



ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ СТАТИСТИКИ,
ОБЛІКУ ТА АУДИТУ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА
СТРАХУВАННЯ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Перший проректор

з науково-педагогічної роботи,

_____ д.е.н., професор Момотюк Л.Є.

“30” серпня 2022 року

МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДЛЯ ВИКОНАННЯ ПРАКТИЧНИХ ТА СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ

АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

(назва навчальної дисципліни)

Ступінь вищої освіти бакалавр

Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Київ
2022 рік

Методичні рекомендації для виконання практичних та семінарських завдань з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня галузі знань «Управління та адміністрування» спеціальності, 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», / Укладач І. О. Мельничук, Київ: НАСОА, 2022. 32 с.

Рецензенти:

Бондарук Т. Г., завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, доктор економічних наук, професор.

Дериглазов Л. В., завідувач відділення заочного навчання, доцент кафедри економіко-математичних дисциплін та ІТ, кандидат фізико-математичних наук, старший науковий співробітник.

Розглянуто та рекомендовано до друку Вченою радою фінансово-економічного факультету Національної академії статистики, обліку та аудиту " 31 " жовтня 2022 р., протокол № 3.

Викладено методичні рекомендації з підготовки практичних, семінарських занять з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» для здобувачів вищої освіти (ступінь «бакалавр», галузь знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»). Методичні рекомендації призначені для використання при підготовці до практичних, семінарських занять здобувачів вищої освіти. Містять опис дисципліни, її мету та завдання, структуру, плани проведення практичних, семінарських занять, ситуаційні завдання з курсу «Аналіз банківської діяльності», контрольні питання, методи навчання, критерії оцінки, рекомендовані літературні джерела

Мельничук І. О.
НАСОА, 2022 рік

ЗМІСТ

Передмова

1. Опис навчальної дисципліни
2. Програма навчальної дисципліни
3. Структура навчальної дисципліни
4. Розрахункові завдання
5. Тести
6. Перелік питань з дисципліни
7. Термінологічний словник
8. Методи контролю

9. Критерії оцінки
10. Рекомендована література

ПЕРЕДМОВА

Мета вивчення дисципліни – підготовка висококваліфікованих фахівців, які опанували теоретичні й практичні знання з аналізу банківської діяльності і спроможні надалі самостійно поглиблювати їх та приймати виважені управлінські рішення.

Завдання дисципліни:

- опанувати методологічний інструментарій аналізу комерційних банків;
- дослідити особливості аналітичної роботи, її принципи, функції економічної служби по проведенню аналітичної роботи в контексті аналізу банківської діяльності;
- вивчити механізми проведення фінансового аналізу та його інформаційне забезпечення;
- дослідити взаємодію статей активів та пасивів балансу комерційного банку;
- опанувати навичками виконання на практиці фінансового аналізу;

Предмет дисципліни – організація та методика проведення управління фінансовими ресурсами комерційних банків з позицій теоретичного і практичного аспектів фінансового аналізу.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен

знати:

- принципи, методологічний інструментарій та сфери застосування аналізу банківської діяльності;
- законодавчу базу, інструктивні матеріали, що регламентують проведення аналітичної роботи в банку;
- принципи побудови форм статистичної і бухгалтерської звітності банку, як основи інформаційної бази аналізу;
- систему показників, що використовуються для оцінки фінансового стану комерційних банків;
- принципи побудови рейтингової оцінки діяльності банку;
- особливості міжнародного досвіду проведення аналітичної роботи в банку.

вміти:

- використовувати бухгалтерську, статистичну, фінансову звітність та інші джерела інформації про діяльність комерційних банків;
- дати оцінку даних аналітичного і синтетичного обліку, банківського балансу і інших форм звітності, аналіз стану договорів;
- здійснювати аналітичні та прогностичні розрахунки використання фінансових ресурсів комерційних банків;
- самостійно визначати ефективність здійснення банком активних і пасивних операцій;
- робити узагальнюючі висновки щодо кількісного впливу факторів на результативність банківської діяльності
- обґрунтовувати пропозиції для прийняття управлінських рішень на основі проведених аналітичних та прогностичних розрахунків.

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Спеціальність, освітня програма, рівень освіти	Характеристика навчальної дисципліни
		денна форма навчання
Кількість кредитів – 4	Спеціальність: <u>072 «Фінанси, банківська справа та страхування»</u>	Вибіркова
Модулів – 1	Освітня програма: <u>«Фінанси, банківська справа та страхування»</u>	Рік підготовки:
Змістових модулів – 2		4-й
		Семестр
Загальна кількість годин – 120		7-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 4 самостійної роботи студента – 5	Рівень освіти: <u>бакалавр</u>	Лекції
		24 год.
		Практичні, семінарські
		32 год.
		Лабораторні
Самостійна робота		
64 год.		
	Вид контролю: залік	

ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Змістовний модуль 1.

Теоретичні аспекти аналізу комерційних банків

Тема 1. ЗНАЧЕННЯ І ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Економічна сутність, мета та завдання аналізу банківської діяльності. Об'єкт, предмет та суб'єкти АБД. Метод АБД, його прийоми та способи. Організація аналітичної роботи, її принципи, функції економічної служби по проведенню аналітичної роботи. Особливості етапів, видів та форм економічного аналізу. Інформаційне забезпечення та огляд головних даних аналітичного та синтетичного обліку в банках.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 2. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

Мета, завдання та послідовність аналізу пасивів банку. Аналіз динаміки, структури та ефективності використання власного капіталу банку. Аналіз достатності власного капіталу банку. Аналіз процесу капіталізації комерційних банків. Аналіз статутного капіталу і інших складових власного капіталу банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 3. АНАЛІЗ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

