

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ПРИКАРПАТСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТЕФАНІКА**



Факультет/інститут економічний

Кафедра фінансів

**СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Аналіз банківської діяльності**

Освітня програма Фінанси, банківська справа і страхування

Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа і страхування

Галузь знань 07 Управління і адміністрування

Затверджено на засіданні кафедри  
Протокол № 1\_від 28.08.2023р.

м. Івано-Франківськ - 2023

## ЗМІСТ

1. Загальна інформація
2. Опис дисципліни
3. Структура курсу (зразок)
4. Система оцінювання курсу
5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу (зразок)
6. Ресурсне забезпечення
7. Контактна інформація
8. Політика навчальної дисципліни

## 1. Загальна інформація

Назва дисципліни	Аналіз банківської діяльності
Освітня програма	Фінанси, банківська справа і страхування
Спеціалізація (за наявності)	
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа і страхування
Галузь знань	07 Управління і адміністрування
Освітній рівень	бакалавр
Статус дисципліни	вибіркова
Курс / семестр	4/8
Розподіл за видами занять та годинами навчання (якщо передбачені інші види, додати)	Лекції – 16 год. Семінарські заняття – 14 год. Самостійна робота – 60 год.
Мова викладання	українська
Посилання на сайт дистанційного навчання	<a href="https://d-learn.pnu.edu.ua/">https://d-learn.pnu.edu.ua/</a>

## 2. Опис дисципліни

<b>Мета та цілі курсу</b>
<p>Мета - підготовка висококваліфікованих фахівців у сфері банківської справи та страхування, які здатні розв'язувати складні прикладні завдання та вирішувати проблеми, що виникають на різних рівнях економічної системи, в умовах ризику та невизначеності.</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) ознайомити студентів із теоретичними основами організації аналізу банківської діяльності</li><li>2) на понятійному рівні розкрити студентам методику аналізу діяльності банку;</li><li>3) навчити студентів практичним навичкам та вмінням для подальшого практичного застосування.</li></ol>
<b>Компетентності</b>
<p style="text-align: center;"><b>Інтегральна компетентність</b></p> <p>Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.</p> <p style="text-align: center;"><b>Загальні компетентності</b></p> <p>ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня( з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності)</p> <p style="text-align: center;"><b>. Спеціальні (фахові) компетентності</b></p> <p>СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури</p>

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

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

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку

#### Програмні результати навчання

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

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

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

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку

### 3. Структура курсу

№	Тема	Результати навчання	Завдання
1.	Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності	Предмет і метод аналізу діяльності установ банку. Об'єкти і суб'єкти аналізу. Інформаційне забезпечення. Мета аналізу. Основні принципи аналізу. Періодичність аналізу. Спектр аналізу. Види аналізу. Статистичні прийоми і методи аналізу: групування, порівняння коефіцієнтів. Організація аналітичної роботи в установі банку. Три етапи аналізу: попередній, аналітичний, заключний.	Тести, питання, реферат и
2	Тема 2. Аналіз активів банку	Зміст і завдання аналізу активних операцій банку. Інформаційне забезпечення аналізу. Аналіз динаміки складу, обсягів і структури дохідних і недохідних активів. Аналіз якості активів. Аналіз якості "кредитного портфеля". Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень, аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій. Аналіз "портфеля цінних паперів" Аналіз	Тести , питання, практичні завдання

		<p>структури операцій із цінними паперами. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із цінними паперами. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами.</p> <p>Аналіз валютних операцій: масштабів, динаміки та структури. Аналіз валютної позиції банку.</p> <p>Аналіз кореспондентської мережі банку.</p> <p>Аналіз ефективності валютних операцій.</p> <p>Аналіз лізингових операцій банку. Аналіз факторингових операцій банку.</p> <p>Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів.</p> <p>Аналіз операцій із банківськими платіжними картками. Аналіз нетрадиційних банківських послуг.</p> <p>Узагальнення аналізу на основі системи коефіцієнтів, що характеризують активи банку за рівнями забезпеченості, ризиковості використання, простроченої і сумнівної заборгованості та покриття її власними коштами.</p>	
3	Тема 3. Аналіз пасивів банку	<p>Завдання аналізу. Інформаційне забезпечення. Загальний аналіз тенденцій формування окремих груп пасивів – власних, залучених та запозичених.</p> <p>Аналіз власного капіталу банку. Нормативи банківського капіталу.</p> <p>Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку.</p> <p>Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Оцінювання обґрунтованості залучення міжбанківських кредитів.</p> <p>Оцінювання депозитної політики банку.</p> <p>Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів.</p>	Тести, питання, практичні завдання
4	Тема 4. Аналіз доходів і витрат банку	<p>Значення та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку.</p> <p>Загальна оцінка рівня доходів порівняно з рівнем активів та чистим прибутком. Порівняльний аналіз тенденцій обсягів і структури доходів за їх видами. Методика аналізу впливу окремих факторів на рівень формування найважливіших доходів банку. Аналіз і оцінка рівня дохідності банку.</p>	Тести, питання, практичні завдання

