

Міністерство освіти і науки України
Український державний університет залізничного транспорту
Факультет економічний
Кафедра фінансів, обліку і аудиту

РОБОЧА ПРОГРАМА ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Код та назва спеціальності	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Назва освітньої програми	Управління фінансами, банківська справа та страхування
Рівень освіти	перший (бакалаврський)
Форма навчання	Денна / заочна
Семестр	8
Кількість кредитів ЄКТС	3
Форма підсумкового контролю	екзамен
Розробники програми	Бойко Дмитро Іванович Лисьонкова Наталія Миколаївна к.е.н., доценти доценти кафедри фінансів, обліку і аудиту

Харків – 2025

ОПИС ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ

Галузь знань: 072 «Управління та адміністрування»

Обов'язкова : цикл професійної підготовки

Курс: 4 / Семестр: 8

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА

Бойко Дмитро Іванович, к.е.н, доцент

Профайл викладача – <https://kart.edu.ua/staff/bojko-dmitro-ivanovich>

Контактна інформація - boyko20@kart.edu.ua

Час та аудиторія проведення занять: згідно розкладу – <http://rasp.kart.edu.ua>

Сторінка курсу в MOODLE - <https://do.kart.edu.ua/course/view.php?id=15604>

Лисьонкова Наталія Миколаївна канд. економ. наук, доцент

Профайл викладача - <https://kart.edu.ua/staff/lisonkova-nm>

Контактна інформація- lysonkova@kart.edu.ua

Час та аудиторія проведення занять: згідно розкладу – <http://rasp.kart.edu.ua>

Сторінка курсу в MOODLE - <https://do.kart.edu.ua/course/view.php?id=15604>

МЕТА І ЗАВДАННЯ ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ

Метою освітньої компоненти «**Фінансовий аналіз банківської діяльності**» є формування у здобувачів освіти системи теоретичних знань і практичних навичок щодо аналізу фінансового стану, результатів діяльності та рівня фінансової стійкості банківських установ з метою прийняття обґрунтованих управлінських, інвестиційних і регуляторних рішень.

Завдання освітньої компоненти

- засвоєння теоретичних основ фінансового аналізу банківської діяльності;
- вивчення структури та змісту фінансової звітності банківських установ;
- оволодіння методами та прийомами аналізу активів, зобов'язань і капіталу банку;
- набуття навичок оцінювання ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та прибутковості банку;
- аналіз доходів, витрат і фінансових результатів банківської діяльності;

- оцінювання рівня банківських ризиків та ефективності управління ними;
- формування вмінь здійснювати комплексний фінансовий аналіз банку на основі фінансових коефіцієнтів і рейтингових методик;
- розвиток аналітичного мислення та здатності інтерпретувати результати фінансового аналізу в умовах змінного фінансового середовища.

КОМПЕТЕНТНОСТІ І РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Інтегральна компетентність. Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми у сфері фінансового аналізу банківської діяльності, що передбачає застосування сучасних методів і інструментів фінансового аналізу, використання фінансової звітності банківських установ, оцінювання фінансового стану, результатів діяльності, ризиків і фінансової стійкості банків в умовах невизначеності та динамічних змін фінансового середовища.

Заплановані загальні компетентності (ЗК):

- ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
- 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).
- ЗК15. Здатність ухвалювати рішення та діяти, дотримуючись принципу неприпустимості корупції та будь-яких інших проявів недоброчесності

спеціальні (фахові) компетентності (СК):

- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища
- СК03. Здатність до діагностики стану банківської системи.
- СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для аналізу банківської діяльності.
- СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.
- СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.
- СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

результати навчання (ПР):

ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПР04. Знати механізм функціонування банківської системи.

ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи

ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПР09. Аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують фінансовий стан банківських установ.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПЕРЕДУМОВИ (ПРЕРЕКВІЗИТИ)

Перелік дисциплін чи курсів, необхідних для засвоєння: «Вступ до фаху», «Фінансова математика», «Фінанси», «Фінансова безпека», «Банківські операції».

ПІСЛЯУМОВИ (ПОСТРЕКВІЗИТИ)

Дисципліни, для яких знання з цієї дисципліни є базовими: «Банківський менеджмент» за другим (магістерським) рівнем вищої освіти.

