

**ПЗВО «МІЖНАРОДНИЙ КЛАСИЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ПИЛИПА ОРЛИКА»**

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТУ ТА ФІНАНСІВ

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Проректор з освітньої роботи

ПЗВО «МКУ імені Пилипа Орлика»

Ірина ЛОЩЕНОВА

«28» серпня 2024 року



**Методичні рекомендації
щодо виконання курсової роботи
з навчальної дисципліни
"БАНКІВСЬКА СИСТЕМА"
для здобувачів вищої освіти спеціальності
072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»**

Обговорено та схвалено
на засіданні кафедри
«22» серпня 2024 року
Протокол № 1

Укладач:

Г. М. Рябенко – канд. екон. наук, доцент кафедри менеджменту та фінансів Міжнародного класичного університету імені Пилипа Орлика.

Рецензенти:

В.Ю. Дорош - кандидат економічних наук, доцент, завідувач кафедрою фінансів, банківської справи та страхування Луцького національного технічного університету

О.В. Бугровенко - керівник відділення ЦОК АТ «Акцент Банк» м. Миколаїв

ВСТУП

Банківська система є однією з ключових елементів ринкової економіки і її важливість зростає у міру поширення безготівкового обігу. Еволюція банків, товарного виробництва і обігу крокували паралельно і постійно перепліталися. Здійснюючи грошові розрахунки, кредитуючи господарство, будучи посередниками в перерозподілі фінансових ресурсів, банки значно підвищують ефективність виробництва та сприяють зростанню продуктивності суспільної праці. Практичне значення банківської системи полягає у тому, що вона здійснює в державі всі платежі і розрахунки, інвестиції і кредитні операції. Поряд з іншими фінансовими посередниками банки направляють заощадження населення до фірм і виробничих структур, змушуючи таким чином гроші працювати і створювати додану вартість.

Сучасні проблеми функціонування банківської системи негативно позначаються на можливостях розвитку національної економіки та реалізації стратегічних завдань щодо курсу України на євроінтеграцію. Відсутність належних кроків у бік реалізації комплексу заходів щодо ефективного розвитку банківської системи може призвести до труднощів для усієї вітчизняної економіки.

Такі проблеми, як неефективність впливу держави як регулятора макроекономічних процесів на банківську систему, необхідність підвищення дієвості інструментів грошово-кредитної політики, оптимізація валютної політики у кризові періоди, необхідність посилення наглядово-контрольної роботи центрального банку, зниження платоспроможності банків, зростання проблемної заборгованості банків, повільне втілення більш жорстких стандартів кредитування, скорочення обсягів банківських кредитів спрямованих на розвиток малого і середнього бізнесу, зниження рівня фінансової стійкості банків, низький рівень капіталізації, недостатня кваліфікація керівних кадрів і персоналу в банківських установах, надмірна концентрація ризиків, наявність спекулятивних операцій, зумовлюють зниження реальної вартості банківських активів та низьку ефективність функціонування усього банківського сектору, що негативно впливає на економіку країни загалом.

Внаслідок цього у вітчизняній економіці, можуть виникнути такі негативні явища, як зниження сукупного попиту і пропозиції товарів і послуг, скорочення прибутків суб'єктів господарювання і реальних доходів населення, наростання інфляційних процесів і гальмування темпів економічного зростання.

Саме тому зазначені проблеми потребують глибокого та системного дослідження з метою розробки на його основі дієвих пропозицій щодо розвитку банківської системи України в умовах глобалізації економічних процесів.

Метою написання курсової роботи є закріплення знань методики проведення кредитно-розрахункових банківських операцій, набуття вмінь оперувати нормативними правовими документами НБУ, аналізувати стан банківських операцій, розв'язувати питання взаємовідносин між клієнтами і комерційними банками та між НБУ і комерційними банками.

РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИКОНАННЯ КУРСОВИХ РОБІТ

Курсова робота з навчальної дисципліни "Банківська система" виконується у вигляді спеціально підготовленої оглядової наукової праці.

Назва курсової роботи обирається із запропонованих тем або ініціюється здобувачем вищої освіти за згодою з керівником і повинна бути лаконічною, без скорочень, бути в межах навчальної дисципліни "Банківська система", вказувати мету і предмет дослідження та його завершеність.

При написанні курсової роботи здобувач вищої освіти повинен обов'язково робити посилання на публікації інших авторів. Такі посилання дають свідчення про достовірність відомостей щодо джерела та є проявом традиційних етичних норм наукової діяльності.

Структура курсової роботи повинна мати такі структурні елементи:

титульний аркуш;

зміст;

основну частину: вступ, розділи, висновки;

список використаних джерел;

додатки (за необхідності).

Кожний структурний елемент починається із нової сторінки.

Зміст повинен містити назви структурних елементів, заголовки (за їх наявності) із зазначенням нумерації та номери їх початкових сторінок.

У вступі подається загальна характеристика курсової у такій послідовності (обсяг до 2 сторінок):

актуальність теми;

проблематика дослідження та вклад вчених-економістів, які займалися розробкою наукових питань за визначеною тематикою;

мета і задачі дослідження;

методи дослідження;

практичне значення одержаних результатів;

структура та обсяг курсової роботи.

Актуальність теми та доцільність даного дослідження для розвитку галузі науки обґрунтовують шляхом критичного аналізу та порівняння з вже відомими розв'язаннями проблеми. Висвітлення актуальності повинно бути небагатослівним, визначати сутність наукової проблеми (завдання).

Формулюється мета роботи і задачі, які необхідно вирішити для досягнення поставленої мети. Не слід формулювати мету як "Дослідження...", "Вивчення...", тому що ці слова вказують на засіб досягнення мети, а не на саму мету. Мета повинна бути сформульована таким чином, щоб вказувати на об'єкт і предмет дослідження.

Об'єкт дослідження – це процес або явище, що породжує проблемну ситуацію й обране для дослідження.

Предмет дослідження міститься у межах об'єкта.

Об'єкт і предмет дослідження як категорії наукового процесу співвідносяться між собою як загальне і часткове. В об'єкті виділяється та його частина, яка є предметом дослідження. Саме на нього спрямована основна увага здобувача вищої освіти, оскільки предмет дослідження визначає тему (назву) курсової роботи.