Завдання, інформаційне забезпечення та загальна схема аналізу зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів банку. Аналіз депозитів до запитання та інших складових зобов'язань банку. Аналіз ефективності формування та використання банком своїх зобов'язань.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 4. ЗАГАЛЬНИЙ АНАЛІЗ АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Економічна сутність аналізу активних операцій банку. Інтелектуальна власність як нематеріальний актив. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 5. АНАЛІЗ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу кредитних операцій банку. Аналіз масштабів, динаміки, структури та оборотності кредитних вкладень банку. Аналіз якості кредитного портфеля з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз ефективності кредитних операцій. Аналіз факторів, що впливають на рівень доходу від кредитної діяльності.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 6. АНАЛІЗ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

Мета, завдання та джерела інформації аналізу операцій банку з цінними паперами. Аналіз динаміки та структури операцій з цінними паперами. Аналіз дохідності та прибутковості операцій з цінними паперами.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Змістовний модуль 2.

Аналіз ліквідності, доходів та витрат, прибутку та рентабельності банку

Тема 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ

Поняття ліквідності банку та ліквідності банківського балансу. Завдання

аналізу ліквідності банку. Аналіз виконання нормативів ліквідності банку. Аналіз системи показників ліквідності балансу банку. Аналіз ресурсної бази та активів банку з позицій ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 8. АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ БАНКУ

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів та витрат. Аналіз динаміки та структури доходів банку. Факторний аналіз доходів банку. Аналіз динаміки та структури витрат банку. Факторний аналіз витрат банку. Аналіз рівня доходності та рівня витратності.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 9. АНАЛІЗ ПРИБУТКУ ТА РЕНТАБЕЛЬНОСТІ БАНКУ

Завдання, значення та інформаційне забезпечення аналізу прибутку та рентабельності банку. Аналіз прибутку банку. Аналіз факторів, що впливають на розмір прибутку банку. Аналіз показників прибутковості (рентабельності) банку. Аналіз ефективності діяльності працівників комерційного банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 10. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

Завдання, значення та інформаційне забезпечення аналізу фінансово стану банку. Коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості, надійності та ділової активності банку. Аналіз ефективності управління банком Сучасні методики рейтингової оцінки. Закордонний досвід рейтингової оцінки діяльності банків.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5,7,8,]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Денна форма навчання

№ п/п	Назва теми	Кількість годин				
		Лекції	Практичні	Самостійн. робота	Індивід. робота	Всього
Модуль 1						
Змістовний модуль 1. Теоретичні аспекти фінансового аналізу та оцінювання майна і капіталу підприємств						
1	Теоретичні засади аналізу банківської діяльності	4	4	8	-	16
2	Аналіз власного капіталу банку	4	2	8	-	14
3	Аналіз зобов'язань банку	2	4	4	-	10
4	Загальний аналіз активних операцій банку	2	2	8	-	12
5	Аналіз кредитних операцій банку	2	4	4	-	10
Змістовний модуль 2. Аналіз грошових потоків, ліквідності та платоспроможності, фінансової стійкості, кредитоспроможності підприємств						
6	Аналіз операцій банку з цінними паперами	2	4	8	-	14
7	Аналіз ліквідності банку	2	4	4	-	10
8	Аналіз доходів та витрат банку	2	4	8	-	14
9	Аналіз прибутку і рентабельності банку	2	2	4	-	8
10	Аналіз фінансового стану банку	2	2	8	-	12
Всього		24	32	64		120

Теми лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Кіл-ть годин
1	<p>Теоретичні засади аналізу банківської діяльності</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність, мета та завдання аналізу банківської діяльності. 2. Об'єкт, предмет та суб'єкти АБД. 3. Метод АБД, його прийоми та способи. 4. Організація аналітичної роботи, її принципи, функції економічної служби по проведенню аналітичної роботи. 	4
2	<p>Аналіз власного капіталу банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Мета, завдання та послідовність аналізу пасивів банку. 2. Аналіз динаміки, структури та ефективності використання власного капіталу банку. 3. Аналіз достатності власного капіталу банку. 	4
3	<p>Аналіз зобов'язань банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз строкових депозитів банку. 2. Аналіз депозитів до запитання та інших складових зобов'язань банку. 3. Аналіз ефективності формування та використання банком своїх зобов'язань. 	2
4	<p>Загальний аналіз активних операцій банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність аналізу активних операцій банку. 2. Інтелектуальна власність як нематеріальний актив. 3. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. 4. Коефіцієнтний аналіз якості активів. 	2
5	<p>Аналіз кредитних операцій банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз масштабів, динаміки, структури та оборотності кредитних вкладень банку. 2. Аналіз якості кредитного портфеля з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат. 3. Аналіз ефективності кредитних операцій. 4. Аналіз факторів, що впливають на рівень доходу від кредитної діяльності. 	2
6	<p>Аналіз операцій банку з цінними паперами</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Мета, завдання та джерела інформації аналізу операцій банку з цінними паперами. 2. Аналіз динаміки та структури операцій з цінними паперами. 3. Аналіз дохідності та прибутковості операцій з цінними паперами. 	2
7	<p>Аналіз ліквідності банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Завдання аналізу ліквідності банку. 2. Аналіз виконання нормативів ліквідності банку. 3. Аналіз системи показників ліквідності балансу банку. 	2

	4. Аналіз ресурсної бази та активів банку з позицій ліквідності.	
8	Аналіз доходів та витрат банку План 1. Аналіз динаміки та структури доходів банку. 2. Факторний аналіз доходів банку. 3. Аналіз динаміки та структури витрат банку. 4. Факторний аналіз витрат банку.	2
9	Аналіз прибутку і рентабельності банку План 1. Аналіз прибутку банку. 2. Аналіз факторів, що впливають на розмір прибутку банку. 3. Аналіз показників прибутковості (рентабельності) банку.	2
10	Аналіз фінансового стану банку План 1. Коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості, надійності та ділової активності банку. Аналіз ефективності управління банком	2
	Разом	24

Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Кіл-ть годин
1	Теоретичні засади аналізу банківської діяльності План 1. Організація аналітичної роботи в банку. 2. Методичне управління аналітичною роботою на всіх рівнях управління банками. 3. Керівництво аналітичною роботою на рівні банківської системи в цілому. 4. Централізована та децентралізована форми організації аналітичної роботи на рівні банку	4
2	Аналіз власного капіталу банку План 1. Коефіцієнтний аналіз власного капіталу банку. 2. Аналіз процесу капіталізації банків. 3. Групування банків за рівнем капіталу.	2
3	Аналіз зобов'язань банку План 1. Аналіз інших зобов'язань банківської установи. 2. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів. 3. Співвідношення між власним капіталом і зобов'язаннями банку.	4
4	Загальний аналіз активних операцій банку План 1. Економічна сутність аналізу активних операцій банку. 2. Інтелектуальна власність як нематеріальний актив. 3. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. 4. Коефіцієнтний аналіз якості активів.	2
5	Аналіз кредитних операцій банку План 1. Аналіз масштабів, динаміки, структури та оборотності кредитних	4

	<p>вкладень банку.</p> <ol style="list-style-type: none"> Аналіз якості кредитного портфеля з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз ефективності кредитних операцій. Аналіз факторів, що впливають на рівень доходу від кредитної діяльності. 	
6	<p>Аналіз операцій банку з цінними паперами</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> Мета, завдання та джерела інформації аналізу операцій банку з цінними паперами. Аналіз динаміки та структури операцій з цінними паперами. Аналіз дохідності та прибутковості операцій з цінними паперами. 	4
7	<p>Аналіз ліквідності банку</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	4
8	<p>Аналіз доходів та витрат банку</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> Класифікація доходів банку. Аналіз динаміки та структури банківських доходів. Аналіз відносних показників дохідності банку. Факторний аналіз доходів банку. Визначення резервів збільшення доходу банку 	4
9	<p>Аналіз прибутку і рентабельності банку</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> Стратегічний аналіз фінансових результатів діяльності банку. Визначення резервів збільшення прибутку та розробка заходів для їх мобілізації. Аналіз розподілу прибутку. 	2
10	<p>Аналіз фінансового стану банку</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> Поняття надійності банку. Підходи до оцінки надійності банку. Суть і різновиди рейтингових оцінок діяльності банку. Узагальнена оцінка фінансового стану банків на основі системи CAMEL. 	2
	Разом	32

Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кіл-ть годин
1	<p>Теоретичні засади аналізу банківської діяльності</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Інформаційне та методичне забезпечення аналізу банківської діяльності. 2. Облікові та позаоблікові джерела аналізу. 3. Характеристика балансу банку як основного джерела інформаційного забезпечення аналізу діяльності банку. 	8
2	<p>Аналіз власного капіталу банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Система показників, що застосовуються при аналізі статутного капіталу. 2. Фактори та причини зміни статутного капіталу. 3. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів, резервів і нерозподіленого прибутку банку. 4. Основні нормативи, що регулюють достатність банківського капіталу. 	8
3	<p>Аналіз зобов'язань банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз депозитних операцій банку. 2. Показники депозитної політики банку. 3. Аналіз використання міжбанківських кредитів у формуванні ресурсів банку, їх роль у регулюванні рівня ліквідності банку. 	4
4	<p>Загальний аналіз активних операцій банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність аналізу активних операцій банку. 2. Інтелектуальна власність як нематеріальний актив. 3. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. 4. Коефіцієнтний аналіз якості активів. 	8
5	<p>Аналіз кредитних операцій банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз масштабів, динаміки, структури та оборотності кредитних вкладень банку. 2. Аналіз якості кредитного портфеля з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат. 3. Аналіз ефективності кредитних операцій. 4. Аналіз факторів, що впливають на рівень доходу від кредитної діяльності. 	4
6	<p>Аналіз операцій банку з цінними паперами</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Мета, завдання та джерела інформації аналізу операцій банку з цінними паперами. 2. Аналіз динаміки та структури операцій з цінними паперами. 3. Аналіз дохідності та прибутковості операцій з цінними паперами. 	8
7	<p>Аналіз ліквідності банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Завдання аналізу ліквідності банку. 	4

	<ul style="list-style-type: none"> 2. Аналіз виконання нормативів ліквідності банку. 3. Аналіз системи показників ліквідності балансу банку. 4. Аналіз ресурсної бази та активів банку з позицій ліквідності. 	
8	<p>Аналіз доходів та витрат банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. 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. 	8
9	<p>Аналіз прибутку і рентабельності банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Поняття та показники ефективності діяльності банку. 2. Аналіз ефективності діяльності працівників банку. 3. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків 	4
10	<p>Аналіз фінансового стану банку</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Поняття фінансової стійкості банку. 2. Система показників фінансової стійкості: коефіцієнт надійності, коефіцієнт фінансового важеля, коефіцієнт співвідношення власного капіталу та активів, коефіцієнт захищеності власного капіталу, коефіцієнт маневрування та інші. 	8
	Разом	64

РОЗРАХУНКОВІ ЗАВДАННЯ ТА МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ЇХ РОЗВ'ЯЗАННЯ

Завдання 1

Згрупувати операції за характером на пасивні, активні та комісійнопосередницькі.

