

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Львівський національний університет імені Івана Франка
Економічний факультет
Кафедра банківського і страхового бізнесу

Затверджено

На засіданні кафедри банківського і
страхового бізнесу
економічного факультету
Львівського національного університету
імені Івана Франка
(протокол № _____ від _____ 20__ р.)

Завідувач кафедри _____

Силабус з навчальної дисципліни
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»,
що викладається в межах
ОПП «Фінанси, банківська справа та страхування»
першого (бакалаврського) рівня вищої освіти для здобувачів з
спеціальності «Фінанси, банківська справ та страхування»

Львів 2020 р.

Назва дисципліни	Аналіз банківської діяльності
Адреса викладання дисципліни	м. Львів, проспект Свободи, 18
Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна	Економічний факультет, кафедра банківського і страхового бізнесу
Галузь знань, шифр та назва спеціальності	07 «Управління та адміністрування», 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Викладачі дисципліни	Владичин Уляна Володимирівна, доктор економічних наук, доцент, професор кафедри банківського і страхового бізнесу
Контактна інформація викладачів	E-mail: ulyana.vladychyn@lnu.edu.ua Тел. роб.: (032) 239-45-89
Консультації з питань навчання по дисципліні відбуваються	Консультації в день проведення лекцій/практичних занять (за попередньою домовленістю). Також можливі он-лайн консультації через Skype, Viber, WhatsApp, Telegram або подібні ресурси. Для погодження часу он-лайн консультацій слід писати на електронну пошту викладача або дзвонити.
Сторінка курсу	http://econom.lnu.edu.ua/course/analiz-bankivs-koi-diial-nosti
Інформація про дисципліну	Курс розроблено таким чином, щоб надати необхідні знання щодо аналізу банківської діяльності в умовах ринкової економіки. Тому у курсі представлено як огляд загальних теоретичних концепцій банківської діяльності, так і процесів та інструментів, які потрібні для здійснення аналізу діяльності банківських установ.
Коротка анотація дисципліни	Дисципліна «Аналіз банківської діяльності» є вибірковою дисципліною вільного вибору студента з спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» для спеціалізації «Фінанси, банківська справа та страхування», яка викладається у 8 семестрі в обсязі 4 кредитів (за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ECTS).
Мета та цілі дисципліни	Метою вивчення вибіркової дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є формування у студентів системи теоретичних знань та практичних навичок щодо проведення аналізу банківської діяльності, надання знань про систему показників та організацію процесу аналізу діяльності банківської установи. Цілями дисципліни є: вивчення характеру впливу економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку в конкретних умовах його функціонування; обґрунтування поточних і перспективних планів та контроль за їх виконанням; пошук резервів підвищення ефективності діяльності банку.
Література для вивчення дисципліни	Основна література: 1. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М.Герасимович, М.Д.Алексеєнко, І.М.Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А.М.Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2005.–599 с. 2. Васюренко О. В., Волохата К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посіб. – К.: Знання, 2006. – 463 с. 3. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001р. (із змін. і доп.). [Електр. ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25 4. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с.

Додаткова література:

5. Банківські операції: Підручник.- 3-тє вид., перепоб. і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. А. М. Мороза. - К.: КНЕУ, 2008. – 608 с.
6. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд. 2-е, перераб. и доп.: Учебник для вузов. – М.: Логос, 2005. – 368 с.
7. Буевич С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности : учебное пособие / С. Ю. Буевич, О. Г. Королев. – 2-е изд. – М. : КНОРУС, 2005. – 160 с.
8. Бутинець Ф. Ф. Аналіз діяльності комерційного банку. – Житомир: Рута, 2001. – 384 с.
9. Волошин И. В. Оценка банковских рисков: новые подходы. – К.: Ольга, Ника-Центр, 2004. – 216 с.
10. Глущенко В. В., Кизим М. О., Чанг Хонгвен. Анализ и регулирование деятельности коммерческого банка. - Х.: Бизнес-Информ, 2000. – 76 с.
11. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К. Р. Тагирбекова. М.: Издательство «Весь Мир», 2007. – 304с.
12. Економічний аналіз: Навч. посібник / За ред. М.Г.Чумаченка.- К.: КНЕУ, 2001. – 540 с.
13. Закон України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000. (зі змінами і доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.rada.gov.ua>
14. Закон України "Про Національний банк України" №679-XIV від 20.05.1999. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.rada.gov.ua>
15. Збірник задач з аналізу банківської діяльності: Навч. посіб. / А. М. Герасимович, І. М. Парасій-Вергуненко, Л. О. Примостка та ін.; За ред. проф. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2006. 504 с.
16. Кириленко В. Б. Організація обліку, контролю та аналізу депозитних операцій банку: Монографія. – К.: КНЕУ, 2008. – 264 с.
17. Кочетков В. М., Омельченко О.В. Основи аналізу діяльності комерційного банку: Навч. посібник. – К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2003. – 96 с.
18. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб. / За ред. проф. С. К. Реверчука. – К. : Знання, 2007. – 630 с.
19. Набок Р. Аспекти, що можуть призвести до виникнення проблемного банку // Вісник НБУ. – 2007. - № 8. – С.46-52.
20. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS, затверджене постановою Правління НБУ № 171 від 08.05.2002 (зі змінами і доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02#Text>
21. Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, затверджене постановою Правління НБУ № 290 від 12.08.2005. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0946-05#Text>
22. Положення про порядок формування та зберігання

	<p>обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затверджене постановою Правління НБУ № 806 від 11.12.2014 (зі змінами і доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14#n22</p> <p>23. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затверджене постановою правління НБУ № 334 від 08.08.2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0749-01#Text</p> <p>24. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затверджене постановою Правління НБУ № 615 від 17.09.2015 (зі змін. і доп.). [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#n35</p> <p>25. Скоморович І. Г. Банківські операції : підручник / І. Г. Скоморович. – Львів: Видавничий центр ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 532 с.</p> <p>26. Управління банківськими ризиками: Навч. посіб. / Л. О. Примостка, П. М. Чуб, Г. Т. Карчева та ін.; За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки. – К.: КНЕУ, 2007. – 600 с.</p> <p>27. Фрост Стивен М. Настольная книга банковского аналитика. – Издательство «Баланс Бизнес Букс», 2006. – 672 с.</p> <p>28. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посіб. – К.: Знання, 2007. – 311 с.</p> <p>Інтернет-джерела:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. www.finance.com.ua – фінанси України. 2. www.uabanker.net – все про банки України. 3. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України. 4. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база України.
Тривалість курсу	120 год.
Обсяг курсу	42 годин аудиторних занять. З них 28 години лекцій, 14 годин практичних занять та 78 години самостійної роботи
Очікувані результати навчання	<p>Після завершення цього курсу студент буде :</p> <p>Знати:</p> <ul style="list-style-type: none"> – етапи та періодичність проведення аналізу банківської діяльності; – послідовність проведення аналізу пасивних, активних операцій банків та їх фінансових результатів; – основні показники оцінки якості кредитно-інвестиційного портфеля банку; – шляхи мінімізації банківських ризиків, джерела підвищення ефективності банківської діяльності; – методи аналізу та прогнозування щодо покращення діяльності банку тощо; <p>Вміти:</p> <ul style="list-style-type: none"> – визначати та аналізувати дотримання банком обов'язкових економічних нормативів; – аналізувати пасивні операції банку, визначати розмір власного капіталу банку, оцінювати динаміка та структуру депозитного портфеля банку; – аналізувати якість кредитного портфеля та можливості його покращення, визначати необхідні обсяги резервів на відшкодування можливих втрат від кредитних операцій банку;