Розділи курсової роботи включають у себе підрозділи (нумерація складається з двох чисел, відокремлених крапкою), пункти (нумерація – з трьох чисел), підпункти (нумерація – з чотирьох чисел).

У першому розділі (не менше 15 сторінок) здобувач вищої освіти окреслює основні етапи наукової думки за розв'язуваною проблемою (завданням). Стисло, критично висвітлюючи роботи попередників, здобувач окреслює основні етапи розвитку наукової думки за своєю проблемою. Приводяться формулювання основних економічних категорій та виконується згідно з запропонованою анотацією до першого розділу за темою курсової роботи.

Наводяться основні теоретичні, експериментальні дослідження з теми, згадуються вчені минулого, хто вивчав дану проблему, їхні ідеї. Визначаються сутність (головний зміст) проблеми, основні чинники (фактори, умови), що зумовлюють розвиток явища або процесу, який вивчається. Наводиться перелік основних змістових аспектів проблеми, які розглядалися вченими.

Визначаються недостатньо досліджені питання і наводяться причини їх слабкої розробленості.

У другому розділі (не менше 25 сторінок) обґрунтовується вибір напряму досліджень, викладається загальна методика проведення дослідження, наводяться методи вирішення задач та їх порівняльні оцінки.

Описуються основні тенденції, закономірності, методи розрахунків, гіпотези, що розглядаються. Подається поглиблений аналіз сучасного стану процесу або явища, тлумачення основних поглядів і позицій щодо проблеми.

Завданням **третього розділу (не менше 8 сторінок)**, є розробка конкретних рекомендацій, пропозицій з організації банківських операцій на базі основних теоретичних положень, методичних підходів, методичного інструментарію, що викладені у першому розділі, а також висновків у другому розділі дослідження. Визначаються основні проблемні аспекти та пропонуються концептуальні рекомендації щодо їх вирішення.

Мета висновків курсової роботи – підведення підсумків виконаної роботи. Висновки подаються у вигляді окремих лаконічних положень, методичних рекомендацій. Дуже важливо, щоб вони відповідали поставленим завданням. У висновках необхідно зазначити не тільки те позитивне, що вдалося виявити в результаті вивчення теми, але й недоліки та проблеми практичного функціонування банківської системи.

Список використаних джерел (не менше 20 бібліографічних джерел)

Список використаних джерел формується одним із таких способів:

у порядку появи посилань у тексті;

в алфавітному порядку прізвищ перших авторів або заголовків;

у хронологічному порядку.

Бібліографічний опис джерел складають відповідно до чинних стандартів з бібліотечної та видавничої справи, міжнародних і державного стандартів з обов'язковим наведенням назв праць.

До додатків включається допоміжний матеріал, необхідний для повноти сприйняття курсової роботи та публікації за основними практичними результатами дослідження. Обсяг додатків не повинен перевищувати обсягу курсової роботи.

Курсова робота друкується шрифтом Times New Roman текстового редактору Word розміру 14 на одному боці аркуша білого паперу формату А4 з інтервалом 1,5 (до 30 рядків на сторінці).

Поля: ліве – 30 мм, верхнє і нижнє – 20 мм, праве – 10 мм.

Обсяг науково-дослідницької роботи складає не менше 50 друкованих сторінок. Текст роботи має бути написаний грамотно, без орфографічних, пунктуаційних та стилістичних помилок.

Курсова робота виконується державною мовою.

Кожна структурна частина роботи починається з нової сторінки.

Заголовки структурних частин друкуються великими літерами симетрично до набору: "ЗМІСТ", "ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ", "ВСТУП", "РОЗДІЛ", "ВИСНОВКИ", "СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ", "ДОДАТКИ".

Заголовки підрозділів друкуються маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу. Заголовки пунктів друкуються маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу в підбір до тексту.

Відстань між заголовком (за винятком заголовка пункту) та текстом має дорівнювати 2 інтервалам.

Заголовки розділів і підрозділів курсової роботи повинні точно відбивати зміст викладеного у них тексті. Вони не можуть скорочувати або розширювати обсяг закладеної смислової інформації. Не рекомендується до заголовків включати слова на позначення загальних понять, вузькоспеціальних або місцевих термінів, скорочені слова й аббревіатури. Кожен заголовок у науковому тексті має бути якомога коротшим.

Нумерація сторінок, розділів, підрозділів, пунктів, рисунків, таблиць, формул подається арабськими цифрами без знака №.

Всі сторінки роботи, враховуючи титульну сторінку, тези і додатки, підлягають суцільній нумерації, номер на титульній сторінці, змісті та вступі не ставиться, а на наступних сторінках проставляється у правому верхньому куті сторінки без крапки в кінці.

Номер розділу ставиться після слова "РОЗДІЛ", після номера крапка не ставиться. Заголовок розділу друкується з нового рядка.

Підрозділи нумеруються у межах кожного розділу за правилом: (номер розділу).(номер підрозділу). У кінці номера підрозділу має стояти крапка, наприклад: "2.4.". Заголовок підрозділу наводиться у тому ж рядку.

Пункти нумеруються у межах кожного підрозділу таким чином: (номер розділу).(номер підрозділу).(номер пункту), наприклад: "2.3.4.".

Заголовок пункту наводиться у тому ж рядку, але пункт може й не мати заголовка.

У кінці назв розділів, підрозділів, пунктів крапка не ставиться.

Додатки оформлюються як безпосереднє продовження роботи на наступних сторінках. Вони розміщуються в порядку посилань у тексті роботи. Кожен із додатків має розміщуватись на окремій сторінці.

Додаток має мати заголовок, який друкується угорі симетрично відносно тексту. Додатки нумеруються великими українськими літерами і позначаються словом "Додаток", наприклад: "Додаток Б".