1. Банк придбав державні цінні папери.
2. Банк отримав кредит від центрального банку.
3. Банк виплатив гроші клієнту на підставі пред'явленого чека.
4. Банк перевів кошти на рахунок КП «Водоканал» згідно квитанції клієнта.
5. Банк оформив клієнту ощадний сертифікат.
6. Банк купив облігації за дорученням клієнта.
7. Банк сформував спеціальний фонд розвитку.
8. Банк сформував резерв під заборгованість клієнтів.
9. Банк розмістив кошти на депозит в іншому банку.

Методичні рекомендації

Пасивні операції спрямовуються на формування ресурсів банку. Активні операції пов'язано із розміщенням наявних ресурсів. Комісійно-посередницькі операції супроводжуються переміщенням уже наявних у банку коштів клієнтів на основі їх доручення за певну плату у вигляді комісії.

Завдання 2

Комерційний банк здійснив емісію простих акцій загальною кількістю 10 млн. шт. номіналом 35 грн. та 4,5 млн. шт. привілейованих акцій номіналом 40 грн. за акцію. Із загальної кількості емітованих акцій 2,5 млн. шт. простих акцій були реалізовані по 38 грн., а 1,2 млн. шт. привілейованих акцій — за ціною 45 грн. за акцію.

Розрахувати розмір статутного капіталу та емісійного доходу банку.

Визначити відповідність обсягу статутного капіталу встановленому Національним банком України нормативу.

Методичні рекомендації

Статутний капітал банку — це сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій у розмірі, визначеному статутом.

Банк, створений у формі акціонерного товариства, розміщує акції двох типів — прості та привілейовані.

За умовою завдання розмір зареєстрованого статутного капіталу банку складає:

$$10\,000\,000 * 35 + 4\,500\,000 * 40 = 530\,000\,000 \text{ грн.}$$

Емісійний дохід — це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від випуску власних акцій, над їх номінальною вартістю під час первинного розміщення.

Розмір емісійного доходу від продажу простих акцій становить:

$$2\,500\,000 * (38 - 35) = 7\,500\,000 \text{ грн.}$$

Розмір емісійного доходу від продажу привілейованих акцій становить:

$$1\,200\,000 * (45 - 40) = 6\,000\,000 \text{ грн.}$$

Розраховуємо загальну суму емісійного доходу:

$$7\,500\,000 + 6\,000\,000 = 13\,500\,000 \text{ грн.}$$

Завдання 3

Діяльність комерційного банку за квартал характеризується такими показниками:

1. Кошти на поточних рахунках юридичних осіб — 63 986 млн. грн.
2. Депозити фізичних осіб — 80 910 млн. грн.
3. Міжбанківські кредити — 66 705 млн. грн.
4. Кредити, надані суб'єктам господарювання — 124 340 млн. грн.
5. Кредити, надані іншим банкам — 17 618 млн. грн.
6. Кошти на кореспондентському рахунку у НБУ — 33 531 млн. грн.
7. Статутний капітал — 17 869 млн. грн.
8. Нерозподілений прибуток — 10 259 млн. грн.
9. Споживчі кредити — 45 098 млн. грн.
10. Вкладення у цінні папери — 19 142 млн. грн.

Згрупувати показники за характером операції на пасивні та активні та розрахувати баланс.

Методичні рекомендації

Пасивними називають операції банку, спрямовані на формування його ресурсної бази. До них належать: формування власного капіталу, залучення депозитів, отримання кредитів від інших банків тощо.

Активні операції пов'язано із розміщенням банківських ресурсів. До активних операцій банків відносять: кредитні, інвестиційні, вкладення коштів на депозитні рахунки в інших банках та інші.

Актив і пасив — це дві різні частини балансу банку, які мають однакові результуючі значення, тобто актив дорівнює пасиву.

Завдання 4

У результаті підвищення облікової ставки Національного банку України комерційні банки зменшують попит на його кредитні ресурси на суму 300 000

грн. Як у результаті зменшення першопочаткових резервів скоротяться обсяги банківських депозитів та кредитів з урахуванням ефекту кредитного мультиплікатора, якщо норматив обов'язкового резервування становить 10 %?

Методичні рекомендації

Грошово-кредитний мультиплікатор — це коефіцієнт збільшення (скорочення) надлишкових резервів банківської системи, який утворюється внаслідок процесу створення нових банківських депозитів (безготівкових грошей) у процесі кредитування клієнтів банками на основі додаткових вільних резервів, що надійшли до банку ззовні.

Визначаємо величину грошово-кредитного мультиплікатора за формулою:

$$m = 1 / r \quad (3.1),$$

де m — грошово-кредитний мультиплікатор;

r — норматив обов'язкового резервування.

$$m = 1 / 0,1 = 10$$

Тобто кожна грошова одиниця вилучених з обігу коштів може максимально зменшити обсяги депозитів (кредитів) у 10 разів.

Визначаємо загальну суму скорочення банківських депозитів і кредитів із застосуванням формули:

$$M = MB * m \quad (3.2),$$

де M — пропозиція грошей (грошова маса),

MB — монетарна база.

Відповідно, зміна пропозиції грошей складе:

$$M = 300\,000 * 10 = 3\,000\,000 \text{ грн.}$$

Завдання 5

Якого рівня прибутковості активів має досягти банк, аби забезпечити прибутковість капіталу на рівні 20%, якщо відношення акціонерного капіталу до активів становить: а) 1:25; б) 1:10?

Завдання 6

Перед керівництвом банку поставлено завдання підвищити показник прибутковості капіталу ROE до 16%. Банк має активи в розмірі 1,8 млрд грн, а капітал становить 20 млн грн. Операційні витрати плануються в розмірі 47,5 млн грн, податки – 9,5 млн грн, непроцентні доходи 7 млн грн. Знайти процентний дохід, який забезпечив би бажаний рівень прибутковості капіталу.

