

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЧЕРНІГІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

**ФІНАНСОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ У БАНКУ**

Методичні вказівки  
до виконання розрахунково-графічної роботи  
для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «магістр»  
галузі знань 07 – Управління та адміністрування  
спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа,  
страхування та фондовий ринок

Затверджено  
на засіданні кафедри фінансів,  
банківської справи та страхування  
Протокол № 22  
від «30» листопада 2023 р.

Фінансовий менеджмент у банку. Методичні вказівки до виконання розрахунково-графічної роботи для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «магістр» галузі знань 07 – Управління та адміністрування спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок / Укл.: Шпомер Т.О., Садчикова І.В. – Чернігів: НУ «Чернігівська політехніка», 2023. – 35 с.

Укладачі: **Шпомер Тетяна Олександрівна**, кандидат економічних наук, старший викладач  
**Садчикова Ірина Володимирівна**, кандидат економічних наук, доцент

Відповідальний за випуск **Дубина М.В.**, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, доктор економічних наук, професор

Рецензент **Дубина М.В.**, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, доктор економічних наук, професор

## ЗМІСТ

1 МЕТА ТА ЗАВДАННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ ..	4
2 ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО СТРУКТУРИ І ЗМІСТУ РОБОТИ .....	4
3 ТЕМАТИКА ТА МЕТОДИЧНІ ПОРАДИ ДО ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ .....	5
3.1 Тематика досліджень розрахунково-графічної роботи .....	5
3.2 Методичні рекомендації до виконання розрахунково-графічної роботи .....	5
3.3 Теоретичні відомості та формули для розрахунків .....	6
4 ВАРІАНТИ ЗАВДАНЬ ТА ВИБІР ОБ'ЄКТА ДОСЛІДЖЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ .....	21
РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА .....	32
ДОДАТОК А .....	34
ДОДАТОК Б .....	35

## 1 МЕТА ТА ЗАВДАННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ

Розрахунково-графічна робота з дисципліни «Фінансовий менеджмент у банку» передбачається навчальним планом для здобувачів вищої освіти спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок і є важливим етапом оволодіння дисципліною. Виконання розрахунково-графічної роботи спрямовано на закріплення та поглиблення знань з питань управління банківською діяльністю, набуття досвіду дослідження внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на результати фінансової діяльності комерційного банку.

Мета розрахунково-графічної роботи – вивчення теоретичних основ фінансового менеджменту у банку, одержання практичних навичок аналізу окремих ланок фінансової діяльності банку та застосування відповідних методів управління активами, пасивами, кредитною та інвестиційною діяльністю, прибутковістю, банківськими ризиками тощо.

Завдання розрахунково-графічної роботи – навчити здобувачів вищої освіти застосовувати набуті в процесі вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий менеджмент у банку» теоретичні знання та практичні навички для визначення та оцінки показників, які характеризують сучасний стан банківської системи України. Розрахунково-графічна робота спрямована на поглиблення знань здобувачів вищої освіти з урахуванням особливостей розвитку банківських установ, тому в процесі виконання роботи необхідно виконати теоретичну частину та розрахункову частину.

## 2 ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО СТРУКТУРИ І ЗМІСТУ РОБОТИ

Розрахунково-графічна робота виконується здобувачами вищої освіти всіх форм навчання спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок самостійно на основі лекційного і практичного матеріалу, що вивчається під час аудиторних занять, а також шляхом самостійного опрацювання літературних джерел (законодавчої бази, підручників, навчально-методичних посібників, періодичних видань тощо).

Розрахунково-графічна робота оформлюється згідно з вимогами Державного стандарту і за структурою має містити: титульний аркуш (додаток А), зміст із зазначенням сторінок (додаток Б), вступ, теоретичний, розрахунково-аналітичний та проектний розділи, висновки, список літератури, додатки.

У вступі обґрунтовується актуальність обраної теми та важливість виконання роботи, визначається мета, завдання, предмет та об'єкт досліджень, наводиться послідовність розгляду матеріалу, зазначаються основні інформаційні джерела, підходи і методи, що будуть використані в роботі (1-2 сторінки).

У теоретичному розділі надається змістовний опис предмета, об'єкта і методики досліджень у відповідності до теми завдання (6-7 сторінок на кожне питання завдання).

Розрахунково-аналітичний розділ розрахунково-графічної роботи має містити аналіз фактичного матеріалу з банківської діяльності відповідно до теми завдання, розрахунок показників згідно з вимогами завдання та висновки за результатами досліджень (6-8 сторінок).

У проектному розділі розрахунково-графічної роботи за результатами проведеного аналізу необхідно запропонувати й обґрунтувати заходи щодо вдосконалення чи покращення існуючого становища і виконати прогностичні розрахунки (5-6 сторінок).

У висновках надається стисле резюме про результати виконання завдань розрахунково-графічної роботи (1-2 сторінки).

Варіанти завдань для виконання розрахунково-графічної роботи та вибір об'єкта дослідження наведені в четвертому розділі даних методичних вказівок.

### 3 ТЕМАТИКА ТА МЕТОДИЧНІ ПОРАДИ ДО ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ

#### 3.1 Тематика досліджень розрахунково-графічної роботи

1. Управління активами комерційного банку.
2. Управління кредитним портфелем комерційного банку.
3. Управління інвестиційним портфелем комерційного банку.
4. Управління пасивами комерційного банку.
5. Управління власним капіталом комерційного банку.
6. Зобов'язання банку та управління ними.
7. Управління прибутковістю комерційного банку.
8. Оцінка та управління фінансовою стійкістю комерційного банку.
9. Оцінка та управління діловою активністю комерційного банку.
10. Управління ліквідністю комерційного банку.
11. Оцінка ефективності управління комерційним банком.
12. Рейтингова оцінка діяльності комерційного банку.
13. Оцінка ефективності управління кредитним портфелем банку.
14. Фінансове і бюджетне планування в комерційному банку.
15. Антикризове управління комерційним банком.

#### 3.2 Методичні рекомендації до виконання розрахунково-графічної роботи

Для виконання розрахунково-графічної роботи здобувач вищої освіти отримує тему і комплексне завдання, що включає елементи теорії та практики застосування методів і прийомів фінансового менеджменту банку. Тематика

розрахунково-графічної роботи відповідає робочій програмі й охоплює всі розділи курсу «Фінансовий менеджмент у банку»

Комплексне завдання складається з п'яти взаємопов'язаних завдань, які обумовлюють зміст і структуру розрахунково-графічної роботи. Розподіл завдань за розділами розрахунково-графічної роботи може бути довільним, наприклад: до теоретичного розділу включаються завдання, що носять дослідницький та описовий характер; до розрахунково-аналітичного – ті, що пов'язані з аналізом фактичного матеріалу і розрахунком показників; до проєктного розділу включаються запропоновані заходи, їх обґрунтування та прогнозні розрахунки.

У теоретичному розділі здобувач вищої освіти шляхом самостійного опрацювання інформаційних джерел повинен дати змістовні відповіді на поставлені в завданні питання. Для більш повного розкриття теми бажано використовувати актуальну інформацію періодичних видань з питань банківської діяльності та підкріплювати теорію статистичним і графічним матеріалом.

Розрахунково-аналітичний розділ розрахунково-графічної роботи передбачає проведення аналізу фактичного матеріалу, який зібрано здобувачем вищої освіти самостійно, та розрахунок показників відповідно до вимог завдання. Для цього використовують найбільш поширені прийоми аналізу: горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний. Результати аналізу подають в табличному і графічному вигляді та завершують висновками. У висновках необхідно охарактеризувати обрану банком стратегію розвитку, відмітити тенденції зміни досліджуваних фінансово-економічних показників та навести фактори і причини такої зміни.

У проєктному розділі необхідно на підставі результатів попереднього аналізу запропонувати та обґрунтувати заходи щодо вдосконалення чи покращення предмета досліджень, виконати прогнозні розрахунки з урахуванням заходів та зробити відповідні висновки. Для виконання прогнозних розрахунків бажано скористатися економіко-математичними, статистичними та графічними методами із застосуванням комп'ютерних засобів (Excel, Mathcad, Project Expert, Maple та ін.).

При виконанні розрахунково-графічної роботи можна керуватися рекомендованою літературою, а також теоретичними відомостями та формулами, що наведені нижче.