		Загальна оцінка рівня витрат порівняно з рівнем доходів банку та рівнем дохідних активів. Порівняльний аналіз тенденцій обсягів і структури витрат за їх видами в динаміці. Факторний аналіз процентних та інших найважливіших витрат.	
5	Тема 5. Аналіз прибутковості і рентабельності	Значення та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності. Загальна оцінка рівня прибутку. Аналіз динаміки та структури прибутку. Виявлення факторів і причин зміни прибутку. Аналіз рентабельності. Виявлення причин і чинників, що впливають на рівень рентабельності. Резерви збільшення прибутку і підвищення рентабельності. Інші показники, що визначають ефективність діяльності банку за доходом і прибутком (чистий спред, чиста процентна маржа, інший операційний дохід, продуктивність праці).	Тести , питання, практичні завдання
6	Тема 6. Аналіз ліквідності	Економічна сутність ліквідності банку, мета і завдання аналізу. Інформаційне забезпечення аналізу. Система показників. Методика визначення та їх порівняльний аналіз у динаміці, тенденції змін. Аналіз ресурсної бази з позицій ліквідності. Аналіз якості активів з погляду їх ліквідності:. Аналіз “кредитного портфеля” з точки зору ліквідності кредитів і диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз відповідності за строками здійснення між активними і пасивними операціями.	Тести , питання, практичні завдання
7	Тема 7. Аналіз ділової активності	Система показників, методика їх визначення та порівняльні характеристики в динаміці, що характеризують: рівень дохідних активів; загальну кредитну активність; загальну інвестиційну активність; долю інвестицій у дохідних активах; рівень залучених коштів; частку міжбанківських кредитів у залучених коштах; частку строкових депозитів у залучених коштах; коефіцієнт використання залучених коштів. Узагальнення результатів аналізу ділової активності.	Тести, питання, практичні завдання

8	Тема 8. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку	Значення та інформаційна база аналізу. Характеристика підходів до аналізу надійності банку. Елементи фінансової стійкості банку. Система показників аналізу фінансової стійкості банку. Методика розрахунку показників. Їх відповідність оптимальним і нормативним значенням. Оцінювання результатів аналізу. Рейтингові системи оцінки фінансового стану банків.	Тести , питання, практичні завдання
9	Тема 9. Аналіз банківських ризиків	Визначення ризиків та їх класифікація. Завдання та інформаційна база аналізу. Принципи градації ризиків. Захист від ризику. Елемент управління ризиками. Оцінювання та управління кредитним ризиком. Аналіз і оцінка управління валютним ризиком. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику. Основні ризики інвестиційної діяльності. Порівняльний аналіз дохідності різних видів цінних паперів. Аналіз процентного ризику банку. Аналіз загального розміру банківських ризиків. Аналіз ризику ліквідності.	Тести , питання, практичні завдання

#### 4. Система оцінювання курсу

Накопичування балів під час вивчення дисципліни	
Види навчальної роботи	Максимальна кількість балів
Лекція	-
Семінарське/практичне заняття	30
Самостійна робота	10
Індивідуальне завдання	10
Залік/Екзамен	50
Максимальна кількість балів	100

#### 5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу

Види навчальної роботи	Навчальні тижні																	Разом	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Лекції																			-
Семінарські/практичні з-тя		3	3	3		3	3	3	3		3		3	3					30
Самостійна р-та															10				10
Індивідуальні завдання																10			10
Залік /Екзамен																		50	50
Всього за тиж-нь		3	3	3		3	3	3	3		3		3	3	10	10	50	100	

#### 6. Ресурсне забезпечення

Матеріально-технічне забезпечення	<p>Наявні навчально-методичні матеріали: розроблені силабус, методичні рекомендації до практичних занять, організації самостійної роботи студентів, методичні рекомендації до виконання контрольних та розрахункових робіт.</p> <p>Для навчання використовується мультимедійне обладнання: проектори для презентацій та інтерактивний сенсорний монітор.</p> <p>Навчальний процес забезпечується інформаційними, навчальними, методичними ресурсами, розміщеними на платформі дистанційного навчання <a href="https://d-learn.pnu.edu.ua/">https://d-learn.pnu.edu.ua/</a>, наявністю корпоративної пошти. Функціонують комп'ютерні класи, наукова бібліотека університету з бездротовим (wi-fi) та доступом до мережі Інтернет, ресурси якої доступні через сайт університету: <a href="http://lib.pnu.edu.ua/">http://lib.pnu.edu.ua/</a>, <a href="http://lib.pnu.edu.ua/elibrary.php">http://lib.pnu.edu.ua/elibrary.php</a>., електронний репозитарій: <a href="http://lib.pu.if.ua:8080/">http://lib.pu.if.ua:8080/</a>.</p>
-----------------------------------	--