Завдання 7

Інвестор вкладає 100 тис. грн на 1 рік до комерційного банку. При цьому очікувані темпи економічного зростання становлять 1,5%, очікувані темпи інфляції – 8%, а ризик неповернення коштів – 2%. Розрахувати базову ринкову депозитну ставку.

Завдання 8

Визначити процентні витрати банку по депозитній операції за умови, що депозит прийнятий на термін з 01.02 по 01.06 у сумі 20 тис. грн під 15% річних.

Завдання 9

Іноземний інвестор має намір вкласти 10 млн дол. США терміном на 6 місяців. Для інвестування можливі два варіанти вибору напрямку розміщення коштів:

- а) євродоларовий депозит під 7% річних;
- б) облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) Уряду України під 40% річних.

Проаналізувати дохідність та рівень ризику кожного з напрямів інвестування, а також переваги та недоліки укладання форвардного валютного контракту.

Завдання 10

Оцінити зміну вартості чотирирічної облігації, яка нині продається за ціною 900 грн, якщо дюрація дорівнює 3,28 років, а прогноз свідчить про підвищення відсоткових ставок на ринку протягом поточного року з рівня 25 до 35%.

ТЕСТИ

1. Перший банк сучасного типу був створений:
 - а) у Сполучених штатах Америки;
 - б) в Італії;
 - в) у Великобританії;
 - г) у Франції.
2. Яка фінансова установа може називатися банком:
 - а) фінансовий посередник, який здійснює кредитування економічних суб'єктів;
 - б) фінансова установа, яка виконує посередницькі функції на грошовому ринку;
 - в) фінансова установа, яка мобілізує кошти економічних суб'єктів;
 - г) юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків.
3. Банк має право здійснювати банківську діяльність за умови отримання:
 - а) банківської ліцензії;
 - б) свідоцтва про реєстрацію;
 - в) письмового дозволу НБУ;
 - г) ліцензії на виконання окремих операцій.
4. Відповідно до законодавства, банки в Україні можна створювати у формі:
 - а) публічного акціонерного товариства та кооперативного банку;
 - б) товариства з обмеженою відповідальністю та закритого акціонерного товариства;
 - в) відкритого акціонерного товариства та закритого акціонерного товариства;
 - г) закритого акціонерного товариства та кооперативного банку.
5. Державний банк в Україні створюється за рішенням:
 - а) Верховної Ради;
 - б) Кабінету Міністрів;
 - в) Президента;
 - г) Міністерства фінансів.
6. Мінімальний розмір статутного капіталу для новостворених банків в Україні становить:
 - а) 120 млн. грн.;
 - б) 500 тис. грн.;
 - в) 10 млн. грн.;

г) 500 млн. грн.

7. Статутний фонд акціонерного банку створюється за рахунок:

- а) бюджетних коштів;
- б) власних коштів засновників;
- в) отриманих кредитів;
- г) благодійних внесків.

8. Банк, у якому частка іноземного капіталу перевищує 10 %, вважається:

- а) філією іноземного банку;
- б) представництвом іноземного банку;
- в) дочірнім банком;
- г) банком з іноземним капіталом.

9. Які зі вказаних банків є спеціалізованими:

- а) кооперативні;
- б) розрахункові;
- в) державні;
- г) іноземні.

10. Банки мають право створювати об'єднання у вигляді:

- а) фінансових корпорацій;
- б) банківських груп;
- в) кредитних асоціацій;
- г) банківських спілок.

11. Акумуляційна функція банків полягає у:

- а) створенні додаткових платіжних засобів;
- б) опосередкуванні грошових потоків;
- в) мобілізації грошових коштів;
- г) здійсненні трансакцій.

12. Який вид побудови організаційної структури банку ґрунтується на організації продажів, направлених на певну категорію клієнтів:

- а) дивізіональна;
- б) функціональна;
- в) матрична;
- г) споживча.

13. До органів контролю банку відносяться:

- а) загальні збори учасників та ревізійна комісія;
- б) спостережна рада та внутрішній аудит банку;
- в) внутрішній аудит банку та ревізійна комісія;
- г) наглядова рада та правління банку.

14. До органів управління банку відносяться:

- а) загальні збори учасників, спостережна рада та правління банку;

- б) спостережна рада, внутрішній аудит та правління банку;
- в) загальні збори учасників та ревізійна комісія;
- г) правління банку та внутрішній аудит банку.

15. Визначення основних напрямів діяльності банку належить до компетенції:

- а) спостережної ради банку;
- б) правління банку;
- в) комітету з управління активами та пасивами;
- г) загальних зборів акціонерів.

16. Які з операцій банків вважаються базовими:

- а) операції з іноземною валютою;
- б) надання інформаційних послуг;
- в) купівля цінних паперів;
- г) залучення депозитів.

17. Активні операції комерційних банків – це операції:

- а) із розміщення банківських ресурсів із метою отримання прибутку;
- б) зі створення кредитного потенціалу банку;
- в) із формування статутного фонду банку;
- г) зі здійснення міжбанківських розрахунків.

18. Які операції банків належать до комісійно-посередницьких:

- а) вкладення коштів банку у цінні папери;
- б) випуск цінних паперів власного боргу;
- в) засновницькі операції;
- г) посередництво у розміщенні цінних паперів клієнтів.

19. Пасивні операції комерційних банків – це операції:

- а) зі створення банківських ресурсів;
- б) із розміщення вільних кредитних коштів;
- в) інвестиційні операції;
- г) факторингові операції.

20. До позабалансових операцій банку належить:

- а) залучення коштів у вклади;
- б) надання гарантій і поручительств;
- в) споживче кредитування;
- г) зберігання цінностей та документів.