Список рекомендованої літератури для виконання розрахунково-графічної роботи наведений наприкінці методичних вказівок.

### 3.3 Теоретичні відомості та формули для розрахунків

Важливою частиною розрахунково-графічної роботи є аналіз фактичного та статистичного матеріалу з банківської діяльності та обчислення показників відповідно до вимог завдання. Для цього застосовують так звані

агрегативний аналіз, який включає три види аналізу: горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний.

Горизонтальний аналіз дозволяє виявити тенденції зміни окремих показників, статей чи їх груп у складі банківської звітності. В основу такого аналізу покладено розрахунок ланцюгових чи базисних характеристик, серед яких: абсолютний приріст (або відхилення), темп зростання і темп приросту.

Вертикальний аналіз використовують з метою вивчення складу і структури активів і пасивів банку, доходів і витрат, прибутку, капіталу та інших структурних елементів банківської діяльності. В його основу покладені розрахунки відносних величин, що характеризують питому вагу того чи іншого показника в загальному підсумку однорідних з ним показників (за економічним змістом).

Коефіцієнтний аналіз пов'язаний з необхідністю наочного представлення інформації у взаємозв'язку з іншими її видами. За допомогою фінансових коефіцієнтів можна дослідити різні аспекти діяльності комерційного банку, а їх порівняння із середньобанківськими чи нормативними дозволить робити адекватні висновки та приймати необхідні управлінські рішення.

Таблиця 3.1 – Коефіцієнтний аналіз активів і пасивів банку

Назва показника	Формула / Джерело	Економічний зміст
1	2	3
Аналіз структури активів		
Коефіцієнт продуктивного використання ділових активів	$K_{па} = \frac{A_{п}}{A_{д}}$	Розкриває частку ділових активів, що приносять банку доходи
Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель	$K_{ікп} = \frac{КР}{A_{д}}$	Показує, яка частка ділових активів розміщена у найризиковіший вид діяльності
Коефіцієнт інвестицій у міжбанківські позички	$K_{мбк} = \frac{КР_{мбн}}{КР}$	Уточнює структуру кредитного портфеля в частині міжбанківського кредитування
Коефіцієнт інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність	$K_{іцп} = \frac{ЦП_{п}}{A_{д}}$	Показує, яка частка ділових активів інвестована банком у цінні папери, паї та направлена у спільну діяльність
Коефіцієнт високоліквідних активів	$K_{ва} = \frac{A_{вл}}{A_{д}}$	Сповідчає про частку ділових активів, що призначена для погашення платежів, видачі позичок, виплати готівки та здійснення інвестицій

Продовження таблиці 3.1

1	2	3
Коефіцієнт робочих активів	$K_{ap} = \frac{A_p}{A_d}$	Показує, яка частка ділових активів служить для погашення зобов'язань і отримання доходів
Коефіцієнт матеріалізованих активів	$K_{am} = \frac{A_k}{A_d}$	Розкриває вкладення у матеріально-технічне забезпечення банку
Коефіцієнт оборотних активів	$K_{ao} = \frac{A_p + A_{дб}}{A_d}$	Вказує на мобільну частку ділових активів, що формують портфель банківських продуктів та послуг
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$K_{mk} = \frac{A_d}{K_{вб}}$	Сигналізує про активність банку і масштабність нарощення ним економічного потенціалу
Дохідна база активів	$K_{дб} = \frac{A_d - A_{нр} - A_{вл}}{A_d}$	Акцентує увагу керівництва банку на відносній важливості активів, що не приносять доходів
<b>Аналіз кредитного портфеля</b>		
Коефіцієнт кредитної діяльності	$K_{ка} = \frac{КР}{ВБ}$	Показує, яка частка активів розміщена в кредитний портфель
Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель	$K_{ікп} = \frac{КР}{A_d}$	Показує, яка частка ділових активів розміщена у найризиковіший вид діяльності
Коефіцієнт видачі позичок в іноземній валюті	$K_{вк} = \frac{КР_{кв}}{КР}$	Уточнює структуру кредитного портфеля за валютою видачі позик
Коефіцієнт видачі позичок населенню	$K_{кн} = \frac{КР_{н}}{КР}$	Уточнює, яку частину кредитного портфеля складають позички, що видані населенню
Коефіцієнт видачі довгострокових позичок	$K_{кд} = \frac{КР_{кд}}{КР}$	Уточнює частку довгострокових позичок у кредитному портфелі
Коефіцієнт покриття позик капіталом	$K_{покрк} = \frac{КР}{K_{вб}}$	Розкриває, яка частка кредитного портфеля покривається власним капіталом
Коефіцієнт проблемних позик	$K_{кп} = \frac{КР_{пр}}{КР}$	Розкриває, яка частка прострочених і безнадійних до повернення позичок входить до кредитного портфеля. Цим сповіщає про якість портфеля



Продовження таблиці 3.1

1	2	3
Коефіцієнт покриття зважених класифікованих позичок	$K_{\text{пкп}} = \frac{КР_{\text{ккп}}}{K_{\text{вб}}}$	Розкриває, яка частка зважених класифікованих позичок покривається власним капіталом
Коефіцієнт забезпеченості позик	$K_{\text{забезп}} = \frac{\text{Забезп}}{КР}$	Співвідношення загальної суми забезпечення кредитів (застава, гарантії, страхові поліси тощо) та загальної суми наданих кредитів
Коефіцієнт захищеності позик	$K_{\text{захк}} = \frac{\text{Фрезк}}{КР}$	Співвідношення суми фактично створених резервів під кредитні операції та загальної суми наданих кредитів
Коефіцієнт повноти формування резерву	$K_{\text{повнк}} = \frac{\text{Фрезк}}{\text{Ррезк}}$	Співвідношення суми фактично створених резервів під кредитні операції та розрахункової суми резервів
Дохідність кредитних вкладень	$K_{\text{дохк}} = \frac{D_{\text{x}\%к}}{КР}$	Характеризує ефективність кредитних операцій, показуючи, скільки доходів з кожної гривні кредитів отримує банк
Дохідність активів за рахунок кредитних операцій	$K_{\text{дак}} = \frac{D_{\text{x}\%к}}{A_{\text{д}}}$	Характеризує внесок кредитних операцій у загальну дохідність активів
Прибутковість кредитних операцій	$K_{\text{прк}} = \frac{D_{\text{x}\%к} - B_{\text{т}\%д}}{КР}$	Характеризує ефективність кредитної діяльності банку
Рентабельність кредитних операцій	$K_{\text{ренк}} = \frac{D_{\text{x}\%к}}{B_{\text{т}\%д}}$	Характеризує ефективність кредитної політики і якість менеджменту банку
<b>Аналіз інвестиційного портфеля</b>		
Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери та пайову участь	$K_{\text{іа}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{п}}}{\text{ВБ}}$	Показує, яка частка активів інвестована банком у цінні папери, паї та направлена у спільну діяльність
Коефіцієнт інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність	$K_{\text{іцп}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{п}}}{A_{\text{д}}}$	Показує, яка частка ділових активів інвестована банком у цінні папери, паї та направлена у спільну діяльність
Коефіцієнт інвестицій у державні цінні папери	$K_{\text{іцдп}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{пд}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Уточнює частку вкладень у державні цінні папери
Коефіцієнт інвестицій у спільну діяльність	$K_{\text{ісд}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{сп}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Уточнює частку вкладень у паї, акції та інші активи участі в спільній діяльності