РЕКОМЕНДОВАНА ТЕМАТИКА КУРСОВИХ РОБІТ

1. Регулятивний капітал банку та оцінка його достатності
2. Значення резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів у процесі функціонування банку
3. Напрями управління капіталом банку
4. Напрями управління залученим капіталом банку
5. Формування і реалізація кредитної політики банку
6. Формування кредитного портфеля банку та напрями його оптимізації
7. Механізм банківського кредитування юридичних осіб та напрями його вдосконалення
8. Механізм банківського кредитування фізичних осіб та напрями його вдосконалення
9. Управління проблемними кредитами банку
10. Управління проблемною заборгованістю у банку
11. Особливості формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями банку
12. Формування і реалізація дивідендної політики банку
13. Методи та інструменти залучення банками вкладів фізичних осіб
14. Методи та інструменти залучення банками вкладів юридичних осіб
15. Особливості страхування вкладів фізичних осіб
16. Валютні операції банку та ефективність їх здійснення
17. Формування портфелю цінних паперів банку та напрями його оптимізації
18. Посередницькі операції банку на фондовому ринку
19. Організація інвестиційної діяльності банку
20. Особливості формування та використання процентних доходів банку
21. Особливості формування процентних витрат банку
22. Особливості формування і розподіл прибутку банку
23. Оцінка фінансових результатів банку та напрями їх підвищення
24. Оцінка економічної ефективності діяльності банку
25. Оцінка та напрями покращення фінансового стану банку
26. Оцінка економічних нормативів діяльності банку та їх вплив на ризик ліквідності
27. Комплексне рейтингове оцінювання діяльності банку
28. Механізм управління ліквідністю банку
29. Механізм управління платоспроможністю як складовою фінансової безпеки банку
30. Механізм забезпечення фінансової стійкості банку
31. Факторингові операції у діяльності банку
32. Організаційно-методичні засади лізингової діяльності банку
33. Напрями управління валютним ризиком банку
34. Напрями управління процентним ризиком банку
35. Напрями управління кредитним ризиком банку
36. Напрями управління активами і пасивами банку
37. Напрями управління банківськими ризиками

38. Впровадження інновацій у банківській діяльності
39. Організація стратегічного планування діяльності банку
40. Планування та прогнозування банківської діяльності
41. Статистичне прогнозування показників банківської діяльності
42. Організація бюджетування діяльності банку
43. Особливості оподаткування банківської діяльності
44. Організація антикризового управління банком
45. Організація та управління фінансовою безпекою банку

**ОРІЄНТОВАНИЙ ЗМІСТ ТЕМАТИКИ КУРСОВИХ РОБІТ З
ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»
ТЕМА 1. РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА ОЦІНКА ЙОГО
ДОСТАТНОСТІ**

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ
РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

- 1.1 Сутність та значення регулятивного капіталу банку
- 1.2 Функції регулятивного капіталу банку
- 1.3 Методичні засади розрахунку регулятивного капіталу банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Склад і структура основного та додаткового капіталу банку
- 2.5 Порядок розрахунку нормативів капіталу банків

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ ФОРМУВАННЯ
РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

**ТЕМА 2. ЗНАЧЕННЯ РЕЗЕРВНОГО КАПІТАЛУ, СПЕЦІАЛЬНИХ
ФОНДІВ І РЕЗЕРВІВ У ПРОЦЕСІ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКУ**

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВНОГО
КАПІТАЛУ, СПЕЦІАЛЬНИХ ФОНДІВ І РЕЗЕРВІВ БАНКУ

- 1.1 Сутність, значення та функції резервного капіталу банку
- 1.2 Сутність, значення та функції спеціальних фондів і резервів банку
- 1.3 Вимоги до формування резервного капіталу та спеціальних фондів банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Джерела формування та особливості використання резервного капіталу банку
- 2.5 Джерела формування та особливості використання спеціальних фондів і резервів банку

**РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ ФОРМУВАННЯ
ТА ВИКОРИСТАННЯ РЕЗЕРВНОГО КАПІТАЛУ, СПЕЦІАЛЬНИХ
ФОНДІВ І РЕЗЕРВІВ БАНКУ**
ВИСНОВКИ
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 3. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ БАНКУ

ВСТУП

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ
БАНКУ**

- 1.1 Зміст і порядок формування капіталу банку
- 1.2 Методичні підходи до аналізу капіталу банку
- 1.3 Методи оцінювання достатності банківського капіталу

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Особливості використання капіталу банку
- 2.5 Оцінка прибутковості капіталу банку

**РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ
БАНКУ**

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 4. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ

ВСТУП

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ЗАЛУЧЕНИМИ
КОШТАМИ БАНКУ**

- 1.1 Джерела формування і фактори впливу на формування зобов'язань банку за коштами клієнтів
- 1.2 Інструментарій і показники ефективності управління залученими коштами банку
- 1.3 Світовий досвід з інтегрованого управління залученими коштами банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Оцінка потенціалу банку щодо залучення коштів
- 2.5 Інструментарій з управління залученими коштами банку

**РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ІНСТРУМЕНТАРІЮ З УПРАВЛІННЯ
ЗАЛУЧЕНИМИ КОШТАМИ БАНКУ**

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 5. ФОРМУВАННЯ І РЕАЛІЗАЦІЯ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ
ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ
БАНКУ.

1.1 Кредитна політика банку: сутність та види

1.2 Організаційне та інформаційне забезпечення формування та реалізації
кредитної політики банку

1.3 Механізм формування та реалізації кредитної політики банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та
ліквідності

2.4 Аналіз кредитного портфеля банку

2.5 Особливості формування та реалізації кредитної політики банку

РОЗДІЛ 3. РОЗВИТОК МЕТОДИЧНИХ ЗАСАД ТА ІНСТРУМЕНТАРІЮ
ФОРМУВАННЯ І РЕАЛІЗАЦІЇ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 6. ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ ТА НАПРЯМИ ЙОГО ОПТИМІЗАЦІЇ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ
БАНКУ

1.1 Сутність та види кредитного портфелю банку

1.2 Методичні підходи до оцінки кредитного портфелю банку

1.3 Організаційно-методичне забезпечення оцінки кредитного портфелю банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Аналіз кредитного портфеля банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 7. МЕХАНІЗМ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА НАПРЯМИ ЙОГО ВДОСКОНАЛЕННЯ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ
БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

1.1 Сутність та зміст банківського кредитування юридичних осіб

1.2 Види банківського кредитування юридичних осіб

1.3 Організаційно-методичне забезпечення банківського кредитування
юридичних осіб

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Основні характеристики кредитних продуктів для юридичних осіб
- 2.5 Механізм банківського кредитування юридичних осіб

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 8. МЕХАНІЗМ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА НАПРЯМИ ЙОГО ВДОСКОНАЛЕННЯ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

- 1.1 Сутність та зміст банківського кредитування фізичних осіб
- 1.2 Види банківського кредитування фізичних осіб
- 1.3 Організаційно-методичне забезпечення банківського кредитування фізичних осіб