	– аналізувати доходи і витрати банку та приймати ефективні рішення щодо підвищення ефективності банківської діяльності.
Ключові слова	Аналіз банківської діяльності, горизонтальний аналіз, структурний аналіз, коефіцієнтний аналіз, факторний аналіз, власний капітал банку, регулятивний капітал, статутний капітал, субординований борг, нормативи капіталу, зобов'язання банку, активи банку, ліквідність, ефективність, кредитний портфель, валютна позиція банку, рентабельність капіталу, рентабельність активів, ГЕП-менеджмент, дюрація, фінансова стійкість банку
Формат курсу	Очний
	Проведення лекцій, практичних занять та консультації для кращого розуміння тем
Теми	<p style="text-align: center;">Теми лекційного курсу</p> <p style="text-align: center;">Змістовий модуль 1. Аналіз пасивів та активів банку.</p> <p style="text-align: center;">Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності Необхідність, сутність і предмет аналізу банківської діяльності. Об'єкти та суб'єкти аналізу банківської діяльності. Види і методи аналізу банківської діяльності. Система комплексного аналізу банківської діяльності. Організація аналітичної роботи в банку. Інформаційне забезпечення аналізу банківської діяльності.</p> <p style="text-align: center;">Тема 2. Аналіз власного капіталу банку Сутність та класифікація власного банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу банку. Аналіз достатності власного банківського капіталу. Аналіз регулятивного капіталу. Аналіз дотримання банком нормативів капіталу. Розрахунок вартості власного капіталу. Аналіз статутного капіталу банку. Формування статутного капіталу під час створення банку. Аналіз збільшення та зменшення розміру статутного капіталу банку. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів. Аналіз нерозподіленого прибутку банку. Аналіз дивідендної політики банку. Аналіз субординованого капіталу в структурі регулятивного капіталу банку. Використання методу коефіцієнтів для аналізу власного капіталу банку.</p> <p style="text-align: center;">Тема 3. Аналіз зобов'язань банку Сутність та класифікація зобов'язань банку. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів та депозитів до запитання. Аналіз розвитку клієнтської бази банку. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні банківських ресурсів. Аналіз ефективності формування та використання ресурсів банку.</p> <p style="text-align: center;">Тема 4. Аналіз активних операцій банку Загальний аналіз активних операцій банку. Горизонтальний і вертикальний аналізи активних операцій банку. Аналіз активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз активів банку з погляду їх дохідності. Аналіз активів банку з погляду ризику. Аналіз кредитних операцій. Аналіз масштабів і динаміки кредитної діяльності банку. Аналіз оборотності кредитів. Аналіз погашення наданих кредитів. Аналіз пролонгованих кредитів. Аналіз простроченої кредитної заборгованості. Аналіз списаних кредитів і залишків кредитної заборгованості. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля</p>

банку за групами ризику, галузевою ознакою, строками використання кредитних коштів, видами позичальників, характером і видами забезпечення. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз дохідності та ефективності кредитної діяльності банку.

Аналіз валютних операцій. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій банку. Аналіз валютних операцій банку за видами валют, резидентністю. Аналіз структури і динаміки залучених коштів в іноземній валюті. Аналіз кредитів банку, наданих в іноземній валюті. Аналіз дохідності валютних активів. Аналіз валютної позиції банку. Аналіз кореспондентської мережі банку в розрізі валют та резидентності. Аналіз обмінних операцій банку. Аналіз ефективності валютних операцій банку (аналіз доходів та витрат від валютних операцій банку).

Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами. Аналіз масштабів, динаміки та структури операцій банку з цінними паперами. Аналіз портфеля цінних паперів банку. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз доцільності капіталовкладень та аналіз методів фінансових інвестицій. Аналіз дотримання банком нормативів інвестування. Аналіз дохідності операцій банку з цінними паперами.

Аналіз інших активно-пасивних операцій банку. Аналіз лізингових операцій банку. Аналіз масштабів, динаміки і структури лізингових операцій банку. Аналіз дохідності та рентабельності лізингових операцій банку. Аналіз факторингових операцій банку. Аналіз динаміки і структури факторингових операцій банку. Аналіз руху факторингових кредитів. Аналіз ризикованості та ефективності факторингових операцій.