Продовження таблиці 3.1

1	2	3
Коефіцієнт інвестицій у цінні папери на продаж	$K_{\text{ипр}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{пр}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Показує питому вагу портфеля ЦП на продаж
Коефіцієнт інвестицій у цінні папери до погашення	$K_{\text{іцдп}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{пог}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Показує питому вагу портфеля ЦП на інвестиції
Коефіцієнт покриття інвестиційного портфеля капіталом	$K_{\text{покри}} = \frac{\text{ЦП}_{\text{п}}}{K_{\text{вб}}}$	Розкриває, яка частка інвестиційного портфеля покривається власним капіталом
Коефіцієнт захищеності інвестиційного портфеля	$K_{\text{захи}} = \frac{\Phi_{\text{резі}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Співвідношення суми фактично створених резервів під операції з цінними паперами та загального розміру портфеля ЦП
Коефіцієнт повноти формування резерву під операції з цінними паперами	$K_{\text{повні}} = \frac{\Phi_{\text{резі}}}{P_{\text{резі}}}$	Співвідношення суми фактично створених резервів під операції з цінними паперами та розрахункової суми резервів
Дохідність інвестиційних операцій	$K_{\text{дохі}} = \frac{D_{\text{х\%цп}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Характеризує ефективність інвестиційних операцій, показуючи, скільки доходів з кожної гривні вкладень в ЦП отримує банк
Дохідність активів за рахунок інвестиційних операцій	$K_{\text{даі}} = \frac{D_{\text{х\%цп}}}{A_{\text{д}}}$	Характеризує внесок інвестиційних операцій у загальну дохідність активів
Прибутковість операцій з цінними паперами	$K_{\text{прцп}} = \frac{D_{\text{х\%цп}} - B_{\text{т\%цп}}}{\text{ЦП}_{\text{п}}}$	Сповідчає про ефективність інвестиційного бізнесу в банку
Рентабельність операцій з цінними паперами	$K_{\text{ренцп}} = \frac{D_{\text{х\%цп}}}{B_{\text{т\%цп}}}$	Характеризує ефективність обраної інвестиційної політики і якість менеджменту банку
<b>Аналіз структури пасивів</b>		
Коефіцієнт залучення коштів	$K_{\text{зк}} = \frac{З_{\text{кн}}}{\text{ВБ}}$	Показує питому вагу залучених коштів у загальних пасивах
Коефіцієнт залучення МБК	$K_{\text{змбк}} = \frac{КР_{\text{мбз}}}{\text{ВБ}}$	Показує питому вагу одержаних міжбанківських кредитів у загальних пасивах
Коефіцієнт залучення строкових депозитів	$K_{\text{зсд}} = \frac{D_{\text{с}}}{\text{ВБ}}$	Показує питому вагу строкових депозитів у загальних пасивах

Продовження таблиці 3.1

1	2	3
Коефіцієнт залучення коштів до запитання	$K_{здз} = \frac{Дз}{ВБ}$	Показує питому вагу депозитів до запитання у загальних пасивах
Коефіцієнт «фінансового важеля»	$K_{фв} = \frac{З_{кн}}{К_{вб}}$	Розкриває здатність банку залучати кошти фінансового ринку
Коефіцієнт залучення депозитів	$K_{зд} = \frac{Д}{К_{вб}}$	Сповідчає про здатність банку залучати кошти корпоративних клієнтів, організацій, населення, банків тощо
Коефіцієнт залучення депозитів юридичних осіб	$K_{здю} = \frac{Дю}{Д}$	Показує питому вагу депозитів юридичних осіб у депозитній базі
Коефіцієнт залучення вкладів населення	$K_{здн} = \frac{Дн}{Д}$	Показує питому вагу вкладів населення у депозитній базі
Коефіцієнт використання платних пасивів	$K_{впп} = \frac{Ап}{Д}$	Визначає ефективність використання депозитної бази
Коефіцієнт використання ресурсів	$K_{вр} = \frac{Ап}{З_{кн}}$	Визначає ефективність використання сукупних зобов'язань
Коефіцієнт відносної вартості залучених коштів	$K_{взк} = \frac{В_{т\%}}{З_{кн}}$	Характеризує середній рівень процентної ставки по залученню фінансових ресурсів
Аналіз власного капіталу банку		
Коефіцієнт надійності	$K_n = \frac{К_{вн}}{З_{кн}}$	Сповідчає про здатність банку покривати витрати і захищати інтереси вкладників та інших кредиторів
Коефіцієнт структури капіталу	$K_{ск} = \frac{К_a}{К_{вб}}$	Розкриває, якою часткою власних коштів банк володіє на довгостроковій основі
Коефіцієнт мультиплікатора власного капіталу	$K_{мк} = \frac{А_d}{К_{вб}}$	Сигналізує про активність банку і масштабність нарощення ним економічного потенціалу
Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку	$K_{ук} = \frac{К_{вб}}{А_d} = \frac{1}{K_{мк}}$	Розкриває значимість сформованого власного капіталу в активізації та покритті ризиків власного бізнесу

Закінчення таблиці 3.1

1	2	3
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K_{зк} = \frac{A_k}{K_{вб}}$	Сповідчає про значущість інвестування капіталу в нерухомість, обладнання і цінність
Нормативи власного капіталу банку	[2; 8]	Свідчать про дотримання банком нормативних вимог НБУ
Прибутковість власного капіталу	$K_{пвк} = \frac{ЧП}{K_{вб}}$	Свідчить про ефективність використання власного капіталу
Прибутковість акціонерного капіталу	$K_{пак} = \frac{ЧП}{K_a}$	Вимірює дохідність для акціонерів банку
Аналіз зобов'язань банку		
Коефіцієнт активності залучення МБК	$K_{змбк} = \frac{КР_{мбз}}{ВБ}$	Показує питому вагу одержаних міжбанківських кредитів у загальних пасивах
Коефіцієнт залучення позичок з міжбанківського ринку	$K_{мбсд} = \frac{КР_{мбз}}{З_{кн}}$	Показує залежність зобов'язань банку від кредитів міжбанківського ринку
Коефіцієнт залучення депозитів	$K_{зд} = \frac{Д}{K_{вб}}$	Сповідчає про здатність банку залучати кошти корпоративних клієнтів, організацій, населення, банків тощо
Коефіцієнт інвестування продуктивних активів залученими коштами	$K_{взк} = \frac{A_{п}}{З_{кн}}$	Сигналізує про рівень вкладення залучених коштів у дохідні активи
Коефіцієнт часової структури депозитів	$K_{чсд} = \frac{Д_з}{Д_с}$	Вказує на співвідношення між депозитами «до запитання» і строковими, розкриває плинність зобов'язань банку
Коефіцієнт валютної структури депозитів	$K_{всд} = \frac{Д_в}{Д}$	Деталізує валютну складову депозитного портфеля банку
Коефіцієнт використання депозитної бази	$K_{вд} = \frac{КР}{Д}$	Характеризує рівень інвестування депозитів у найризиковішу банківську діяльність
Коефіцієнт трансформації залучених коштів	$K_{тз} = \frac{З_{кн} - A_{п}}{З_{кн}}$	Деталізує використання залучених коштів для погашення платежів, видач готівкою та інших вилучень
Коефіцієнт відносної вартості залучених коштів	$K_{взк} = \frac{B_{т\%}}{З_{кн}}$	Характеризує середній рівень процентної ставки по залученню фінансових ресурсів

Таблиця 3.2 – Коефіцієнтний аналіз доходів і витрат банку

Коефіцієнт	Чисельник	Знаменник	Оптимальне значення	Економічний зміст
1	2	3	4	5
Аналіз доходів і дохідності банку				
1.1	Прибуток, П	Активи банку, ВБ	1-4%	Ефективність роботи активів
1.2	Прибуток, П	Доходи банку, $D_x$	8-20%	Кількість отриманого прибутку з кожної гривні доходів
1.3	Доходи банку, $D_x$	Активи банку, ВБ	14-22%	Дохідність 1 грн. активів
1.4	Процентні доходи, $D_{x\%}$	Активи банку, ВБ	10-18%	Рівень ефективності та ризикованості вкладень
1.5	Процентна маржа, $D_{x\%} - V_{T\%}$	Продуктивні активи $A_P$	1-3%	Ефективність роботи дохідних активів
1.6	Процентна маржа, $D_{x\%} - V_{T\%}$	Активи банку, ВБ	1-4%	Ефективність управління спредом
1.7	Процентні доходи, $D_{x\%}$	Процентні витрати, $V_{T\%}$	110-125%	Покриття процентних витрат процентними доходами
1.8	Непроцентні доходи, $D_{xH}$	Доходи банку, $D_x$	5-15%	Ефективність використання внутрішньобанківських резервів
1.9	Процентні доходи, $D_{x\%}$	Основний капітал банку, $K_{BH}$	1,2-1,7	Дохідність 1 грн. основного капіталу
1.10	Процентна маржа, $D_{x\%} - V_{T\%}$	Основний капітал банку, $K_{BH}$	10-35%	Величина доданої вартості та ефективність управління спредом
1.11	Процентна маржа, $D_{x\%} - V_{T\%}$	Доходи банку, $D_x$	6-8%	Ефективність процентної політики банку
1.12	Непроцентні доходи, $D_{xH}$	Активи банку, ВБ	1-3%	Можливість використання внутрішньобанківських резервів
1.13	Процентні доходи, $D_{x\%}$	Платні пасиви, $Z_{KH}$	Визначає банк	Дохідність використання ресурсної бази банку
1.14	Непроцентна маржа, $D_{xH} - V_{TH}$	Процентна маржа, $D_{x\%} - V_{T\%}$	48-67%	Співвідношення процентного і непроцентного чистого доходу
Аналіз рівня витрат				
2.1	Витрати банку, $V_T$	Доходи банку, $D_x$	<1,0	Загальна дієздатність банку
2.2	Операційні витрати банку, $V_{T\%} - V_{TK}$	Операційні доходи, $D_{x\%} - D_{xK}$	<0,95	Прогнозний інструмент оцінки стійкості банку