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Основні характеристики кредитних продуктів для фізичних осіб
- 2.5 Механізм банківського кредитування фізичних осіб

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 9. УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНИМИ КРЕДИТАМИ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНИМИ КРЕДИТАМИ БАНКУ

- 1.1 Проблемні кредити банку: сутність та види
- 1.2 Інформаційно-правове забезпечення процесу управління проблемними кредитами банку
- 1.3 Методи управління проблемними кредитами банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Засоби попередження виникнення проблемних кредитів банку
- 2.5 Засоби забезпечення врегулювання проблемної заборгованості банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНИМИ КРЕДИТАМИ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 10. УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ БАНКУ
ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ
ПРОБЛЕМНОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ БАНКУ

- 1.1 Сутність проблемних кредитів: особливості виявлення, аналізу та контролю
- 1.2 Організаційно – інформаційне забезпечення процесу управління проблемною заборгованістю в банку
- 1.3 Зарубіжний досвід управління проблемними кредитами банківської системи

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Особливості реалізації дивідендної політики банку
- 2.5 Аналіз якості кредитного портфелю банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ
БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

**ТЕМА 11. ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ
РЕЗЕРВІВ ДЛЯ ВІДШКОДУВАННЯ ВТРАТ ЗА АКТИВНИМИ
ОПЕРАЦІЯМИ БАНКУ**

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ
РЕЗЕРВІВ ДЛЯ ВІДШКОДУВАННЯ ВТРАТ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ
БАНКУ

- 1.1 Загальні підходи до формування резерву за активними операціями
- 1.2 Види резервів для відшкодування втрат за активними банківськими операціями
- 1.3 Організаційно – інформаційне забезпечення процесу формування та використання резерву за активними операціями

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Особливості визначення показника ризику кредиту, наданого юридичній особі
- 2.5 Особливості визначення показника ризику кредиту, наданого фізичній особі

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ ВИКОРИСТАННЯ
РЕЗЕРВІВ ДЛЯ ВІДШКОДУВАННЯ ВТРАТ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ
БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 12. ФОРМУВАННЯ І РЕАЛІЗАЦІЯ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

- 1.1 Сутність, роль та значення дивідендної політики банку
- 1.2 Характеристика теорій та типів дивідендної політики банку
- 1.3 Фактори впливу та етапи формування дивідендної політики банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Особливості реалізації дивідендної політики банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 13. МЕТОДИ ТА ІНСТРУМЕНТИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКАМИ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКАМИ КОШТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

- 1.1. Кошти населення як джерело формування ресурсної бази банку
- 1.2. Способи залучення та види банківських депозитів для населення
- 1.3 Інформаційно-правове забезпечення процесу залучення банками вкладів фізичних осіб

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

- 2.1 Загальна характеристика діяльності банку
- 2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
- 2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
- 2.4 Формування ресурсів банку за рахунок коштів фізичних осіб

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДІВ ТА ІНСТРУМЕНТІВ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКОМ КОШТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 14. МЕТОДИ ТА ІНСТРУМЕНТИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКАМИ ВКЛАДІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКАМИ КОШТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

- 1.1 Кошти юридичних осіб як джерело формування ресурсної бази банку
- 1.2 Способи залучення та види банківських депозитів для юридичних осіб

1.3 Інформаційно-правове забезпечення процесу залучення банками вкладів юридичних осіб

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Формування ресурсів банку за рахунок коштів юридичних осіб

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДІВ ТА ІНСТРУМЕНТІВ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКОМ КОШТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 15. ОСОБЛИВОСТІ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНОСНОВИ ПОБУДОВИ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.1 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: правовий статус та функції

1.2 Аналіз діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1.3 Зарубіжний досвід організації системи гарантування вкладів фізичних осіб

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Особливості побудови взаємовідносин банку з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ РОБОТИ БАНКУ З ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 16. ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ ЇХ ЗДІЙСНЕННЯ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

1.1 Сутність, значення та характеристика валютних операцій банку

1.2 Види та особливості здійснення валютних операцій банку

1.3 Державний нагляд та регулювання валютних операцій банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Динаміка, склад та структура валютних операцій банку

2.5 Механізм проведення валютних операцій банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

ВИСНОВКИ
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 17. ФОРМУВАННЯ ПОРТФЕЛЮ ЦІННИХ ПАПЕРІВ БАНКУ ТА НАПРЯМИ ЙОГО ОПТИМІЗАЦІЇ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ПОРТФЕЛЮ ЦІННИХ
ПАПЕРІВ БАНКУ

1.1 Загальна характеристика операцій банку з цінними паперами

1.2 Портфель цінних паперів банку, класифікація та функції

1.3 Стратегії формування портфелю цінних паперів банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Оцінка портфелю цінних паперів банку

2.5 Виявлення ризиків, що пов'язані з операціями з цінними паперами банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ПОРТФЕЛЮ ЦІННИХ ПАПЕРІВ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 18. ПОСЕРЕДНИЦЬКІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ НА ФОНДОВОМУ РИНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ НА
ФОНДОВОМУ РИНКУ

1.1 Сутність та види посередницьких операцій банків на
фондовому ринку

1.2 Портфельні інвестиції банків, їх сутність та функції

1.3 Структура та головні елементи банківського портфеля цінних паперів

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності банку

2.4 Професійна діяльність банку на фондовому ринку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ПОСЕРЕДНИЦЬКИХ
ОПЕРАЦІЙ БАНКУ НА ФОНДОВОМУ РИНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 19. ОРГАНІЗАЦІЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ
ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

1.1 Поняття і форми інвестиційної діяльності банків

1.2 Характеристика процесу інвестиційної діяльності банків

1.3 Доходи і ризики інвестиційної діяльності банків

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності банку

2.4 Основні напрями інвестиційної діяльності банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 20. ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРОЦЕНТНИХ ДОХОДІВ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ І ВИКОРИСТАННЯ ПРОЦЕНТНИХ ДОХОДІВ БАНКУ

1.1 Сутність процентних доходів банку, основні підходи щодо визначення та класифікації

1.2 Організаційно – інформаційне забезпечення оцінки процентних доходів банку

1.3 Методичні підходи до аналізу процентних доходів банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності банку