Тема 5. Аналіз банківських послуг

Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій банку в національній валюті. Аналіз кількості клієнтів і кількості відкритих рахунків. Аналіз залишків за рахунками. Аналіз оборотів за рахунками клієнтів. Аналіз касових оборотів. Аналіз розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, типами рахунків, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Аналіз тарифів банку та результатів здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

Аналіз операцій з банківськими платіжними картками. Аналіз емісії банком платіжних карток. Аналіз конкурентного становища банку на ринку платіжних карток. Аналіз оснащення банками обладнанням для обслуговування платіжних карток. Аналіз залучення коштів банку у розрізі рахунків. Аналіз кількості карткових рахунків та обсягів коштів, залучених на карткові рахунки. Структурний аналіз операцій з платіжними картками за видами платіжних систем, за видами платіжних карток, за категорією клієнтів. Аналіз активності та використання платіжних карток клієнтами. Аналіз ризиків та ефективності операцій банку з платіжними картками.

Аналіз нетрадиційних банківських послуг. Аналіз масштабів, динаміки та структури нетрадиційних банківських послуг. Аналіз

трастових операцій банку. Аналіз обсягів та структури доходів і витрат за трастовими операціями банку. Аналіз депозитарних банківських послуг. Аналіз обсягів та ефективності депозитарної діяльності банку. Аналіз операцій з банківськими металами. Аналіз масштабів, динаміки та структури операцій з банківськими металами. Аналіз ефективності здійснення операцій з банківськими металами. Аналіз надання послуг з оренди індивідуальних банківських сейфів. Аналіз діяльності банку з дистанційного обслуговування клієнтів (мобільний банкінг, телефонний банкінг, інтернет-банкінг тощо). Аналіз ефективності надання банком послуг з дистанційного обслуговування клієнтів. Аналіз обсягів доходів і витрат від надання нетрадиційних банківських послуг.

Змістовий модуль 2. Аналіз узагальнюючих показників банківської діяльності.

Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку

Загальні підходи до аналізу доходів і витрат банку. Аналіз обсягів, динаміки і структури доходів банку. Аналіз процентних доходів банку. Аналіз непроцентних доходів банку. Факторний аналіз доходів банку. Коефіцієнтний аналіз рівня доходності банку. Аналіз обсягів, динаміки і структури витрат банку. Аналіз процентних витрат банку. Аналіз непроцентних витрат банку. Факторний аналіз витрат банку. Коефіцієнтний аналіз витрат банку.

Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку

Загальний аналіз прибутку і рентабельності банку. Аналіз динаміки і структури прибутку банку. Факторний аналіз фінансових результатів і рентабельності банку. Аналіз ефективності діяльності банку. Аналіз ефективності банківської діяльності на макрорівні. Аналіз динаміки доходів, витрат, прибутків, і рентабельності банківських установ. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків. Аналіз ліквідності банку. Методи та прийоми аналізу ліквідності банку. Аналіз дотримання банком нормативів ліквідності. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз банківських ресурсів з погляду ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.

Тема 8. Аналіз банківських ризиків

Сутність та методи управління банківськими ризиками. Аналіз кредитного ризику банку. Факторний аналіз кредитного портфеля банку. Аналіз дотримання банком нормативів кредитного ризику. Оцінка та управління валютним ризиком банку. Аналіз ризиків інвестиційної діяльності банку. Аналіз процентного ризику. ГЕП-менеджмент та аналіз дюрації. Аналіз загального розміру банківських ризиків.

Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку

Аналіз фінансової стійкості банківської установи. Аналіз ділової активності банку. Аналіз ефективності управління. Рейтингові системи оцінки фінансового стану банків. Рейтингова система CAMELS.