Продовження таблиці 3.2

1	2	3	4	5
2.3	Витрати банку, $V_T$	Активи банку, ВБ	Визначає банк	Вартість 1 грн. банківських активів
2.4	Процентні витрати, $V_{T\%}$	Продуктивні активи $A_{\Pi}$	Визначає банк	Вартість 1 грн. працюючих активів
2.5	Процентні витрати, $V_{T\%}$	Процентні доходи, $D_{X\%}$	<0,8	Частка процентних витрат у процентних доходах
2.6	Непроцентні витрати, $V_{ТН}$	Активи банку, ВБ	1-4%	Рівень непроцентних витрат на 1 грн. активів
2.7	Непроцентні доходи, $D_{ХН}$	Непроцентні витрати, $V_{ТН}$	>0,5	Рівень покриття непроцентних витрат непроцентними доходами
2.8	Витрати банку, $V_T$	Кількість клієнтів банку	Визначає банк	Показник вартості обслуговування 1 клієнта

Таблиця 3.3 – Коефіцієнтний аналіз фінансового стану банку

Назва показника	Формула/Джерело	Економічний зміст
1	2	3
Показники фінансової стійкості банку		
Коефіцієнт надійності	$K_H = \frac{K_{ВБ}}{З_{КН}}$	Сповідіє про здатність банку покривати витрати і захищати інтереси вкладників та інших кредиторів
Коефіцієнт фінансового важеля	$K_{ФВ} = \frac{З_{КН}}{K_{ВБ}}$	Розкриває здатність банку залучати кошти фінансового ринку
Коефіцієнт мінімального статутного фонду	$K_{МСФ} = \frac{K_a}{A_d}$	Вказує на вірогідність обмеження ліцензованої діяльності банку
Коефіцієнт мультиплікатора власного капіталу	$K_{МК} = \frac{A_d}{K_{ВБ}}$	Сигналізує про активність банку і масштабність нарощення ним економічного потенціалу
Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку	$K_{УК} = \frac{K_{ВБ}}{A_d} = \frac{1}{K_{МК}}$	Розкриває значимість сформованого власного капіталу в активізації та покритті ризиків банківського бізнесу
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K_{ЗК} = \frac{A_K}{K_{ВБ}}$	Показує як банк враховує інфляційні процеси і яку частину капіталу розміщує у нерухомість і обладнання, цінності та нематеріальні активи

Продовження таблиці 3.3

1	2	3
Коефіцієнт захищеності продуктивних активів	$K_{зпа} = \frac{K_{вн} - A_{пр} - З_б}{A_{п}}$	Сигналізує про захист продуктивних активів та їх складових, що чутливі до зміни процентних ставок, мобільним власним капіталом
Показники ділової активності банку		
Коефіцієнт активності залучення коштів	$K_{зк} = \frac{З_{кн}}{ВБ}$	Показує питому вагу залучених коштів у загальних пасивах
Коефіцієнт активності залучення МБК	$K_{з\text{мбк}} = \frac{КР_{\text{мбз}}}{ВБ}$	Показує питому вагу одержаних міжбанківських кредитів у загальних пасивах
Коефіцієнт активності залучення депозитів	$K_{зд} = \frac{Д}{K_{вб}}$	Сповіщає про здатність банку залучати кошти корпоративних клієнтів. Організацій, населення, банків тощо
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	$K_{з\text{сд}} = \frac{Д_{с}}{ВБ}$	Показує питому вагу строкових депозитів у загальних пасивах
Коефіцієнт активності використання ресурсів	$K_{вр} = \frac{A_{п}}{З_{кн}}$	Визначає ефективність використання сукупних зобов'язань
Коефіцієнт активності використання платних ресурсів	$K_{впп} = \frac{A_{п}}{Д}$	Визначає ефективність використання депозитної бази
Коефіцієнт участі власних довгострокових джерел у формуванні оборотних активів	$K_{удк} = \frac{K_{вн} - A_{к}}{A_{о}}$	Сповіщає про участь довгострокових джерел у формуванні оборотних активів, або іншими словами, вказує на мобільне використання коштів власного капіталу
Коефіцієнт іммобілізації власного капіталу	$K_{імк} = \frac{A_{нр} + З_б}{K_{вб}}$	Сповіщає про достатність коштів власного капіталу для покриття таких неробочих активів як основні засоби, інші дебітори, недоходні цінні папери, збитки тощо
Коефіцієнт мобільності власного капіталу	$K_{мок} = \frac{K_{вн} - A_{к}}{K_{вн}}$	Показує, якою частиною мобільного чистого власного капіталу володіє банк

Продовження таблиці 3.3

1	2	3
Коефіцієнт мобільності залучених коштів	$K_{мзк} = \frac{D_c}{D_z}$ $D_c = D_{ю} + D_n + K_{мбз}$ $D_z = D_б + D_k + D_v$	Характеризує залучення строкових депозитів під продуктивні оборотні активи і можливість управління ними
Коефіцієнт участі строкових ресурсів у формуванні кредитного портфеля	$K_{усп} = \frac{K_{вн} - A_k + D_c}{КР + КР_{мбн}}$	Сигналізує про довгострокове залучення ресурсів для видачі довгострокових позичок
Коефіцієнт покриття залученими коштами оборотних активів	$K_{пзк} = \frac{З_{кн}}{A_o}$	Характеризує залежність формування оборотних активів від зовнішніх джерел. Якщо цей коефіцієнт менше 1, то банк є кредитором, а якщо більше 1 – позичальником
Коефіцієнт продуктивного використання ділових активів	$K_{па} = \frac{A_p}{A_d}$	Розкриває частку ділових активів, що приносять банку поточні доходи
Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель	$K_{ікп} = \frac{КР}{A_d}$	Показує, яка частка ділових активів розміщена у найризиковіший вид діяльності
Коефіцієнт інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність	$K_{іцп} = \frac{ЦП_p}{A_d}$	Показує, яка частка ділових активів інвестована банком у цінні папери, паї та направлена у спільну діяльність
<b>Показники ліквідності</b>		
Коефіцієнт покриття ліквідністю	[3; 8]	Установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування	[4; 7; 8]	Визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік
Коефіцієнт високоліквідних активів	$K_{ва} = \frac{A_{вл}}{A_d}$	Сповіщає про частку ділових активів, що призначена для погашення платежів, видачі позичок, виплати готівки та здійснення інвестицій