21. До видів дистанційного банківського обслуговування належать:

- а) Інтернет-банкінг;
- б) мобільний банкінг;
- в) QR-банкінг;
- г) усі відповіді вірні.

22. Електронне банківське обслуговування характеризується:

- а) обмеженістю каналів обслуговування;
- б) високою вартістю обслуговування;
- в) можливістю цілодобового доступу до банківського рахунку;
- г) залежністю від досвіду та навичок працівника банку.

23. Центральний банк емітує готівку в обіг через:

- а) комерційні банки;
- б) державне казначейство;
- в) страхові компанії;
- г) пенсійні фонди.

24. Яка форма власності Національного банку України:

- а) акціонерна;
- б) кооперативна;
- в) державна;
- г) приватна.

25. Вищим органом управління Національного банку України є:

- а) Рада НБУ
- б) Правління НБУ;
- в) Директорат НБУ;
- г) Адміністрація НБУ.

26. Голову Національного банку України на посаду призначає:

- а) Кабінет Міністрів України;
- б) Верховна Рада України;
- в) Президент України;
- г) Рада НБУ.

27. До основних напрямів діяльності Національного банку України належить:

- а) забезпечення стабільності національної грошової одиниці;
- б) проведення грошово-кредитної політики держави;
- в) організація готівкового грошового обороту;
- г) усі відповіді вірні.

28. Грошово-кредитна політика НБУ – це:

- а) система заходів у грошово-кредитній сфері, спрямованих на забезпечення стабільності національної грошової одиниці;
- б) система державних заходів регулювання валютного ринку;
- в) система заходів державного регулювання кредитного ринку;
- г) система державного регулювання банківської діяльності.

29. Коли був прийнятий Закон України «Про Національний банк України»:

- а) у 1991 році;
- б) у 1996 році;
- в) у 1999 році;
- г) у 1992 році.

30. У процесі виконання функції фінансового агента уряду НБУ:

- а) здійснює касове обслуговування бюджету;
- б) надає кредити банкам;
- в) обслуговує державний борг;
- г) здійснює емісію банкнот.

**Перелік питань з дисципліни
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»**

1. Сутність та методи аналізу банківської діяльності
2. Види та етапи аналізу діяльності комерційного банку
3. Інформаційне забезпечення аналізу банківської діяльності
4. Аналіз власного капіталу банку
5. Аналіз ринкової вартості та доходності акцій комерційного банку
6. Аналіз зобов'язань банку
7. Аналіз депозитів комерційного банку та розвитку клієнтської бази
8. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів
9. Аналіз ліквідності активів
10. Аналіз ризиковості активів
11. Аналіз кредитних операцій банку
12. Аналіз ризиків кредитного портфеля та формування резервів
13. Оцінювання кредитоспроможності позичальника
14. Аналіз операцій банку з цінними паперами
15. Оцінка вартості цінних паперів
16. Вимоги до розрахунку та формування резерву за цінними паперами
17. Методика визначення класу емітента та ризику цінного папера
18. Аналіз валютних операцій комерційного банку
19. Аналіз недохідних активів
20. Аналіз дотримання банком нормативів обов'язкового резервування
21. Аналіз розрахункових і касових послуг
22. Аналіз операцій банку з платіжними картками
23. Аналіз трастових послуг
24. Аналіз депозитарних послуг
25. Аналіз доходів і витрат комерційного банку
26. Аналіз прибутку та рентабельності комерційного банку
27. Аналіз ліквідності комерційного банку
28. Аналіз банківських ризиків
29. Аналіз фінансового стану банку
30. Рейтингові оцінки діяльності комерційного банку

ТЕРМІНОЛОГІЧНИЙ СЛОВНИК

Активні операції банків — операції, спрямовані на розміщення та використання наявних у банку власних та залучених ресурсів із метою одержання прибутку при раціональному розподілі ризиків за окремими видами операцій та підтриманні необхідного рівня ліквідності.

Банк з іноземним капіталом — банк, у якому частка статутного капіталу, що належить хоча б одному нерезиденту, перевищує 10 %. Банківська діяльність — особливий вид комерційної діяльності, який можуть здійснювати виключно банківські установи відповідно до банківського законодавства після реєстрації банку та одержання ліцензії центрального банку.

Банківська ліцензія — документ, який видається Національним банком України у встановленому порядку і на умовах, визначених у законі, та на підставі якого банки мають право здійснювати банківську діяльність.

Банківські операції — це комплекс взаємопов'язаних дій, спрямованих на реалізацію економічних завдань банку як суб'єкта ринкових відносин, предметом яких є рух грошових коштів, цінних паперів, дорогоцінних металів або зобов'язання з їх переміщення, що здійснюється на підставі укладених договорів згідно з чинним законодавством.

Банківські метали — золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Банківські ресурси — сукупність власних, залучених та запозичених коштів банку, що знаходяться у його розпорядженні та використовуються для здійснення банківської діяльності шляхом проведення активних операцій та надання послуг із метою отримання прибутку.

Банківський рахунок — відкритий банком клієнтові банку рахунок, на який відповідно до договору банк зобов'язується приймати та зараховувати грошові кошти, що надходять клієнтові (власнику рахунка), виконувати розпорядження клієнта про перерахування та видачу відповідних сум із рахунка та проведення інших операцій за рахунком.

Вклад (депозит) — кошти у готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які розміщені клієнтом на його іменному рахунку у банку на договірних засадах, на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку, і підлягають виплаті вкладникові відповідно до законодавства України та умов договору.

Власний капітал банку (капітал банку) — грошові кошти, внесені засновниками банку, та грошові кошти фондів, які створюються банком для забезпечення фінансової стабільності та ефективної діяльності банку.