2.4 Види процентних доходів банку та особливості їх використання

2.5 Факторний аналіз процентних доходів банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПРОЦЕНТНИХ ДОХОДІВ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 21. ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ПРОЦЕНТНИХ ВИТРАТ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ПРОЦЕНТНИХ ВИТРАТ БАНКУ

1.1 Сутність процентних витрат банку, основні підходи щодо визначення та класифікації

1.2 Організаційно – інформаційне забезпечення оцінки процентних витрат доходів банку

1.3 Методичні підходи до аналізу процентних витрат банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності банку

2.4 Види процентних витрат банку та особливості їх формування

2.5 Факторний аналіз процентних витрат банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ЗНИЖЕННЯ ПРОЦЕНТНИХ ВИТРАТ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 22. ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ І РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ І РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ БАНКУ

1.1 Сутність прибутку банку, основні підходи щодо визначення та класифікації

1.2 Організаційно – інформаційне забезпечення оцінки прибутку банку

1.3 Методичні підходи до аналізу та оцінки прибутку банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності банку

2.4 Напрями розподілу прибутку банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОЦІНКИ ТА РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 23. ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА НАПРЯМИ ЇХ ПІДВИЩЕННЯ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

1.1 Сутність та класифікація фінансових результатів діяльності банку

1.2 Система аналізу та оцінки фінансових результатів діяльності банку

1.3 Організаційно – інформаційне забезпечення оцінки фінансових результатів діяльності банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості банку

2.4 Оцінка ділової активності та ліквідності банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 24. ОЦІНКА ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ БАНКУ

1.1 Сутність поняття «економічна ефективність діяльності банку»

1.2 Організаційне та інформаційне забезпечення аналізу економічної ефективності діяльності банку

1.3 Методичні підходи до оцінки економічної ефективності діяльності банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4.Методика декомпозиційного аналізу прибутковості власного капіталу банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОЦІНКИ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 25. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1.ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

1.1 Сутність поняття «фінансовий стан банку» та фактори, що впливають на нього

1.2 Організаційне та інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану банку

1.3 Методичні підходи до оцінки фінансового стану банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Оцінка показників достатності капіталу

2.5 Оцінка якості кредитного портфеля

РОЗДІЛ3.НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 26. ОЦІНКА ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ЇХ ВПЛИВ НА РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

1.1 Сутність та види економічних нормативів діяльності банку

1.2 Методичні підходи до оцінки економічних нормативів діяльності банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Оцінка дотримання нормативів капіталу та ліквідності банку

2.5 Оцінка дотримання нормативів кредитного ризику та інвестування

РОЗДІЛ 3. ОЦІНКА ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ЯК НАПРЯМ ПОПЕРЕДЖЕННЯ РИЗИКУ ЛІКВІДНОСТІ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 27. КОМПЛЕКСНЕ РЕЙТИНГОВЕ ОЦІНЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ РЕЙТИНГОВИХ ОЦІНОК ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

1.1 Сутність рейтингової оцінки діяльності банків та її функції

1.2 Організаційне та інформаційне забезпечення рейтингового оцінювання оцінки діяльності банку

1.3 Світовий досвід рейтингової діяльності банків

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Механізм рейтингового оцінювання у банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ УДОСКОНАЛЕННЯ РЕЙТИНГОВОГО ОЦІНЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 28. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНОСТЮ БАНКУ

1.1 Сутність ліквідності банку та її види

1.2 Основні показники оцінки ліквідності банку та порядок їх розрахунку

1.3 Особливості управління ліквідністю як складовою фінансової безпеки банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості та ділової активності банку

2.4 Планування, регулювання та аналіз ліквідності банку

2.5 Контроль та моніторинг за ліквідністю банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 29. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ЯК СКЛАДОВОЮ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ЯК СКЛАДОВОЮ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ

1.1 Сутність платоспроможності та її роль у забезпеченні ефективного функціонування банку

1.2 Особливості управління платоспроможністю як складовою фінансової безпеки банку

1.3 Основні показники оцінки платоспроможності банку та порядок їх розрахунку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Оцінка платоспроможності банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ЯК СКЛАДОВОЇ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 30. МЕХАНІЗМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

1.1 Сутність, необхідність та фактори забезпечення фінансової стійкості банку

1.2 Державне регулювання і нагляд у механізмі управління фінансовою стійкістю банків

1.3 Методи оцінки фінансової стійкості банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.3 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка ділової активності та ліквідності банку

2.4 Оцінка механізму забезпечення фінансової стійкості банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 31. ФАКТОРИНГОВІ ОПЕРАЦІЇ У ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФАКТОРИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ

1.1 Сутність факторингових операцій та механізм їх проведення

1.2 Види факторингових операцій

1.3 Особливості складання факторингового договору

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Оцінка впливу факторингових операцій на фінансову діяльність банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФАКТОРИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 32. ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ЛІЗИНГОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЛІЗИНГОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

1.1 Сутність та значення лізингу

1.2 Класифікаційна характеристика видів та форм лізингу

1.3 Оцінка ризиків лізингової діяльності

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Механізм здійснення лізингових операцій та методика розрахунку лізингових платежів

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ЛІЗИНГОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 33. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

1.1 Валютний ризик банку: сутність та види

1.2 Фактори, що впливають на валютний ризик банку

1.3 Організаційне та інформаційне забезпечення управління валютним ризиком банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Аналіз та оцінка валютного ризику банку

2.5 Регулювання та контроль валютного ризику банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 34. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

1.1 Процентний ризик банку: сутність, види та фактори, що його обумовлюють

1.2 Міжнародний досвід управління процентним ризиком банку

1.3 Методичне забезпечення управління процентним ризиком банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Аналіз та оцінка процентного ризику банку

2.5 Механізм управління процентним ризиком банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕНТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 35. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

1.1 Кредитний ризик банку: сутність, види та фактори, що його обумовлюють

1.2 Міжнародний досвід управління кредитним ризиком банку

1.3 Методичне забезпечення управління кредитним ризиком банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Аналіз та оцінка кредитного ризику банку

2.5 Механізм управління кредитним ризиком банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 36. НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ БАНКУ

1.1 Сутність і необхідність управління активами та пасивами банку

1.2 Організаційне та інформаційне забезпечення управління активами і пасивами банку

1.3 Методи управління активами та пасивами банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності. Управління ризиком ліквідності