Продовження таблиці 3.3

1	2	3
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	$K_{зл} = \frac{A_d}{Z_{кн}}$	Вказує на максимальну можливість банку в погашенні зобов'язань наявним майном
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	$K_{глз} = \frac{A_{вл} + A_k}{Z_{кн}}$	Розкриває здатність банку погасити зобов'язання наявними коштами та шляхом продажу нерухомості і обладнання тощо
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	$K_{рл} = \frac{A_{п}}{Z_{кн}}$	Сигналізує про часткове погашення зобов'язань банку поверненням продуктивних активів
Коефіцієнт ліквідності робочих активів	$A_{лра} = \frac{A_{вл}}{A_p}$	Характеризує вірогідність використання наявних коштів для кредитно-інвестиційної діяльності банку
Коефіцієнт ліквідних активів	$A_{ла} = \frac{A_{вл} + КР_{мбн} + КР_{мбз}}{A_d}$	Сповідчає про частку ділових ліквідних активів, що покриваються за рахунок наявних грошових коштів і обов'язкових резервів після виключення участі та сальдо міжбанківських позичок і позичок від центробанку
Коефіцієнт мобільності високоліквідних активів	$K_{мба} = \frac{A_{ал}}{A_{вл}}$	Розкриває, якою часткою грошової наявності можна скористатися для негайного виконання чи погашення зобов'язань і боргів безпосередньо в установах одного банку
Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів	$K_{лпд} = \frac{КР}{D}$	Сигналізує про ризик ліквідного погашення основної маси зобов'язань перед вкладниками і клієнтами
Показники платоспроможності банку		
Нормативи капіталу	[2; 8]	Свідчать про дотримання банком нормативних вимог
Коефіцієнт потенційної платоспроможності	$K_{пб} = \frac{K_{вн} + D + КР_{мбз}}{K_a + D}$ $D = D_c + D_z$	Вказує на здатність банку повернути кошти кредиторам і акціонерам

Продовження таблиці 3.3

1	2	3
Коефіцієнт зовнішнього боргу	$K_{зб} = \frac{З_{кн} - Д + КР_{мбз}}{КР_{мбз} + Д}$	Сповіщає про масштабність швидкого повернення зовнішнього боргу кредиторам коштами клієнтів, вкладників та інвесторів
Коефіцієнт трансформації залучених коштів	$K_{тзк} = \frac{З_{кн} - А_{п}}{З_{кн}}$	Показує, яка частина залучених коштів використовується для поточних платежів
<b>Показники прибутковості і рентабельності банку</b>		
Прибутковість акціонерного капіталу	$K_{пак} = \frac{ЧП}{K_a}$	Вимірює дохідність для акціонерів банку
Рентабельність капіталу	$ROE = \frac{ЧП}{K_{вб}}$	Характеризує ефективність використання капіталу
Рентабельність активів	$K_{па} = \frac{ЧП}{A_d}$	Вказує на ефективність роботи менеджерів банку
Рентабельність доходу	$K_{зр} = \frac{П}{D_x}$	Вказує на розмір балансового прибутку на 1 грн. доходу
Чиста процентна маржа	$K_{чпм} = \frac{D_{x\%} - B_{т\%}}{A_d}$	Характеризує ефективність контролю службовцями банку за доходними активами і дешевими ресурсами
Спред (різниця або розрив прибутку)	$K_c = \frac{D_{x\%}}{A_{п}} - \frac{B_{т\%}}{D}$	Сповіщає про ефективність контролю за ціною придбання ресурсів і розміщення активів
Чиста непроцентна маржа («тягар» банку)	$K_{т} = \frac{D_{хн} - B_{тн}}{A_d}$	Розкриває рівень управлінських витрат, для покриття яких необхідно заробляти дохід на більш ризикованих операціях
«Мертва точка» прибутковості банку	$K_{мтп} = \frac{B_{тн} - D_{хн}}{A_d - A_{нр}}$	Означає мінімальну доходну маржу для покриття всіх витрат. Після цього банк починає заробляти реальний прибуток
Окупність витрат доходами	$K_{овд} = \frac{D_x}{B_t}$	Вказує на розмір доходу на 1 грн. витрат
Ціна банківського посередництва	$K_{цбп} = \frac{D_x - B_{т\%}}{A_d}$	Сигналізує про зароблені банком чисті надходження

Закінчення таблиці 3.3

1	2	3
Чиста комісійна винагорода банку за послуги	$K_{чкв} = \frac{D_{хк} - B_{тк}}{A_p}$	Сальдо комісійних на гривню робочих активів сповіщає про здатність банку заробляти доходи на розвитку послуг для клієнтів
Додана вартість	$ДВ = (ROE - \frac{B_{т\%}}{Z_{кн}}) \cdot K_{вб}$	Загальний оцінний показник, що служить критерієм оцінки рівня і якості управління активами і пасивами банку

Таблиця 3.4 – Умовні позначення, що використані при розрахунках окремих показників

№ п/п	Назва статей	Умовні позначення	№ п/п	Назва статей	Умовні позначення
1	2	3	4	5	6
<b>ПАСИВИ</b>					
1	Статутний фонд	$K_a$	9	Депозити юридичних осіб	$D_{ю}$
2	Резервний фонд	$K_p$	10	Внески громадян	$D_{н}$
3	Інші фонди банку	$K_{ін}$	11	Валютні рахунки	$D_{в}$
4	Власний капітал-нетто (основний, ряд 1+2+3)	$K_{вн}$	12	Міжбанківський кредит, одержаний в інших банках	$KP_{мбз}$
5	Прибуток	$\Pi$	13	Кредитори	$Z_k$
6	Власний капітал-брутто (ряд 4+5)	$K_{вб}$	14	Інші чисті пасиви	$Z_{пч}$
7	Кореспондентські рахунки інших банків	$D_b$	15	Залучені кошти-нетто (ряд 7+8+9+10+11+12+13+14)	$Z_{кн}$
а)	в національній валюті	$D_{бн}$	16	Ресурсний потенціал банку або баланс-нетто (ряд 4+15)	$R_{п}$
б)	в іноземній валюті	$D_{бв}$	17	Інші пасиви	$\Pi_j$
8	Поточні рахунки клієнтів у національній валюті	$D_k$	18	Баланс-брутто (ряд 6+15+17)	$ВБ$
<b>АКТИВИ</b>					
19	Каса і коррахунок в НБУ	$A_{ал}$	23	Міжбанківський кредит, наданий іншим банкам	$KP_{мбн}$
а)	в національній валюті	$A_{алг}$	24	Цінні папери, паї та акції, що придбані банком	$ЦП_{п}$
б)	в іноземній валюті	$A_{алв}$	25	Продуктивні активи (ряд 22+23+24)	$A_{п}$

## Продовження таблиці 3.4

1	2	3	4	5	6
20	Кореспондентські рахунки в інших банках	$A_{лр}$	26	Робочі активи (ряд 21+25)	$A_p$
а)	в національній валюті	$A_{лрг}$	27	Основні засоби і капіталовкладення банку	$A_k$
б)	в іноземній валюті	$A_{лрв}$	28	Дебітори	$A_{дб}$
21	Високоліквідні активи (ряд 19+20)	$A_{вл}$	29	Неробочі активи (ряд 27+28)	$A_{нр}$
22	Кредити надані, з них:	$KP$	30	Збитки	$Z_b$
а)	короткострокові	$KP_{кк}$	31	Баланс-нетто або ділові активи (ряд 26+29+30)_	$A_d$
б)	довгострокові	$KP_{кд}$	32	Інші активи	$A_i$
в)	в іноземній валюті	$KP_{кв}$	33	Баланс-брутто (ряд 31+32)	$BB$
<b>ДОХОДИ</b>			<b>ВИТРАТИ</b>		
34	Разом доходів	$D_x$	41	Всього витрат і видатків	$B_t$
35	Процентні доходи за кредитами	$D_{x\%к}$	42	Проценти, сплачені за ресурси	$B_{t\%д}$
36	Доходи від операцій з ЦП	$D_{x\%цп}$	43	Витрати по операціях з ЦП	$B_{t\%цп}$
37	Процентні доходи (ряд 35+36)	$D_{x\%}$	44	Процентні витрати (ряд 42+43)	$B_{t\%}$
38	Комісійні доходи	$D_{хк}$	45	Комісійні витрати	$B_{тк}$
39	Інші доходи	$D_{хін}$	46	Витрати на утримання банку	$B_{туб}$
40	Непроцентні доходи (ряд 38+39)	$D_{хн}$	47	Інші витрати	$B_{тін}$
			48	Непроцентні витрати (ряд 45+46+47)	$B_{тн}$