ВІДПОВІДНІСТЬ ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ ГЛОБАЛЬНИМ ЦІЛЯМ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ДО 2030 РОКУ

Відповідно до резолюції ООН №70/1 та Указу Президента України №722/2019, освітня компонента сприяє досягненню таких Цілей сталого розвитку:

SDG 4. Якісна освіта — забезпечення формування професійних компетентностей, аналітичного мислення та практичних навичок у сфері фінансового аналізу та банківської діяльності.

SDG 8. Гідна праця та економічне зростання — підготовка фахівців, здатних забезпечувати ефективне функціонування банківської системи та сприяти сталому економічному розвитку.

SDG 9. Промисловість, інновації та інфраструктура — розвиток фінансової інфраструктури через підвищення якості фінансового аналізу,

впровадження сучасних аналітичних інструментів і цифрових технологій у банківській сфері.

SDG 12. Відповідальне споживання та виробництво — формування відповідального підходу до управління фінансовими ресурсами, оцінювання ризиків і забезпечення фінансової стійкості банків.

SDG 16. Мир, справедливість та сильні інститути — зміцнення інституційної спроможності фінансових установ шляхом прозорості, фінансової стабільності та обґрунтованості управлінських рішень.

Освітня компонента «**Фінансовий аналіз банківської діяльності**» формує у здобувачів освіти:

- здатність здійснювати комплексний фінансовий аналіз банківської діяльності на основі фінансової звітності;
- уміння застосовувати сучасні методи, інструменти та показники фінансового аналізу банків;
- навички оцінювання фінансового стану, ліквідності, платоспроможності, прибутковості та фінансової стійкості банківських установ;
- здатність аналізувати структуру та динаміку активів, зобов'язань і власного капіталу банку;
- уміння виявляти та оцінювати фінансові та банківські ризики, обґрунтовувати управлінські рішення щодо їх мінімізації;
- навички інтерпретації результатів фінансового аналізу для прийняття управлінських, інвестиційних і регуляторних рішень;
- здатність використовувати аналітичну інформацію для прогнозування фінансових результатів банківської діяльності;
- навички роботи з нормативно-правовими актами та стандартами у сфері банківського регулювання і фінансового аналізу;
- розвиток критичного мислення, аналітичних здібностей та професійної відповідальності у сфері банківської діяльності.

ПРОГРАМА ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ

ТЕМА 1. Теоретичні аспекти 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.

ТЕМА 2. Аналіз пасивних операцій 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. 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 3. Загальний аналіз активних операцій банку

Аналіз динаміки, складу і структури активів банку. Аналіз якості активів. Групування статей активу балансу за суттю банківських операцій, принципами ліквідності, дохідності, ризику. Аналіз операцій банку з цінними паперами. 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 послуг. Аналіз інших активів.

ТЕМА 4. Аналіз кредитних операцій банку

Методика розрахунку суми проблемних кредитів. Аналіз кредитного портфеля банку. Аналіз структури кредитного портфеля за термінами надання кредитів, економічними контрагентами, галузями економіки, характером забезпечення, термінами погашення. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз руху кредитів. Розрахунок коефіцієнтів надання та погашення кредиту. Аналіз оборотності кредитів та тривалості одного обороту кредитів. Аналіз погашення наданих кредитів. Аналіз якості кредитного портфеля з погляду ризику. Класифікація кредитів за групами ризику. Аналіз забезпеченості кредитів за видами забезпечення. Аналіз дотримання банком нормативів кредитного ризику.

ТЕМА 5. Аналіз доходів та витрат банку

Зміст, завдання та інформаційні джерела аналізу доходів і витрат банку. Класифікація доходів банку. Аналіз динаміки та структури банківських доходів.

Аналіз відносних показників дохідності 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.

ТЕМА 6. Аналіз прибутковості та рентабельності банку

Методика розрахунку «точки беззбитковості» роботи 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.

ТЕМА 7. 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.

ТЕМА 8. 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.

ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

1. Опрацювання об'єктів і суб'єктів аналізу, визначення інформаційних джерел, застосування основних методів і прийомів аналізу банківської діяльності на основі балансу банку.

2. Оцінка динаміки, структури та ефективності формування пасивів банку; розрахунок власного капіталу, аналіз достатності капіталу та депозитної політики банку.

3. Аналіз структури та динаміки активів, оцінка ліквідності, дохідності та ризиковості активів, аналіз валютних та інших активних операцій банку.