2.4 Управління процентним ризиком

2.5 Управління валютним ризиком

РОЗДІЛ 3. НАПЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 37. НАПЯМИ УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ

1.1 Поняття та сутність банківських ризиків

1.2 Ризик-менеджмент банку, його сутність та складові

1.3 Організаційне та інформаційне забезпечення управління банківськими ризиками

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Моделі та методи управління ризиками банку

2.5 Моніторинг та контролінг ризиків банку

РОЗДІЛ 3. НАПЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 38. ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙ У ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ У БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ

1.1 Поняття та сутність банківських інновацій

1.2 Класифікація банківських інновацій

1.3 Інноваційні стратегії банків

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Розробка та впровадження нових банківських продуктів і послуг

2.5 Інноваційні технології банківського обслуговування
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
БАНКУ
ВИСНОВКИ
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 39. ОРГАНІЗАЦІЯ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ
ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ
1.1 Сутність та особливості стратегічного планування у банківській діяльності
1.2 Види стратегічного планування у банківській діяльності
1.3 Методичні підходи до планування діяльності банку
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ
2.1 Загальна характеристика діяльності банку
2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
2.4 Організація системи стратегічного планування в банку
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СТРАТЕГІЧНОГО
ПЛАНУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ
ВИСНОВКИ
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 40. ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ВСТУП
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ
БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
1.1 Сутність та роль планування банківської діяльності
1.2 Складові системи фінансового планування банківської діяльності
1.3 Методи математичного прогнозування банківської діяльності
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ
2.1 Загальна характеристика діяльності банку
2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку
2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
2.4 Організація системи планування в банку
2.5 Організація системи математичного прогнозування в банку
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПЛАНУВАННЯ ТА
ПРОГНОЗУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
ВИСНОВКИ
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ
ДОДАТКИ

ТЕМА 41. СТАТИСТИЧНЕ ПРОГНОЗУВАННЯ ПОКАЗНИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СТАТИСТИЧНОГО ПРОГНОЗУВАННЯ ПОКАЗНИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1.1. Сутність та зміст статистичного прогнозування показників банківської діяльності

1.2 Інформаційне забезпечення статистичного аналізу

1.3 Система показників статистики банківської діяльності: види, функції та методи аналізу

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Кореляційно-регресійні методи дослідження банківської діяльності

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СТАТИСТИЧНОГО ПРОГНОЗУВАННЯ ПОКАЗНИКІВ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 42. ОРГАНІЗАЦІЯ БЮДЖЕТУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ БЮДЖЕТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1.1 Сутність та роль бюджетування банківської діяльності

1.2 Класифікація бюджетів банку

1.3 Послідовність бюджетного планування в банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Методичні засади бюджетування в банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ БЮДЖЕТНОГО ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

ТЕМА 43. ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОПОДАТКУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1.1 Види податків та зборів, які сплачуються банками

1.2 Формування доходів і витрат банку з метою оподаткування

1.3 Особливості оподаткування банківського сектору у зарубіжних країнах

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Облікова політика банку як елемент податкового планування

2.5 Організація розрахунків банку за податками і платежами

**РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОПОДАТКУВАННЯ
БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

**ТЕМА 44. ОРГАНІЗАЦІЯ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ БАНКОМ
ВСТУП**

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ
БАНКОМ**

1.1 Сутність антикризового управління банком

1.2 Причини виникнення кризових явищ у банківській системі та банках

1.3 Методи антикризового управління банком

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Організаційне та інформаційне забезпечення антикризового управління банком

2.5 Особливості застосування антикризових заходів у діяльності банку

**РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ
БАНКОМ**

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

Тема 45. Організація та управління фінансовою безпекою банку

ВСТУП

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ
БЕЗПЕКОЮ БАНКУ**

1.1 Сутність та зміст фінансової безпеки банку

1.2. Механізм забезпечення фінансової безпеки банку

1.3 Методика діагностики рівня фінансової безпеки банку

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

2.1 Загальна характеристика діяльності банку

2.2 Оцінка фінансових результатів діяльності банку

2.3 Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності

2.4 Оцінка фінансової безпеки банку

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

Рекомендовані таблиці для курсових робіт

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

Загальна характеристика діяльності банку

В даному підрозділі необхідно навести інформацію про банк: вказати його найменування та місцезнаходження; країну, у якій зареєстровано банк; найменування та місцезнаходження материнської компанії; найменування кінцевої материнської компанії групи; організаційно-правову форму банку; опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізацію банку, якщо така є; інформацію про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; частку керівництва в акціях банку; власників істотної участі в банку; частку в статутному капіталі іноземних інвесторів (із зазначенням компанії і країни) (заповнюється банками з іноземним капіталом).

Варто провести оцінку стану економічного середовища, в якому банк здійснює свою діяльність:

- провести оцінку впливу на його фінансовий стан та результати діяльності;
- вказати основні чинники впливу на фінансові результати;
- описати заходи щодо поліпшення фінансових результатів;
- вказати джерела фінансування та запланованого співвідношення зобов'язань і власного капіталу банку тощо.

На підставі аналізу організації корпоративного управління банку навести схему його структури, звертаючи увагу на діючі комітети (наприклад, бюджетний, кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами тощо).

На основі аналізу статуту та інших внутрішніх документів розкрити сутність місії і стратегії функціонування банку, зазначити ключові досягнення за останній рік. Вказати місце банку в рейтингу Національного банку України, фінансового порталу «Мінфін», Асоціації українських банків за фінансовими показниками розмірів активів, капіталу, кредитного портфеля, депозитного портфеля, фінансових результатів тощо.

Відповідно до діючої структури корпоративного управління вказати:

- компетенції Загальних зборів акціонерів відповідно до Положення про загальні збори акціонерів, їх робочі органи, порядок скликання, проведення та прийняття рішень;
- склад Наглядової ради банку, питання, що належать до її виключної компетенції, організаційну форму роботи;
- голову та членів Правління банку, перелік основних задач, строки повноважень та відповідальність;
- голову та членів Ревізійної комісії банку, особливості їх призначення, перелік основних задач та відповідальність за результати перевірки фінансово-господарської діяльності;

- особливості організації внутрішнього аудиту банку, оформлення результатів перевірок і моніторингу, а також роль у забезпеченні ефективності процесу управління ризиками;

- склад діючих комітетів, їх завдання та функції, перелік внутрішніх нормативних документів і регулярного аналізу, що ними затверджуються.