Грошово-кредитна політика — комплекс взаємопов'язаних скоординованих заходів держави у сфері грошового обігу та кредиту, спрямованих на забезпечення стабільності грошової одиниці України шляхом використання визначених законодавством засобів та методів.

Депозитні операції — операції, пов'язані із залученням грошових коштів або банківських металів від вкладників на їхні рахунки у банку на договірних засадах або депонування вкладниками грошових коштів з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами.

Державний банк — банк, 100% статутного капіталу якого належить державі.

Державний реєстр банків — реєстр, що ведеться Національним банком України, і містить відомості про державну реєстрацію усіх банків.

Залучені кошти банку — сукупність коштів на поточних, депозитних та інших рахунках юридичних та фізичних осіб, громадських організацій, суспільних фондів, які використовуються в активних операціях із метою отримання прибутку чи забезпечення ліквідності банку.

Запозичені кошти банку — кошти, отримані від інших банків, у тому числі і центрального банку на умовах кредитування, а також кошти, отримані від емісії боргових зобов'язань та позики на міжнародних фінансових ринках. Інтернет-банкінг або веб-банкінг — це вид дистанційного банківського обслуговування клієнтів, засобами якого забезпечується доступ до рахунків та операцій за рахунками у будь-який час та з будь-якого комп'ютера через мережу Інтернет.

Касові операції банків — це операції, пов'язані з обслуговуванням готівкового обігу: приймання готівки від клієнтів, зарахування її на рахунки, збереження прийнятих коштів та видача готівки на вимогу клієнтів.

Клієнт банку — будь-яка фізична чи юридична особа, яка має рахунок у банку або користується послугами банку. К

омісійно-посередницькі операції — операції банків за дорученням клієнтів за певну плату у вигляді комісії.

Кредитні операції банків — вид активних операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань щодо надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів,

проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу.

Ліквідність банку — здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між сумами і строками погашення розміщення активів за сумами та строками виконання зобов'язань банку.

Ліцензування банківської діяльності — порядок надання дозволу Національним банком України на здійснення окремих чи всіх банківських операцій комерційному банку, який з моменту реєстрації набув статусу юридичної особи.

Мобільний банкінг — це вид дистанційного банківського обслуговування, засобами якого забезпечується доступ до рахунків та операцій за рахунками у будь-який час із використанням номера мобільного телефона клієнта, зареєстрованого у банку.

Національний банк України — центральний банк України, особливий центральний орган державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, спеціальним законом та іншими законами України.

Пасивні операції банку — операції, за допомогою яких банк формує свої ресурси для здійснення активних операцій.

Філія банку — відокремлений структурний підрозділ банку, що не має статусу юридичної особи і здійснює банківську діяльність від імені банку.

Фінансова звітність банку — система взаємопов'язаних узагальнених показників, що відображають фінансовий стан та результати діяльності банку за звітний період.

Фінансова стійкість банку — стан банку, який характеризується збалансованістю фінансових потоків, достатністю коштів для підтримки своєї платоспроможності та ліквідності, а також рентабельною діяльністю.

Центральний банк — орган державного регулювання грошового ринку та грошово-кредитної системи країни, якому надано монопольне право на здійснення емісії грошей, управління грошовим оборотом, формування та управління офіційним золотовалютним резервом, а також контролю за діяльністю банків та інших фінансово-кредитних установ.

Методи контролю

Серед методів контролю виділяють: усну перевірку, перевірку індивідуальної роботи і перевірку модульних робіт.

З метою систематизації знань, розвитку навчальної активності здобувачів організовано усний контроль, який проводиться у вигляді індивідуального та фронтального опитування. Письмовий контроль здійснюється у вигляді модульних контрольних робіт, самостійних розрахунково-аналітичних робіт, модульного контролю, підсумкового іспиту з дисципліни.

Види контролю: поточний, рубіжний, підсумковий.

Оцінювання навчальної роботи здобувачів вищої освіти за видами:

Вид контролю	Вид навчальної діяльності	Оцінювання
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ	Робота на семінарських заняттях, у т.ч.:	
	доповідь (згідно календарного плану та завдання) (оцінка залежить від повноти розкриття теми, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості презентації і доповіді)	за кожен доповідь 0-5 бали, якщо робота виконана не вчасно - знижується на 2 бали; якщо студент не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал.
	захист практичного завдання за умови його якісного та вчасного виконання (згідно календарного плану та завдання) (оцінка залежить від повноти розкриття завдання, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості розрахунків і доповіді)	за кожне практичне завдання 0-6 бали, якщо робота виконана не вчасно - знижується на 1 бал; якщо студент не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал.
	усне опитування, участь у навчальній дискусії, розв'язок практичних завдань	за правильну відповідь 1 бал
МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ	Модульна контрольна робота 1 (розв'язання тестових завдань та надання відповідей на розгорнуті питання)	оцінка – 0–8 балів
	Модульна контрольна робота 2 (розв'язання тестових завдань та надання відповідей на розгорнуті питання)	оцінка – 0–8 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	Розв'язання тестових завдань	оцінка – 0–30 балів

За результатами семестру здобувач отримує підсумкову оцінку за 100-бальною системою, яка розраховується як накопичена сума отриманих балів за всі види поточного, модульного та підсумкового контролю.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю здобувач отримав сумарну кількість балів за три змістовні модулі, що не перевищує 49 балів, то студент вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Бюджетна система» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Відповідно до Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСOA та Положення про академічну доброчесність у НАСOA у разі виявлення викладачем порушення здобувачем норм та правил академічної доброчесності, викладач зобов'язаний застосувати норми п.11.8.3 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСOA, зокрема: «повторне проходження оцінювання (тест, контрольна робота, залік, іспит тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента (модуля) освітньої програми».