	<p align="center">Теми практичних занять</p> <p>Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності. Тема 2. Аналіз власного капіталу банку. Тема 3. Аналіз зобов'язань банку. Тема 4. Аналіз активних операцій банку. Тема 5. Аналіз банківських послуг. Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку. Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку. Тема 8. Аналіз банківських ризиків. Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку. Детально подано у формі СХЕМИ КУРСУ*</p>
Підсумковий контроль, форма	залік
Пререквізити	Для вивчення курсу студенти потребують базових знань з дисциплін “Гроші і кредит”, “Фінанси”, “Банківська система”, “Банківські операції” достатніх для сприйняття категоріального апарату банківської діяльності, розуміння основних понять та принципів банківського бізнесу.
Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу	Презентації, лекції, практичні заняття, науково-пошукові роботи, дискусія
Необхідне обладнання	Із урахуванням особливостей навчальної дисципліни необхідним є використання мультимедійного проектора. Вивчення курсу не потребує використання програмного забезпечення, крім загально вживаних програм і операційних систем.
Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)	<p>Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за наступним співвідношенням:</p> <ul style="list-style-type: none"> • практичні/самостійні тощо: 30% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 30. • контрольні заміри (модулі): 70% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 70. • залік: 100% семестрової оцінки. Максимальна кількість балів 100. <p>Підсумкова максимальна кількість балів 100.</p> <p>Письмові роботи: Очікується, що студенти виконають декілька видів письмових робіт (вирішення практичних задач, виконання науково-дослідного проекту). Академічна доброчесність: Очікується, що роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикавання джерел, списування, втручання в роботу інших студентів становлять, але не обмежують, приклади можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману. Відвідання занять є важливою складовою навчання. Очікується, що всі студенти відвідають усі лекції і практичні заняття курсу. Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. У будь-якому випадку студенти зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом. Література. Уся література, яку студенти не зможуть знайти самостійно, буде надана викладачем виключно в освітніх цілях без права її передачі третім особам. Студенти</p>

	<p>заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих.</p> <p>Політика виставлення балів. Враховуються бали, набрані на поточних опитуваннях, доповідях за матеріалами науково-пошукової роботи та бали проміжного контрольного письмового опитування і тестування. При цьому обов'язково враховуються присутність на заняттях та активність студента під час практичного заняття; недопустимість пропусків та запізнь на заняття; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов'язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.</p> <p>Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.</p>
Питання до заліку	Залік виставляється за результатами роботи протягом семестру на практичних заняттях
Опитування	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості курсу буде надано по завершенню курсу.

*Схема курсу

Тиж.	Тема, план, короткі тези	Форма діяльності (заняття)* *лекція, самостійна, дискусія, групова робота)	Література. *Ресурси в інтернеті	Завдання, год	Термін викон.
1	<p>Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності</p> <p>Необхідність, сутність та предмет аналізу банківської діяльності (АБД). Об'єкти та суб'єкти АБД. Види і методи АБД. Система комплексного аналізу банківської діяльності. Організація аналітичної роботи в банку. Інформаційне забезпечення АБД.</p>	Лекція	1, 2, 4, 8, 12, 17	-	-
2	<p>Тема 2. Аналіз власного капіталу банку</p> <p>Сутність і класифікація власного банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу банку. Аналіз достатності власного банківського капіталу. Аналіз регулятивного капіталу. Аналіз дотримання банком нормативів капіталу. Розрахунок вартості власного капіталу. Аналіз статутного капіталу банку. Формування статутного капіталу під час створення банку. Аналіз збільшення та зменшення розміру статутного капіталу банку. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів. Аналіз нерозподіленого прибутку банку. Аналіз дивідендної політики банку. Аналіз субординованого капіталу в структурі регулятивного капіталу банку. Використання методу коефіцієнтів для аналізу власного капіталу банку.</p>	Лекція	1- 4, 8, 10, 13, 17, 18, 22-24, 27, 28	-	-
2	<p><i>Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності</i></p> <p><i>Тема 2. Аналіз власного капіталу банку</i></p>	Практичне заняття		Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням	Два тижні

