К.: Центр учбової літератури. 2018 485 ст.
9. Копилук О.І. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / Копилук О.І., Музичка О.М.; Укоопспілка, Львів. торг.-екон. ун-т. Львів : Видво Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. 415с.
10. Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник./за ред. І.Г. Сокиринської, Т.О. Журавльової. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. - 192 с.
11. Чмутова І. М. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / Чмутова І.М., Тисячна Ю.С.; Харк. нац. екон. ун-т. Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 307 с.
12. З.І. Щибиволок Аналіз банківської діяльності - Навчальний посібник К.: Знання 2017. 309с.
13. Банківське законодавство та регуляторна діяльність
https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65247&cat_id=36580

20. Інформаційні ресурси, у т.ч. в мережі Інтернет

1. Верховна Рада України <http://zakon.rada.gov.ua/>
2. Банківське законодавство та регуляторна діяльність
https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65247&cat_id=36580
3. Міністерство фінансів України <http://www.minfm.gov.ua>
4. Кабінет Міністрів України <http://www.kmu.gov.ua/control/>
5. Газета «Все про бухгалтерський облік» <http://www.vobu.com.ua>
6. Газета «Урядовий кур'єр» <http://www.ukurier.gov.ua/>
7. Журнал «Вісник НБУ» <https://journal.bank.gov.ua/>
8. Міністерство фінансів України <http://www.minfm.gov.ua>
9. Нормативні акти України - законодавство для практиків <http://www.nau.kiev.ua>
10. Офіційний вісник України <http://www.gdo.kiev.ua>
11. Інтернет-ресурс «Все про банки України» www.uabanker.net
12. Інтернет-ресурс позабіржової фондової торгової системи www.pfts.kiev.ua
13. Інтернет-ресурс Асоціації українських банків www.aub.com.ua
14. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс].- Режим доступу:
http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807
15. Дані фінансової звітності банків України
http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=6407
16. Статистика http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65162