З метою проведення оцінки фінансового стану банку важливим етапом є аналіз складу і структури активів, зобов'язань та власного капіталу. Дослідження тенденції зміни вартості активів проводять за строками, ступенем ліквідності, а також дохідністю. Капітал банку аналізують відповідно до його структурних рівнів: основного (капітал 1 рівня) та додаткового (капітал 2 рівня). Важливим є перевірка дотримання банком встановлених Національним банком України нормативів капіталу відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Таблиця 2.1 Склад та структура активів банку за строками погашення, тис.грн

| № п/п | Найменування статті | 20.. р. | | | | | 20.. р. | | | | |
|-------|--|---------------|--------------|----------------|--------------|--------|---------------|--------------|----------------|--------------|--------|
| | | менше 12 міс. | структура, % | більше 12 міс. | структура, % | всього | менше 12 міс. | структура, % | більше 12 міс. | структура, % | всього |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | | | | | | | | | | |
| 2 | Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ | | | | | | | | | | |
| 3 | Кошти в інших банках | | | | | | | | | | |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | | | | | | | | | | |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | | | | | | | | | | |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | | | | | | | | | | |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | | | | | | | | | | |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | | | | | | | | | | |
| 9 | Інші фінансові активи | | | | | | | | | | |
| 10 | Інші активи | | | | | | | | | | |
| 11 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | | | | | | | | | |

*Примітка: при наявності даних за іншими статтями балансу банку доповнити таблицю

Таблиця 2.2 Структура активів балансу банку за ступенем ліквідності,

тис.грн.

| АКТИВИ | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. у % до | |
|--|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20..р. | 20..р. |
| Високоліквідні | | | | | |
| Каса та коррахунок у НБУ | | | | | |
| Коррахунки в інших банках | | | | | |
| Цінні папери на продаж | | | | | |
| Разом | | | | | |
| Ліквідні | | | | | |
| Кредити юридичним та фізичним особам | | | | | |
| Міжбанківські кредити іншим банкам | | | | | |
| Дебіторська заборгованість | | | | | |
| Разом | | | | | |
| Неліквідні | | | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | | | | |
| Інші активи | | | | | |
| Разом | | | | | |

Таблиця 2.3 Структура активів балансу банку за доходністю, тис.грн.

| АКТИВИ | 20..р. | | 20..р. | | 20..р. | |
|--|----------|---------------------|----------|---------------------|----------|---------------------|
| | тис. грн | частка в активах, % | тис. грн | частка в активах, % | тис. грн | частка в активах, % |
| Бездохідні | | | | | | |
| Каса та коррахунок у НБУ | | | | | | |
| Коррахунки в інших банках | | | | | | |
| Дебіторська заборгованість | | | | | | |
| Разом | | | | | | |
| Доходні | | | | | | |
| Кредити юридичним та фізичним особам | | | | | | |
| Міжбанківські кредити іншим банкам | | | | | | |
| Цінні папери на продаж | | | | | | |
| Інші активи | | | | | | |
| Загалом | | | | | | |
| Захищений капітал | | | | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | | | | | |

*Примітка: при наявності даних за іншими статтями балансу банку доповнити таблицю

Таблиця 2.4 Динаміка показників якості активів банку

| № п/п | Найменування показника | Значення | | 20..р. | 20..р. | 20..р. | Відхилення (+,-) 20..р. до | |
|-------|--------------------------------------|----------|------|--------|--------|--------|----------------------------|--------|
| | | Min | Max | | | | 20..р. | 20..р. |
| 1 | Рівень дохідних активів | - | 0,83 | | | | | |
| 2 | Захищеність від ризику | - | - | | | | | |
| 3 | Рівень активів із підвищеним ризиком | - | - | | | | | |

Оцінка якості активів банку базується на розрахунку таких показників:

$$\text{Рівень дохідності активів} = \frac{\text{Активи, що приносять дохід}}{\text{Активи}} \quad (2.1)$$

$$\text{Захищеність від ризику} = \frac{(\text{Прибуток} + \text{Резерви банку})}{\text{Активи, що приносять дохід}} \quad (2.2)$$

$$\text{Рівень активів із підвищеним ризиком} = \frac{\text{Активи підвищеного ризику}}{\text{Активи, що приносять дохід}} \quad (2.3)$$

Показник рівня дохідності активів призначений для оцінки ефективності активів. Для більш детального аналізу необхідно у складі активів, що приносять дохід, виділити кредити, де змінювалися умови їх повернення, сумнівні та нестандартні активи тощо.

Показник захищеності від ризику визначає ту частку заборгованості в активах, що приносять дохід, яку банк може забезпечити своїм чистим прибутком та резервами (не користуючись коштами вкладників).

Рівень активів із підвищеним ризиком характеризує рівень ризикованості кредитної політики банку. При цьому до активів підвищеного ризику відносяться: цінні папери, прострочена заборгованість, перевищення дебіторської заборгованості над кредиторською.

Таблиця 2.5 Склад та структура зобов'язань банку за строками погашення,
тис.грн

| № п/п | Найменування статті | 20.. р. | | | | | 20.. р. | | | | |
|-------|---|---------------|--------------|----------------|--------------|--------|---------------|--------------|----------------|--------------|--------|
| | | менше 12 міс. | структура, % | більше 12 міс. | структура, % | всього | менше 12 міс. | структура, % | більше 12 міс. | структура, % | всього |
| 1 | Кошти банків | | | | | | | | | | |
| 2 | Кошти клієнтів | | | | | | | | | | |
| 3 | Емітовані боргові цінні папери | | | | | | | | | | |
| 4 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | | | | | | | | | |
| 5 | Відстрочені податкові зобов'язання | | | | | | | | | | |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | | | | | | | | | | |
| 7 | Інші зобов'язання | | | | | | | | | | |
| 8 | Субординований борг | | | | | | | | | | |
| 9 | Зобов'язання групи вибуття | | | | | | | | | | |