### Література:

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” № 2121-111 від 07.12.2000, зі змінами.
2. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 (зі змінами).
3. Кузнецова, С. А. Банківська система [Текст]: навч. посібник. Рек. МОН. К. : ЦУЛ, 2017. 400 с.
4. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник. К.: ЦУЛ, 2018. 486с.
5. Аналіз банківської діяльності: підручник / за ред. Герасимовича А.М. К.:КНЕУ, 2013. 599с.
6. Аналіз діяльності комерційного банку: навч. посібник / за ред. Бутинця Ф.Ф., Герасимовича А.М. Житомир: ПП “Рута”, 2001. 384с.
7. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності: навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. К.: КНЕУ, 2003. 347 с.
8. Тиркало Р.І., Щибиволок З.І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг: навч. посібник. К.: Слобожанщина, 2009. 236с.
9. Основи сучасного банківництва [Текст]: навч.посібник / Новак А. та ін. ; пер.з польської А.Дідух. Львів : Растр-7, 2017. 240 с.
10. Левандівський, О. Т. Банківські операції [Текст]: навч. посібник. Рек. МОН. К. : Знання, 2012. 463 с.
11. Криховецька З.М. Банківська система: мультимедійний посібник. Івано-Франківськ, 2021. 280 с.
12. Левандівський О.Т., Криховецька З.М. Методичні вказівки до виконання розрахункової роботи з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» для студентів 4 курсу спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» та 2 курсу спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (скорочений термін) денної та заочної форм навчання ОР бакалавр. Івано-Франківськ: Прикарпатський національний університет ім. Василя Стефаника, 2022. 42 с.
13. Криховецька З.М. Роль та особливості діяльності банків на ринку цінних паперів. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону : науковий журнал.* Івано-Франківськ : Вид-во Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника, 2021. Вип. 17. Т. 1.С.215-231.
14. Криховецька З.М., Кохан І.В. Проблеми та шляхи вдосконалення формування фінансових ресурсів банків. *Економіка та суспільство.* 2022. Випуск № 39
15. Криховецька З.М.,Калимун Н.М. Розвиток банківського кредитування малого бізнесу в Івано-Франківській області. Глобальні та національні проблеми економіки. Випуск №21. 2018. –С.596-603
16. Криховецька З.М.,Левандівський О.Т. Сутність і напрями розвитку банківських інновацій. *Економіка і держава.* №8. 2022. С.56-61
17. Криховецька З.М., Мигович Т.М. Роль банків із участю держави у забезпеченні фінансової стабільності національної економіки в умовах війни. *Інвестиції: практика та досвід.* 2023. №4. С.53-63
18. Левандівський О.Т., Криховецька З.М., Кохан І.В. Сучасні тенденції

### 7. Контактна інформація

Кафедра	кафедра фінансів, вул. Шевченка, 57 , ауд. 801. Тел. +38 (0342) 55-32-32 e-mail: <a href="mailto:kfin@pnu.edu.ua">kfin@pnu.edu.ua</a> сайт: <a href="https://kfin.pnu.edu.ua">https://kfin.pnu.edu.ua</a>
Викладач	к.е.н., доц. Криховецька З.М.
Контактна інформація викладача	<a href="mailto:zoriana.krykhovetska@pnu.edu.ua">zoriana.krykhovetska@pnu.edu.ua</a> +38(066)4717708

## 8. Політика навчальної дисципліни

Академічна доброчесність	<ul style="list-style-type: none"> <li>- самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей);</li> <li>- посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей;</li> <li>- надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використанні методики досліджень і джерела інформації».</li> </ul>
Пропуски занять (відпрацювання)	Засвоєння пропущеної теми лекції з поважної причини перевіряється під час складання підсумкового контролю. Пропуск лекції з неповажної причини відпрацьовується студентом відповідно вимог кафедри, що встановлені на засіданні кафедри (співбесіда, реферат тощо).
Виконання завдання пізнішевстановленого терміну	Пропущені практичні, семінарські та лабораторні заняття, незалежно від причини пропуску, студент відпрацьовує згідно з графіком консультацій Поточні „2”, отримані студентом під час засвоєння відповідної теми на практичному, семінарському та лабораторному занятті перескладаються викладачеві, який веде заняття до складання підсумкового контролю з обов'язковою відміткою у журналі обліку роботи академічних груп.
Невідповідна поведінка під час заняття	
Додаткові бали	5 додаткових балів на екзамені за участь у міжнародних конференціях з публікацією тез.
Неформальна освіта	Можливість зарахування додаткових 10 балів до іспиту за проходження курсів з Банківської системи на платформі Coursera.

Викладач \_\_\_\_\_

Криховецька З.М.