4. Дослідження структури, динаміки та якості кредитного портфеля, розрахунок показників оборотності, проблемності та дотримання нормативів кредитного ризику.

5. Оцінка динаміки та структури доходів і витрат, факторний аналіз прибутку, визначення резервів підвищення фінансових результатів банківської діяльності.

6. Розрахунок показників прибутковості та рентабельності, аналіз «точки беззбитковості», оцінка ефективності діяльності банку та окремих банківських продуктів.

7. Оцінка рівня основних банківських ризиків, аналіз кредитного та валютного ризиків, розрахунок економічних нормативів і резервів банку.

8. Розрахунок показників фінансової стійкості, ділової активності та надійності банку, формування рейтингової оцінки та узагальнення результатів фінансового аналізу.

САМОСТІЙНА РОБОТА

Вид роботи	Сутність
Опрацювання теоретичного матеріалу	Самостійне вивчення основних понять та категорій курсу; аналіз законодавчих актів та нормативних документів; опрацювання рекомендованої літератури, електронних ресурсів і матеріалів, необхідних для засвоєння тем дисципліни.
Підготовка до практичних занять	Опрацювання методичних вказівок; виконання розрахункових завдань, аналіз ситуаційних кейсів і практичних прикладів; підготовка до обговорення тем і проблем фінансового аналізу діяльності банків; аналіз статистичних даних, законодавчих змін та актуальних подій у сфері банківської діяльності.
Виконання індивідуальних завдань	Розроблення аналітичних або дослідницьких робіт; підготовка презентацій, порівняльних оглядів, аналітичних записок чи есе; виконання розрахункових робіт або використання елементів неформальної освіти.
Підготовка до підсумкового контролю	Систематизація та узагальнення знань з усіх тем курсу; повторення ключових понять, законодавчих норм та практичних аспектів; виконання тестових і ситуаційних завдань; підготовка до комплексного оцінювання результатів навчання у формі екзамену.

ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ
Денна форма навчання

№	Тема	Лекції, год	Практичні, год	Самостійна робота, год	Всього, год
1	Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності	2	1	5	8
2	Аналіз пасивних операцій банку	6	2	5	13
3	Загальний аналіз активних операцій банку	4	2	5	11
4	Аналіз кредитних операцій банку	4	2	10	16
5	Аналіз доходів та витрат банку	4	2	5	11
6	Аналіз прибутковості та рентабельності банку	4	2	5	11
7	Аналіз банківських ризиків.	2	2	5	9
8	Аналіз і оцінка фінансового стану банку	4	2	5	11
	Всього	30	15	45	90

Заочна форма навчання

№	Тема	Лекції, год	Практичні, год	Самостійна робота, год	Всього, год
1	Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності	1		8	8
2	Аналіз пасивних операцій банку	2	2	8	13
3	Загальний аналіз активних операцій банку	2	2	8	11
4	Аналіз кредитних операцій банку	2	2	10	16
5	Аналіз доходів та витрат банку	2	2	8	11
6	Аналіз прибутковості та рентабельності банку	1		10	11
7	Аналіз банківських ризиків.			10	9
8	Аналіз і оцінка фінансового стану банку			10	11
	Всього	10	8	72	90

ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ

У межах навчальних годин, виділених на самостійну роботу передбачено виконання індивідуального науково-дослідного завдання, що є одним із засобів оволодіння навчальним матеріалом, формує здатність студента до самоосвіти і автономної науково-дослідницької діяльності. Завдання передбачає підготовку реферату або доповіді з презентацією. Виконання реферату або доповіді має на меті поглиблення, узагальнення та закріплення знань, які студенти отримують у процесі прочитаних лекцій та практичних занять. Тематику рефератів студент

самостійно обирає з переліку запропонованих викладачем тем або подає власну пропозицію, яка узгоджується з викладачем.

МЕТОДИ НАВЧАННЯ

Методи навчання визначаються відповідно до Положення про організацію освітнього процесу УкрДУЗТ (<https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/polozhennja-pro-oopnova-redakcija-2024.pdf>)

При викладанні освітньої компоненти для активізації навчального процесу на практичних заняттях передбачено застосування сучасних навчальних технологій, таких, як міні-лекції, кейс-технології, семінари-дискусії, ділові ігри та ситуаційні завдання.