3	<p>Тема 3. Аналіз зобов'язань банку Сутність і класифікація зобов'язань банку. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів та депозитів до запитання.</p>	Лекція	1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28	-	-
4	<p>Тема 3. Аналіз зобов'язань банку Аналіз розвитку клієнтської бази банку. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні банківських ресурсів. Аналіз ефективності формування та використання ресурсів банку.</p>	Лекція	1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28	-	-
4	<i>Тема 3. Аналіз зобов'язань банку</i>	Практичне заняття	1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28	Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням	Два тижні
5	<p>Тема 4. Аналіз активних операцій банку Загальний аналіз активних операцій банку. Горизонтальний і вертикальний аналізи активних операцій банку. Аналіз активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз активів банку з погляду їх дохідності. Аналіз активів банку з погляду ризику. Аналіз кредитних операцій. Аналіз масштабів і динаміки кредитної діяльності банку. Аналіз оборотності кредитів. Аналіз погашення наданих кредитів. Аналіз пролонгованих кредитів. Аналіз простроченої кредитної заборгованості. Аналіз списаних кредитів і залишків кредитної заборгованості. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля банку за групами ризику, галузевою ознакою, строками використання кредитних коштів, видами позичальників, характером і видами забезпечення. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз дохідності та ефективності кредитної діяльності банку.</p>	Лекція	1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28	-	-
6	<p>Тема 4. Аналіз активних операцій банку Аналіз валютних операцій. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій банку. Аналіз валютних операцій банку за видами валют, резидентністю. Аналіз структури і динаміки залучених коштів в іноземній валюті. Аналіз кредитів банку в іноземній валюті. Аналіз дохідності валютних активів. Аналіз валютної позиції банку. Аналіз кореспондентської мережі банку в розрізі валют та резидентності. Аналіз обмінних операцій банку. Аналіз ефективності валютних операцій банку (аналіз доходів і витрат від валютних операцій банку). Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами. Аналіз масштабів, динаміки та структури операцій банку з цінними паперами. Аналіз портфеля цінних паперів банку. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз доцільності капіталовкладень та аналіз методів фінансових інвестицій. Аналіз дотримання банком</p>	Лекція	1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28	-	-

	<p>нормативів інвестування. Аналіз дохідності операцій банку з цінними паперами.</p> <p>Аналіз інших активно-пасивних операцій банку. Аналіз лізингових операцій банку. Аналіз масштабів, динаміки і структури лізингових операцій банку. Аналіз дохідності та рентабельності лізингових операцій банку. Аналіз факторингових операцій банку. Аналіз динаміки і структури факторингових операцій банку. Аналіз руху факторингових кредитів. Аналіз ризикованості й ефективності факторингових операцій.</p>				
6	<p><i>Тема 4. Аналіз активних операцій банку</i></p>	<p>Практичне заняття</p>	<p>1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28</p>	<p>Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням</p>	<p>Два тижні</p>
7	<p>Тема 5. Аналіз банківських послуг</p> <p>Аналіз розрахунково-касового обслуговування (РКО) клієнтів. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій банку в національній валюті. Аналіз кількості клієнтів і кількості відкритих рахунків. Аналіз залишків за рахунками. Аналіз оборотів за рахунками клієнтів. Аналіз касових оборотів. Аналіз розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, типами рахунків, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо здійснення РКО клієнтів. Аналіз тарифів банку та результатів здійснення РКО клієнтів.</p> <p>Аналіз операцій з банківськими платіжними картками. Аналіз емісії платіжних карток. Аналіз конкурентного становища банку на ринку платіжних карток. Аналіз оснащення банками обладнанням для обслуговування платіжних карток. Аналіз залучення коштів банку у розрізі рахунків. Аналіз кількості карткових рахунків та обсягів коштів, залучених на карткові рахунки. Структурний аналіз операцій з платіжними картками за видами платіжних систем, за видами платіжних карток, за категорією клієнтів. Аналіз активності та використання платіжних карток клієнтами. Аналіз ризиків та ефективності операцій банку з платіжними картками.</p>	<p>Лекція</p>	<p>1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28</p>	-	-
8	<p>Тема 5. Аналіз банківських послуг</p> <p>Аналіз нетрадиційних банківських послуг. Аналіз масштабів, динаміки та структури нетрадиційних банківських послуг. Аналіз трасових операцій банку. Аналіз обсягів та структури доходів і витрат за трасовими операціями банку. Аналіз депозитарних банківських послуг. Аналіз обсягів та ефективності депозитарної діяльності банку. Аналіз операцій з банківськими металами. Аналіз масштабів, динаміки та структури операцій з банківськими металами. Аналіз ефективності здійснення операцій з банківськими металами. Аналіз надання послуг з оренди індивідуальних банківських сейфів.</p>	<p>Лекція</p>	<p>1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28</p>	-	-