## 4 ВАРІАНТИ ЗАВДАНЬ ТА ВИБІР ОБ'ЄКТА ДОСЛІДЖЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ

Таблиця 4.1 – Варіанти завдань до РГР

№ варіанта	Тема	Завдання
1	2	3
1	Управління активами комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність та значення активних операцій у банківській діяльності. Навести класифікацію та дати характеристику складових банківських активів. Дослідити структуру та особливості формування активів банківської системи України. Навести нормативні документи, що регламентують здійснення банками активних операцій.</p> <p>2. Дослідити еволюцію розвитку підходів до управління фінансовими потоками банку та охарактеризувати можливі стратегії управління банківськими активами. Дослідити вплив регулятивної функції НБУ на формування та управління активами банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Активи комерційного банку», ввести дані за відповідними групами активів за три роки діяльності банку та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку та раціональності структури його активів дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України.</p> <p>4. За діючою методикою обчислити величину активів наведеного банку, зважених на ризик, розрахувати: платоспроможність банку, коефіцієнт продуктивного використання ділових активів, коефіцієнт високоліквідних активів, коефіцієнт робочих активів, коефіцієнт матеріалізованих активів. Дослідити вплив структури активів на динаміку цих показників і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії формування й управління активами банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банку на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
2	Управління кредитним портфелем комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність та значення кредитних операцій у банківській діяльності. Навести класифікацію та дати характеристику видів банківських кредитів та форм їх забезпечення. Дослідити вплив регулятивних функцій НБУ на кредитну діяльність комерційних банків.</p> <p>2. Охарактеризувати процес банківського кредитування і навести методи управління кредитними операціями. Дослідити еволюцію організаційних форм кредитування в комерційних банках України. Відстежити особливості побудови кредитної політики вітчизняних банків на тлі світового досвіду.</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
2	Управління кредитним портфелем комерційного банку	<p>3. Сформувати таблицю «Кредитний портфель комерційного банку за характером позичальників» і заповнити її відповідними даними за три роки діяльності банку. Проаналізувати динаміку і структуру кредитного портфеля банку та зробити висновки з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України.</p> <p>4. Побудувати таблицю «Кредитний портфель комерційного банку за формами забезпечення» і заповнити її відповідними даними за три роки діяльності. Проаналізувати динаміку і структуру кредитного портфеля, розрахувати коефіцієнти: забезпеченості позик, захищеності позик і покриття позик власним капіталом та зробити висновки відносно рівня захищеності портфеля.</p> <p>5. За результатами аналізу запропонувати заходи, у тому числі маркетингового характеру, щодо вдосконалення структури кредитного портфеля та підвищення рівня його захищеності від втрат. Спрогнозувати стан кредитного портфеля на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
3	Управління інвестиційним портфелем комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність, значення та види інвестиційних операцій у банківській діяльності. Навести нормативні документи, що регламентують порядок здійснення банками операцій з цінними паперами. Надати характеристику видів фінансових інструментів, з якими працюють вітчизняні банки.</p> <p>2. Розглянути функції та класифікацію банківського портфеля цінних паперів, охарактеризувати стратегії його формування. Навести методи управління інвестиційним горизонтом портфеля цінних паперів та підкреслити особливості їх застосування в діяльності банків України.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Портфель цінних паперів комерційного банку» і заповнити її даними окремо по портфелю на продаж і по портфелю на інвестиції за три роки діяльності банку. Проаналізувати структуру портфелів цінних паперів і зробити висновки щодо тенденцій розвитку та стратегії банку на фондовому ринку. Висновки подати з урахуванням аналогічних показників по відповідній групі банків і в середньому по банківській системі України.</p> <p>4. Відповідним чином перегрупувавши дані таблиці, проаналізувати структуру портфелів цінних паперів за видами фінансових інструментів та характером емітентів і зробити висновки щодо рівня диверсифікації портфелів. Розрахувати показники захищеності портфеля резервами і капіталом та зробити відповідні висновки.</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
		5. Виявити слабкі місця в інвестиційній стратегії банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати стан кожного з портфелів цінних паперів на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.
4	Управління пасивами комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність та значення пасивних операцій у банківській діяльності. Навести класифікацію та дати економічну характеристику складових банківських пасивів. Дослідити структуру та особливості формування пасивів банківської системи України. Навести нормативні документи, що регламентують здійснення банками пасивних операцій.</p> <p>2. Охарактеризувати джерела та порядок формування пасивів банку. Дослідити цілі і загальні принципи організації управління пасивами банку. Навести методи управління власним капіталом, залученими та запозиченими коштами. Дослідити вплив регулятивної функції НБУ на формування, управління та вартість пасивів комерційного банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Пасиви комерційного банку», ввести дані за відповідними складовими пасивів за три роки діяльності банку та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку та раціональності структури його пасивів дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України.</p> <p>4. За діючою методикою провести коефіцієнтний аналіз пасивів банку, розрахувати коефіцієнти: фінансового важеля, структури капіталу, залучення депозитів, залучення МБК. Дослідити вплив структури пасивів на динаміку цих показників і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії формування й управління пасивами банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банку на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
5	Управління власним капіталом комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність та значення власного капіталу в діяльності комерційного банку. Надати характеристику складових власного капіталу банку та вказати його функції. Навести нормативні документи, що регламентують порядок формування і структуру власного капіталу та вимоги до рівня капіталізації банку.</p> <p>2. Навести методи оцінювання та визначення достатності власного капіталу банку. Охарактеризувати джерела формування та методи управління статутним та резервним капіталом банку. Розкрити сутність, значення та особливості формування вітчизняними банками субординованого капіталу. Дослідити вплив регулятивної функції НБУ на формування й управління власним капіталом комерційного банку.</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
5	Управління власним капіталом комерційного банку	<p>3. Сформувати таблицю «Власний капітал комерційного банку», ввести дані про стан власного капіталу на початок року для трьох банків, а також про зміни в ньому протягом року. Розрахувати: показники адекватності капіталу, мультиплікатор капіталу, коефіцієнт залежності банку від засновників. Зробити висновки щодо дотримання банком діючих вимог.</p> <p>4. Проаналізувати структуру капіталу наведених банків і зробити висновки щодо їх стратегії капіталізації. Висновки подати з урахуванням аналогічних показників по відповідній групі банків і в середньому по банківській системі України.</p> <p>5. За результатами аналізу запропонувати заходи щодо нарощування капіталу та підвищення ефективності його використання. Спрогнозувати рівень капіталізації кожного з банків на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
6	Зобов'язання банку та управління ними	<p>1. Розкрити сутність та значення зобов'язань у банківській діяльності. Навести класифікацію та дати економічну характеристику складових банківських зобов'язань. Дослідити джерела і методи формування зобов'язань банку. Навести нормативні документи, що регламентують порядок формування і структуру зобов'язань банку.</p> <p>2. Розкрити зміст залучених і запозичених коштів банку і надати їх економічну характеристику. Охарактеризувати методи управління депозитною базою комерційного банку. Відстежити особливості управління запозиченими коштами банку. Дослідити вплив регулятивної функції НБУ на формування й управління зобов'язаннями комерційного банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Зобов'язання комерційного банку», ввести дані за відповідними складовими зобов'язань за три роки діяльності банку та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку, раціональності структури та масштабів зобов'язань дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України</p> <p>4. За діючою методикою провести коефіцієнтний аналіз зобов'язань банку, розрахувати коефіцієнти: фінансового важеля, залучення депозитів, часової структури зобов'язань, залучення МБК. Дослідити вплив структури зобов'язань на їх динаміку і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії формування й управління зобов'язаннями банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банку на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>