9. Розподіл балів, які отримують здобувачі

Для заліку:

Поточне тестування та самостійна робота											Залік	Сума	
Змістовий модуль 1					M1	Змістовий модуль 2							M2
T1	T2	T3	T4	T5	8	T6	T7	T8	T9	T10	8	30	100
5	5	5	6	6		6	5	5	5	5			

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
74-81	C		
64-73	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Бондаренко Л. П. Банківські інновації як необхідність ефективного функціонування банківського ринку / Л. П. Бондаренко, М. П. Політило // Інвестиції: практика та досвід, 2018. – С. 5-8.
2. Бондарук Т. Г., Дубас Ю. А. Аналіз кредитної діяльності банків в умовах пандемії. The 7th International scientific and practical conference “Science and education: problems, prospects and innovations” (April 1-3, 2021) CPN Publishing Group, Kyoto, Japan. 2021. 1135 p. С. 323-327.
3. Бондарук Т. Г., Лукашук М. В., Особливості та перспективи банківського кредитування сільського господарства на сучасному етапі розвитку економіки України. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. пр. 2020. №3. С. 84-92.
4. Вовчак О. Д. Управління банківськими ризиками: навчальний посібник / О. Д. Вовчак, І. Є. Бучко. – Львів: Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2017. – 459 с.
5. Гірняк В. В. Управління ліквідністю банків в умовах економічної нестабільності (на прикладі АТ «Ощадбанк») / В. В. Гірняк, Т. А. Путьківський // Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського, 2018. – С. 766-773.
6. Гроші та кредит: навч. посібн. / Т. Г. Бондарук, І. С. Бондарук, І. С. Мельничук, І. С. Ігнатова. – НАСОА. – К.: ТОВ «Август Трейд», 2018. – 284 с.
7. Історія грошей і банківництва: навч. посібник / О. Д. Вовчак, З. Р. Костак. – Львів: Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. – 196 с.
8. Карчева Г. Т. Фінансовий стан банків України в умовах загрози світової фінансово-економічної кризи. Ефективна економіка. 2020. № 3. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/3_2020/11.pdf.
9. Копилюк О. І. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / О. І. Копилюк, О. М. Музичка. – Львів: Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. – 416 с.
10. Копилюк О. І. Комплексне забезпечення фінансово-економічної безпеки: підручник / Копилюк О. І., Музичка О. М., Тимчишин Ю. В. та ін. – Львів: Вид-во Сполом, 2017. – 411 с.
11. Кузьменко О. В., Овчаренко В. О. Тенденції розвитку сучасних банківських технологій. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2019. № 2. С. 98–103
12. Неізнана О. В. Банківська система. Конспект лекцій / О. В. Неізнана. – Кривий Ріг: ДонНУЕТ, 2016. – 280 с.
13. Панасенко І. М. Банківський нагляд як інструмент забезпечення стабільності банківської системи України. Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. № 23. С. 518-523.
14. Про банки і банківську діяльність: Закон України / Відомості Верховної

- Ради України (ВВР), 2001, № 5-6, ст.30 [Електронний ресурс] – [URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14)
- 15.Ткачук І. Я.,Швець Н. Р. Оцінка тенденцій розвитку банківської системи України на сучасному етапі. 2022 [URL:https://naukajournal.org/index.php/ISMMSD/article/view/1087](https://naukajournal.org/index.php/ISMMSD/article/view/1087)
 - 16.Tsyhaniuk D. L., Rudniak A. D. (2020) Analiz finansovoho stanu bankivskoho sektoru Ukrainy [Analysis of the financial status of the banking sector Ukraine]. Visnyk Sumskoho derzhavnoho universytetu, no 1, pp. 155–162.
 - 17.Fatone L., Mariani F. Systemic risk governance in a dynamical model of a banking system with stochastic assets and liabilities. J Econ Interact Coord. 2020. Vol.15. Pp.183–219. DOI: <https://doi.org/10.1007/s11403-019-00277-y>
 - 18.Фінанси : [навч. посібник. практикум] / д.е.н., професор І.І. Пилипенко, д.е.н., професор Т.Г. Бондарук, к.е.н., доцент Л.Є. Момотюк, ст.. викладач І.С. Ігнатова. – К. : ДП «Інформ.–аналіт. агенство», 2013. – 307 с.
 - 19.Фінанси: [навч. посібник] / д.е.н., професор І.І. Пилипенко, д.е.н., професор Т.Г. Бондарук, к.е.н., доцент Л.Є. Момотюк, ст. викладач І.С. Ігнатова. – К.: ДП «Інформ.–аналіт. агенство», (рекомендовано Міністерством освіти і науки України) 2013. – 467 с.
 - 20.Фінансовий менеджмент у банку: навч. посібник / О.І. Копилюк, Н.М. Ногінова, О.М. Музичка, Н.С. Кульчицька. - Львів: Видавництво "Ліга-Прес", 2015. – 236 с.

Інформаційні ресурси

1. Верховна Рада України [Електронний ресурс] – URL:
<http://zakon.rada.gov.ua/>
2. Міністерство фінансів України [Електронний ресурс] – URL:
<http://www.minfm.gov.ua>
3. Кабінет Міністрів України [Електронний ресурс] – URL:
<http://www.kmu.gov.ua/control/>
4. Газета «Все про бухгалтерський облік» [Електронний ресурс] – URL:
<http://www.vobu.com.ua>
5. Газета «Урядовий кур'єр» [Електронний ресурс] – URL:
<http://www.ukurier.gov.ua/>
6. Журнал «Вісник НБУ» [Електронний ресурс] – URL:
<https://journal.bank.gov.ua/>
7. Міністерство фінансів України [Електронний ресурс] – URL:
<http://www.minfm.gov.ua>