ФОРМИ КОНТРОЛЮ

Формою підсумкового контролю є екзамен. Форма проведення семестрового екзамену – електронне тестування. При проведенні підсумкового контролю у формі електронного тестування використовується набір тестових завдань, які містяться в базі електронних курсів системи дистанційного навчання Moodle для перевірки знань здобувачі освіти.

Методи контролю: усне опитування, поточний контроль, модульний контроль (тести), підсумкове тестування.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Реальні результати навчання студента ідентифікуються та вимірюються відносно очікуваних під час контрольних заходів за допомогою критеріїв, що описують дії студента для демонстрації досягнення результатів навчання відповідно до Положення про контроль і оцінювання якості знань студентів в УкрДУЗТ (<https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/pologennya-pro-kontrol-ta-ocinuvannya-2015.pdf>) та Порядку проведення заліково-екзаменаційної сесії в умовах воєнного стану https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/porjadok_sesija_vijskovij-stan.pdf

Максимальна кількість балів за модуль		
Поточний контроль	Модульний контроль (тести)	Сума балів за модуль
до 60	до 40	до 100
Поточний контроль		2 семестр
1 Обговорення проблемних питань на семінарських заняттях Складові: <ul style="list-style-type: none">● аналіз ситуації та ідентифікація проблеми;● аргументація та логічність запропонованого рішення● аналітичність, аргументованість висновків		0 – 10
2 Виконання практичних робіт протягом модулю		

Складові: ● правильність і повнота виконання розрахунків; ● аналітичність, аргументованість висновків ● оформлення роботи та дотримання вимог	0 – 30
3 Поточне тестування	0 – 20
підсумок	max 60

Визначення назви за державною шкалою(оцінка)	Визначення назви за шкалою ECTS	За 100-бальною шкалою	ECTS оцінка
відмінно – 5	Відмінно – відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	90-100	A
добре – 4	Дуже добре – вище середнього рівня з кількома помилками	82-89	B
	Добре – в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок	75-81	C
задовільно - 3	Задовільно - непогано, але зі значною кількістю недоліків	69-74	D
	Достатньо – виконання задовольняє мінімальні критерії	60-68	E
незадовільно - 2	Незадовільно – потрібно попрацювати перед тим як отримати залік (без повторного вивчення модуля)	35-59	FX
	Незадовільно - необхідна серйозна подальша робота (повторне вивчення модуля)	<35	F

АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ ТА ПОЛІТИКА КУРСУ

Згідно з Положенням про організацію освітнього процесу в УкрДУЗТ (<https://kart.edu.ua/wpcontent/uploads/2020/05/polozhennja-pro-oop-nova-redakcija-2024.pdf>) прозорість, неупередженість оцінювання досягнень студентів є одним із принципів забезпечення якості освітнього процесу

Політика забезпечення дотримання учасниками освітнього процесу академічної доброчесності визначається Кодексом академічної доброчесності Українського державного університету залізничного транспорту <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/06/kodex.pdf>

Основні заходи запобігання та виявлення академічного плагіату визначаються Положенням про організацію освітнього процесу Українського державного університету залізничного транспорту (далі – Університет) <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2021/02/polozhennja-pro-oop-ukrduzt-2021.pdf>

ПИТАННЯ ДО ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

1. Сутність, предмет, мета та завдання аналізу банківської діяльності.
2. Об'єкти та суб'єкти аналізу банківської діяльності.
3. Основні принципи фінансового аналізу діяльності банків.
4. Класифікація видів аналізу банківської діяльності.
5. Інформаційне та методичне забезпечення аналізу банківської діяльності.
6. Баланс банку як основне джерело інформації для фінансового аналізу.
7. Етапи проведення аналізу банківської діяльності та їх характеристика.
8. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності.
9. Сутність, структура та значення пасивних операцій банку.
10. Методика аналізу власного капіталу банку та показники його достатності.
11. Аналіз депозитних операцій банку та оцінка депозитної політики.
12. Аналіз використання міжбанківських кредитів у формуванні ресурсів банку.
13. Сутність, склад і структура активних операцій банку.
14. Аналіз динаміки, структури та якості активів банку.
15. Аналіз валютних операцій банку та відкритої валютної позиції.
16. Аналіз нетрадиційних банківських операцій і послуг.
17. Сутність кредитних операцій та класифікація кредитів банку.
18. Методика аналізу кредитного портфеля банку.
19. Аналіз проблемної заборгованості та якості кредитного портфеля.
20. Аналіз дотримання банком нормативів кредитного ризику.
21. Зміст, завдання та інформаційні джерела аналізу доходів і витрат банку.
22. Аналіз динаміки та структури доходів і витрат банку.
23. Факторний аналіз доходів, витрат і прибутку банку.
24. Сутність, показники та методи аналізу прибутковості банку.
25. Аналіз рентабельності активів і капіталу банку.
26. Методика визначення точки беззбитковості банківської діяльності.
27. Сутність банківських ризиків та їх класифікація.
28. Аналіз і управління кредитним та валютним ризиками банку.
29. Поняття фінансової стійкості та надійності банку, система показників їх оцінювання.
30. Комплексна рейтингова оцінка фінансового стану банку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА

1. Закон України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000. (зі змінами і доповненнями). URL: <http://www.rada.gov.ua>
2. Закон України "Про Національний банк України" №679-XIV від 20.05.1999. URL: <http://www.rada.gov.ua>
3. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник. НБУ; ред. У. Я. Грудзевич. К.: УБС НБУ, 2007. 222 с.
4. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: навчально-методичний посібник. І. М. Парасій-Вергуненко; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. К. : КНЕУ, 2003. 347 с.
5. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник. З. І. Щибиволок; ред. С. І. Шкарабан. К.: Знання, 2006. 311 с.
6. Аналіз банківської діяльності: підручник./А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; ред. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.
7. Васюренко О. В., Волохата К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посіб. К.: Знання, 2006. 463 с.
8. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. К.: Центр учбової літератури, 2008. 486 с.
9. Копилюк О.І. Музичка О.М. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Укоопспілка. Львів: Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. 415 с.
10. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с
11. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система: навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с
12. Бондаренко, Л. М. Фінансовий аналіз банківської діяльності: підручник. – К.: Центр навчальної літератури, 2020. – 352 с.
13. Коваленко, С. В. Банківська справа та фінансовий аналіз: навчальний посібник. – Х.: Основа, 2019. – 288 с.
14. Шаповалова, Н. В., Гриценко, І. М. Фінансовий аналіз: теорія та практика для банків. – К.: КНЕУ, 2021. – 320 с.

Інтернет-ресурси:

- 1 <http://lib.kart.edu.ua/> (Електронний портал УкрДУЗТ)
- 2 <http://portal.rada.gov.ua> (Офіційний портал Верховної Ради України);
- 3 <http://kmu.gov.ua> (Єдиний веб-портал органів виконавчої влади України (КМУ));
- 4 <http://minfin.gov.ua> (Міністерство фінансів України);
- 5 <https://www.bank.gov.ua> (НБУ)

Додатковий матеріал та посилання на електронні ресурси доступні на сайті Університету у розділі «дистанційне навчання» поряд із питаннями, над якими необхідно поміркувати під час підготовки для обговорення в аудиторії. Необхідна підготовка повинна бути завершена до початку наступної лекції.

МАТЕРІАЛЬНО-ТЕХНІЧНЕ ТА ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Матеріально-технічне забезпечення. На навчальних заняттях здобувачі повинні мати: гаджети з можливістю підключення до Інтернету; перевірений доступ до застосунків Microsoft Office: Moodle; Zoom; інстальований на ПК та /або мобільних гаджетах пакет програм Microsoft Office (Word, Excel, Power Point); активований акаунт університетської пошти (student.i.p.@ kart.edu.ua) на Office365.

Інформаційне забезпечення: конспект лекцій, електронна бібліотека навчальної літератури, презентації окремих тем, банк тестів, методичні вказівки до вивчення дисципліни для здобувачів

ВІДОМОСТІ ПРО РОЗРОБНИКІВ

Бойко Д.І., доцент кафедри фінансів, обліку і аудиту

email: boyko20@kart.edu.ua

Лисьонкова Н.М., доцент кафедри фінансів, обліку і аудиту

email: lysonkova@kart.edu.ua

ВНЕСЕННЯ ЗМІН

Засідання кафедри ФОіА	<i>Протокол № 1 від 29.08.2025 р.</i>	