Продовження таблиці 4.1

1	2	3
7	Управління прибутковістю комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність та значення прибутку в діяльності комерційного банку. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на величину прибутку та стабільність фінансового стану банку. Навести ключові ознаки концепції високорентабельної банківської діяльності.</p> <p>2. Охарактеризувати види прибутку банку та джерела його формування. Навести порядок розрахунку прибутку та методик оцінки прибутковості банку. Дослідити вплив дохідності активів і вартості пасивів на величину прибутку і ефективність діяльності банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Стан прибутковості комерційного банку», ввести дані за відповідними групами доходів і витрат за три роки діяльності банку, розрахувати прибуток (балансовий, до оподаткування, чистий) та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку, раціональності структури та обсягів прибутку дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України</p> <p>4. За діючою методикою провести коефіцієнтний і факторний аналіз прибутку банку. Доповнити таблицю необхідними даними щодо обсягів активних і пасивних операцій та розрахувати показники прибутковості, спред і чисту процентну маржу. Дослідити залежність прибутковості банку від структури його доходів і витрат та зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії управління прибутковістю банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банку на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
8	Оцінка та управління фінансовою стійкістю комерційного банку	<p>1. Розкрити роль, мету та значення діагностики фінансового стану комерційного банку. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на фінансовий стан і надійність банку. Навести основні підходи до оцінки діяльності банку. Охарактеризувати критерії, форми, методи та інформаційні джерела аналізу фінансового стану банку.</p> <p>2. Розкрити сутність та зміст методики оцінки фінансової стійкості комерційного банку. Навести та охарактеризувати ключові показники фінансової стійкості банку. Дослідити вплив структури активів, власного капіталу і зобов'язань на фінансову стійкість банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Баланс комерційного банку», ввести дані за відповідними статтями активів і пасивів за три роки діяльності банку та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку, раціональності структури та обсягів його активів і пасивів дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
8	Оцінка та управління фінансовою стійкістю комерційного банку	<p>4. Згрупувавши дані відповідним чином, виконати за діючою методикою оцінку фінансової стійкості банку, розрахувавши необхідні показники (коефіцієнти: надійності, фінансового важеля, участі власного капіталу у формування активів, захищеності власного капіталу, мультиплікатора капіталу та ін.) у порівнянні з нормативними. Дослідити вплив структурних елементів балансу на фінансову стійкість банку і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії управління фінансовою стійкістю банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банку на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
9	Оцінка та управління діловою активністю комерційного банку	<p>1. Розкрити роль, мету та значення діагностики фінансового стану комерційного банку. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на фінансовий стан і надійність банку. Навести основні підходи до оцінки діяльності банку. Охарактеризувати критерії, форми, методи та інформаційні джерела аналізу фінансового стану банку.</p> <p>2. Розкрити сутність та зміст методики оцінки ділової активності комерційного банку. Навести та охарактеризувати ключові показники ділової активності банку. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на ділову активність банку. Навести фактори, що зумовлюють коливання ділової активності (уповільнення і прискорення, згортання і розгортання).</p> <p>3. Сформувати таблицю «Баланс комерційних банків», ввести дані за відповідними статтями активів і пасивів для двох банків за два роки діяльності кожного та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку кожного з банків, раціональності структури та обсягів їх активів і пасивів дати у порівнянні між собою та з огляду на рейтинг установ в банківській системі України</p> <p>4. Згрупувавши дані відповідним чином, виконати за діючою методикою оцінку ділової активності кожного банку, розрахувавши необхідні показники (коефіцієнти: активності залучення та використання коштів, дохідних активів, кредитної та інвестиційної активності та ін.). Дослідити вплив структурних елементів балансу на ділову активність установ і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стані ділової активності кожного з банків і запропонувати заходи щодо його вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банків на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
10	Управління ліквідністю комерційного банку	<p>1. Розкрити поняття та сутність проблеми ліквідності, роль та значення ліквідності в діяльності комерційного банку. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на стан ліквідності банку. Навести нормативні документи з регулювання банківської ліквідності, порядок розрахунку нормативів ліквідності банку та заходи, що може вжити НБУ за порушення цих нормативів.</p> <p>2. Довести необхідність та розкрити зміст стратегії управління ліквідністю комерційного банку. Навести та охарактеризувати джерела формування і напрями використання ліквідних коштів банку. Дати змістовний опис основних стратегій управління банківською ліквідністю. Навести методику оцінювання потреби в ліквідних коштах, управління ліквідною і грошовою позиціями банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Баланс комерційного банку», ввести дані за відповідними статтями активів і пасивів за три роки діяльності банку та проаналізувати їх в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку, раціональності структури та обсягів його активів і пасивів дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України</p> <p>4. Згрупувавши дані відповідним чином, провести їх аналіз з погляду ліквідності та за діючю методикою розрахувати коефіцієнти ліквідності банку. Дослідити вплив структурних елементів балансу на ліквідність установи і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії управління ліквідністю банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банку на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
11	Оцінка ефективності управління комерційним банком	<p>1. Розкрити сутність і зміст політики ефективного банківського менеджменту. Навести ключові ознаки концепції високорентабельної діяльності банку. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на прибутковість, рентабельність і стабільність фінансового стану комерційного банку.</p> <p>2. Навести показники ефективності діяльності і управління банком та надати методику їх розрахунку. Дослідити вплив структури балансу, дохідності активів і вартості пасивів на ефективність діяльності банку. Охарактеризувати джерела і порядок формування доходів, витрат та прибутку банку.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Показники ефективності управління комерційними банками» та ввести дані за відповідними групами дохідних активів і підпроцентних пасивів, доходів і витрат для двох банків за два роки діяльності кожного. Розрахувати прибуток та проаналізувати дані по кожному з банків в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банків дати з огляду на рейтинг установ в банківській системі України</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
11	Оцінка ефективності управління комерційним банком	<p>4. За діючою методикою провести коефіцієнтний аналіз ефективності управління кожним з банків, розрахувавши показники прибутковості і рентабельності банку, спред, чисту процентну маржу і продуктивність праці. За діючою методикою провести факторний аналіз ефективності діяльності кожного з банків, розрахувавши показники економічної віддачі і мультиплікативного ефекту власного капіталу та показники доданої вартості й економічної рентабельності банку. Дослідити залежність показників ефективності управління банком від структури його активів і пасивів, доходів і витрат та зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії управління діяльністю банків і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати розвиток банків на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
12	Рейтингова оцінка діяльності комерційного банку	<p>1. Розкрити сутність та зміст поняття «рейтинг». Навести класифікацію та дати характеристику основних видів банківських рейтингів, принципів і методів їх складання. Дослідити стан розвитку вітчизняних інформаційно-аналітичних та рейтингових агенцій (у порівнянні зі світовим досвідом).</p> <p>2. Розкрити роль і значення рейтингової оцінки діяльності комерційних банків. Дати опис рейтингової системи CAMEL і дослідити особливості її застосування в Україні. Навести й охарактеризувати показники найбільш відомих відкритих систем рейтингової оцінки банків.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Баланс комерційного банку», ввести дані за відповідними групами активів і пасивів за три роки діяльності банку та проаналізувати всі дані в динаміці і за структурою. Висновки щодо тенденцій розвитку банку дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України</p> <p>4. Виконати рейтингову оцінку діяльності банку за останній рік за методиками CAMEL та будь-якої іншої (на вибір ЗВО), порівняти результати оцінки і зробити висновки щодо повноти обґрунтування надійності банку кожною з методик. Дослідити вплив структури активів і пасивів банку на його рейтинг і зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії управління діяльністю банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати рейтинг банку за кожною з методик на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>

Продовження таблиці 4.1

1	2	3
13	Оцінка ефективності управління кредитним портфелем банку	<p>1. Розкрити сутність та значення кредитних операцій у банківській діяльності. Навести основні принципи формування кредитного портфеля банку та дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на його структуру і якість.</p> <p>2. Навести ключові параметри, що визначають ефективність управління кредитним портфелем. Дати опис методів ціноутворення за кредитами, визначення дохідності кредитного портфеля, управління кредитним ризиком та проблемними позиками банку. Навести показники дохідності, ризику й ефективності управління кредитним портфелем та розкрити їх економічний зміст.</p> <p>3. Сформуванати таблицю «Ефективність управління кредитним портфелем», ввести дані по кредитах за відповідними групами ризику та доходах від кредитних операцій для трьох банків і проаналізувати їх за структурою. Висновки відносно якості кредитного портфеля кожного з банків дати у порівнянні між собою та з огляду на рейтинг установ у банківській системі України</p> <p>4. За діючою методикою провести коефіцієнтний аналіз ефективності управління кредитним портфелем банку, розрахувавши суму резерву під кредитні ризики та показники дохідності, ризику й ефективності портфеля. Дослідити залежність показників ефективності управління кредитним портфелем банку від його структури та зробити висновки.</p> <p>5. Виявити слабкі місця в стратегії управління кредитним портфелем банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення. Спрогнозувати стан кредитного портфеля банку і показники ефективності на наступний період за тенденціями, що склалися, та з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
14	Фінансове і бюджетне планування в комерційному банку	<p>1. Розкрити сутність, завдання та значення планування в діяльності комерційного банку. Довести необхідність розробки планів та вказати сфери управління діяльністю банку, що підлягають плануванню. Дати змістовний опис процесу і принципів ефективного планування банківської діяльності. Дослідити вплив внутрішніх і зовнішніх чинників на склад і зміст планів діяльності банку. Навести класифікацію та дати характеристику видів планування банківської діяльності.</p> <p>2. Розкрити сутність фінансового планування та його значення для прогнозування фінансової діяльності банку. Навести класифікацію та охарактеризувати основні види фінансових планів. Розкрити сутність і навести критерії бізнес-планування в банку. Дати змістовний опис процесу бюджетування та охарактеризувати складові бюджету банку. Розкрити роль банківського контролінгу у забезпеченні виконання фінансових планів банку.</p>