	Аналіз діяльності банку з дистанційного обслуговування клієнтів (мобільний банкінг, телефонний банкінг, інтернет-банкінг тощо). Аналіз ефективності надання банком послуг з дистанційного обслуговування клієнтів. Аналіз обсягів доходів і витрат від надання нетрадиційних банківських послуг.				
8	<i>Тема 5. Аналіз банківських послуг</i>	Практичне заняття	1, 2, 4, 8, 10, 16-18, 25, 27, 28	Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням	Два тижні
9	Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку Загальні підходи до аналізу доходів і витрат банку. Аналіз обсягів, динаміки і структури доходів банку. Аналіз процентних доходів банку. Аналіз непроцентних доходів банку. Факторний аналіз доходів банку. Коефіцієнтний аналіз рівня дохідності банку. Аналіз обсягів, динаміки та структури витрат банку. Аналіз процентних витрат банку. Аналіз непроцентних витрат банку. Факторний аналіз витрат банку. Коефіцієнтний аналіз витрат банку.	Лекція	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 27, 28	-	-
10	Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку Загальний аналіз прибутку і рентабельності банку. Аналіз динаміки і структури прибутку банку. Факторний аналіз фінансових результатів і рентабельності банку. Аналіз ефективності діяльності банку. Аналіз ефективності банківської діяльності на макрорівні. Аналіз динаміки доходів, витрат, прибутків, і рентабельності банківських установ. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків.	Лекція	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 27, 28	-	-
10	<i>Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку</i>	Практичне заняття	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 27, 28	Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням	Два тижні
11	Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку Аналіз ліквідності банку. Методи та прийоми аналізу ліквідності банку. Аналіз дотримання банком нормативів ліквідності. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз банківських ресурсів з погляду ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.	Лекція	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 27, 28	-	-
12	Тема 8. Аналіз банківських ризиків Сутність та методи управління банківськими ризиками. Аналіз кредитного ризику банку. Факторний аналіз кредитного портфеля банку. Аналіз дотримання банком нормативів кредитного ризику. Оцінка та управління валютним ризиком банку. Аналіз ризиків інвестиційної діяльності банку. Аналіз процентного ризику. ГЕП-	Лекція	1, 2, 4, 8-11, 16-18, 26-28	-	-

	менеджмент та аналіз дюрації. Аналіз загального розміру банківських ризиків.				
12	<i>Тема 7. Аналіз фінансових результатів, рентабельності та ліквідності банку</i>	Практичне заняття	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 27, 28	Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням	Два тижні
13	Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку Аналіз фінансової стійкості банківської установи. Аналіз ділової активності банку. Аналіз ефективності управління.	Лекція	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 20, 24, 27, 28	-	-
14	Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку Рейтингові системи оцінки фінансового стану банків. Рейтингова система CAMELS.	Лекція	1, 2, 4, 7, 8, 10, 16-18, 20, 24, 27, 28	-	-
14	<i>Тема 8. Аналіз банківських ризиків</i> <i>Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку</i>	Практичне заняття	1, 2, 4, 7-11, 16-18, 20, 24, 26-28	Підготовка матеріалу, розв'язування задач, робота над аналітичним завданням	Два тижні