## Закінчення таблиці 4.1

1	2	3
14	Фінансове і бюджетне планування в комерційному банку	<p>3. Сформувати таблицю «Бюджет комерційного банку» ввести дані за відповідними статтями доходів і витрат на поточний рік діяльності банку із поквартальним розподілом. Провести структурний аналіз доходів, витрат і прибутку банку та зробити висновки щодо фінансової політики банку та його позицій на ринку банківських послуг.</p> <p>4. Сформувати таблицю «Фактичне виконання бюджету комерційного банку» і ввести дані про фактичні суми доходів і витрат банку станом на поточну дату. Проаналізувати стан виконання бюджету банку, визначити найбільш суттєві розбіжності фактичних і планових показників та зробити висновки стосовно причин виникнення таких розбіжностей.</p> <p>5. Виявити слабкі місця у фінансовій політиці банку і запропонувати заходи щодо її вдосконалення та забезпечення виконання бюджету. Спрогнозувати діяльність банку на період до кінця року з урахуванням пропозицій. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>
15	Антикризове управління комерційним банком	<p>1. Розкрити сутність та зміст поняття «проблемний банк». Навести ознаки проблемності банку з погляду пруденційного банківського нагляду. Вказати нормативні документи, що регулюють діяльність комерційних банків в Україні, зокрема проблемних. Навести та охарактеризувати методи нагляду за банківською діяльністю.</p> <p>2. Навести класифікацію заходів впливу на комерційні банки у разі їх збиткової діяльності, скрутного фінансового стану чи порушення економічних нормативів і чинного законодавства. Розкрити сутність і зміст режиму фінансового оздоровлення та навести підстави для переведення банку на цей режим. Дати опис заходів, що можуть бути передбачені банком у межах програми фінансового оздоровлення. Охарактеризувати процедуру реорганізації та ліквідації проблемних банків.</p> <p>3. Сформувати таблицю «Баланс проблемного комерційного банку», ввести дані за відповідними групами активів і пасивів за три роки діяльності банку та проаналізувати всі дані в динаміці і за структурою. Висновки щодо діяльності банку дати з огляду на рейтинг досліджуваної установи в банківській системі України</p> <p>4. Виконати рейтингову оцінку банку за всі роки діяльності за методиками CAMEL та будь-якої іншої (на вибір ЗВО) та порівняти результати оцінки. Дослідити причини, що призвели банк до фінансових труднощів, та зробити висновки стосовно його платоспроможності, ліквідності, дохідності та якості банківських активів і менеджменту.</p> <p>5. Виявити ознаки проблемності банку і скласти програму фінансового оздоровлення установи з дотриманням нормативно обґрунтованого терміну її дії. Спрогнозувати рейтинг банку і балансові показники на наступний період за умови ефективної реалізації заходів по стабілізації фінансового стану установи. Результати прогнозу обґрунтувати і подати в табличному і графічному вигляді.</p>



## РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

*Основна*

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. №436-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
2. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні: схвалено рішенням Правління Національного банку України від 15.12.2017р. № 803-рш в редакції від 04.09.2020р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/>
3. Методика розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR): : схвалено рішенням Правління Національного банку України від 15.02.2018р. № 101-рш. в редакції від 04.09.2020р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr101500-18#Text>
4. Методика розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR): схвалено рішенням Правління Національного банку України від 24.12.2019р. № 1001-рш. в редакції від 04.09.2020р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17#Text>
5. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. №2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
6. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
7. Про запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR): затверджено постановою Правління Національного банку України від 24.12.2019р. №158 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_24122019\\_158](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_24122019_158)
8. Про затвердження інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс] : положення від 28.08.2001 р. № 368. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
9. Про Національний банк України: Закон України від 20 травня 1999 року № 679-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
10. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 липня 2001 року № 2664-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.
11. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 р. №3480-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>

*Допоміжна*

1. Банківська система : навч. посіб. / О.І. Береславська, М.О. Кужелєв, Л.А. Ключко, О.В. Пернарівський та ін. / за заг. редакцією О.І. Береславської. – Ірпінь, УДФСУ. – 2018. – 486 с.



2. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. – Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. – 536 с.
3. Варцаба В. І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посіб / В.І Варцаба, О.І. Заславська. – Ужгород : Говерла, 2018. – 363 с.
4. Гриджук Д.М. Ефективність банківської діяльності: посткризові виклики та сучасні управлінські рішення : монографія / Д.М. Гриджук. – Київ : КНЕУ, 2018. – 295 с.
5. Зянько В.В. Банківський менеджмент : навч. посіб. / В.В. Зянько, Н.О. Коваль, І.Ю. Спіфанова. – Вінниця : ВНТУ, 2018. – 125 с.
6. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / Т.Д. Косова. – К.: Центр учбової літератури, 2018. – 485 с.
7. Левицький В.В. Банківський менеджмент : конспект лекцій / В.В. Левицький. – Луцьк : Вежа-Друк, 2021. – 102 с.
8. Мацук З.А. Фінансові послуги на ринку цінних паперів України: теорія та практика : монографія / З.А. Мацук. – Київ : КНЕУ, 2018. – 367 с.
9. Мельник Л.В., Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» [Електронне видання] / Л.В. Мельник, Л.М. Мельник. – Рівне: НУВГП, 2020. – 47с. – Режим доступу: <http://er3.nuwm.edu.ua/18612/1/06-03-268%20%281%29.pdf>
10. Станіславчук Н.О. Аналіз банківської діяльності / Н.О. Станіславчук. – Умань : Візаві, 2018. – 191 с.
11. Фінансовий менеджмент у банку / Т.О. Журавльова, Ю.П. Макаренко, Л.Л. Турова, А.Ю. Сірко. – Дніпро, Пороги, 2021. – 360 с.

### *Інформаційні ресурси*

1. Система дистанційного навчання НУ «Чернігівська політехніка». Курс: Банківські операції. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://eln.stu.cn.ua/course/view.php?id=3420>
2. Офіційний сайт Наукової бібліотеки НУ «Чернігівська політехніка» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://library2.stu.cn.ua/>
3. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nbuv.gov.ua/>
4. Офіційний портал Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://rada.gov.ua/>
5. Офіційний портал Державної служби статистики [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
6. Офіційний портал Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЧЕРНІГІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНА РОБОТА

з дисципліни «Фінансовий менеджмент у банку»  
на тему: «\_\_\_\_\_»

Варіант № \_\_\_\_

Виконав:

здобувач вищої освіти групи \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(ПІБ)

Перевірив:

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(ПІБ)

Чернігів 202\_

Приклад змісту розрахунково-графічної роботи за темою  
«Антикризове управління комерційним банком»

ЗМІСТ

ВСТУП .....	3
1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ КОМЕРЦІЙНИМ БАНКОМ .....	4
1.1 Сутність та ознаки діяльності «проблемного банку» .....	4
1.2 Заходи режиму фінансового оздоровлення комерційних банків .....	8
1.3 Методи нагляду та нормативно-правове регулювання за діяльністю банку .....	11
2 ДОСЛІДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ГЛОБУС» .....	13
2.1 Аналіз динаміки та структури активів та пасивів банку .....	13
2.2 Рейтингова оцінка комерційного банку «Глобус» .....	16
2.3 Визначення проблем, що призвели банк до фінансових труднощів .....	20
3 ЗАХОДИ ФІНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕННЯ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ .....	22
3.1 Програма фінансового оздоровлення банку «Глобус» .....	22
3.2 Прогнозний рейтинг банку і його балансових показників .....	25
ВИСНОВКИ .....	28
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ .....	29
ДОДАТКИ .....	30