**Примітка: при наявності даних за іншими статтями балансу банку доповнити таблицю*

Таблиця 2.6 Структура залучених коштів банку, тис. грн

| Показники | | 20.. р. | 20..р. | 20..р. | Відхилення, ланцюгові | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|--------|--------|-----------------------|----------|------------|----------|
| | | | | | за 20.. р. | | за 20.. р. | |
| | | | | | Абсолютні | Відносні | Абсолютні | Відносні |
| Залучені кошти юридичних осіб | до запитання (кредиторська заборгованість) | | | | | | | |
| | строкові зобов'язання (депозити) | короткострокові | | | | | | |
| | | довгострокові | | | | | | |
| | | разом | | | | | | |
| разом | | | | | | | | |
| Залучені кошти фізичних осіб | до запитання (поточні рахунки) | | | | | | | |
| | строкові зобов'язання (депозити) | | | | | | | |
| | разом | | | | | | | |
| Кошти клієнтів загалом | | | | | | | | |
| Кошти банків | Міжбанківські кредити | | | | | | | |
| | Кореспондентські рахунки інших банків | | | | | | | |
| | разом | | | | | | | |
| Інші залучені кошти | | | | | | | | |
| Разом | | | | | | | | |

*Примітка: при наявності даних за іншими статтями балансу банку доповнити таблицю

Таблиця 2.7 Динаміка складових регулятивного капіталу банку, тис. грн

| Найменування статті | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. у % до | |
|---|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20..р. | 20..р. |
| Основний капітал | | | | | |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | | | | | |
| Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку | | | | | |
| Емісійні різниці | | | | | |
| Загальні резерви та резервні фонди | | | | | |
| Зменшення основного капіталу на суму недосформованих резервів, нематеріальних активів за мінусом суми зносу, капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років | | | | | |
| Всього основного капіталу (I рівень) | | | | | |
| Додатковий капітал | | | | | |
| Резерви, які приймаються до розрахунку регулятивного капіталу | | | | | |
| Прибуток минулих років | | | | | |
| Всього додаткового капіталу (II рівень) | | | | | |
| Відвернення | | | | | |
| Всього регулятивного капіталу | | | | | |

**Примітка: при наявності даних за іншими статтями балансу банку доповнити таблицю*

Таблиця 2.8 Складові власного капіталу банку за 20.. р., тис.грн

| Найменування статті | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди, резерви переоцінки | Нерозподлений прибуток | Усього |
|--|-------------------|------------------|--|------------------------|--------|
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому | | | | | |
| Усього сукупного доходу | | | | | |
| Розподіл прибутку | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | | | | |
| Усього сукупного доходу | | | | | |
| Розподіл прибутку | | | | | |
| Залишок на кінець звітного періоду | | | | | |

Таблиця 2.9 Динаміка показників достатності капіталу банку

| № п/п | Найменування показника | Значення | | 20..р. | 20..р. | 20..р. | Відхилення (+,-) | |
|-------|---------------------------|----------|------|--------|--------|--------|------------------|--|
| | | Min | Max | | | | | |
| 1 | Рівень власних коштів | 0,15 | 0,85 | | | | | |
| 2 | Забезпечення зобов'язань | 0,25 | - | | | | | |
| 3 | Залежність від інвестицій | 0,15 | 0,5 | | | | | |

Оцінка достатності капіталу банку базується на розрахунку таких показників:

$$\text{Рівень власних коштів} = \frac{\text{Власні кошти}}{\text{Пасив}} \quad (2.4)$$

$$\text{Забезпечення зобов'язань} = \frac{\text{Власні кошти}}{\text{Залучені кошти}} \quad (2.5)$$

$$\text{Залежність від інвестицій} = \frac{\text{Статутний капітал}}{\text{Власні кошти}} \quad (2.6)$$

Рівень власних коштів визначає рівень власних коштів у структурі пасиву.

Забезпечення зобов'язань відображає максимальну суму збитку, за якої власних коштів вистачить для забезпечення надійності коштів вкладників та інших кредиторів.

Показник залежності від інвестицій характеризує залежність банку від його інвесторів. Вважається, що сума коштів, інвестованих у розвиток банку, має хоча б удвічі перевищувати власні кошти.

Таблиця 2.10 Динаміка зміни у власному капіталі банку, тис.грн

| Найменування статті | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервний фонд, резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього |
|--|-------------------|------------------|------------------------------------|-------------------------|--------|
| 20.. р. | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | | | | |
| Усього сукупного доходу | | | | | |
| Розподіл прибутку | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | | | | |
| 20.. р. | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | | | | |
| Усього сукупного доходу | | | | | |
| Розподіл прибутку | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | | | | |

Для оцінки здатності банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру проводять аналіз нормативів капіталу банку.

Таблиця 2.14 Динаміка ключових статей адміністративних та інших операційних витрат банку, тис.грн

| Статті витрат | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. у % до | |
|---|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | | | | 20..р. | 20..р. |
| Витрати на утримання персоналу | | | | | |
| Амортизація основних засобів | | | | | |
| Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | | | | | |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | | | | |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | | | | | |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | | | | | |
| Витрати на маркетинг та рекламу | | | | | |
| Витрати на охорону | | | | | |
| Витрати із страхування | | | | | |
| Сплата інших податків, зборів платежів, крім податку на прибуток | | | | | |
| Інші витрати | | | | | |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | | | | | |

Таблиця 2.15 Динаміка показників прибутковості та рентабельності банку

| Показники | 20..р. | 20..р. | 20..р. | Відхилення, (+,-) 20.. р. до | |
|--|--------|--------|--------|------------------------------|--------|
| | | | | 20..р. | 20..р. |
| Рентабельність активів (Чиста процентна маржа), % | | | | | |
| Чиста процентна маржа) по середній величині активів, % | | | | | |

Продовження табл. 2.15

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| Чистий дохід на 1 акцію, грн | | | | | |
| Норма прибутку сплаченого акціонерного капіталу, % | | | | | |
| Чистий серед, % | | | | | |

Таблиця 2.16 Динаміка фінансових показників прибутковості банку

| Показники | 20..р. | 20..р. | 20..р. | Відхилення, (+,-) 20.. р. до | |
|------------------------------|--------|--------|--------|------------------------------|--------|
| | | | | 20..р. | 20..р. |
| ROA (прибутковість активів) | | | | | |
| ROE (прибутковість капіталу) | | | | | |
| Мультиплікатор капіталу | | | | | |
| Дохідність активів | | | | | |
| Чиста маржа прибутку | | | | | |

$$ROA = \frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середня вартість активів}} \quad (2.7)$$

$$ROE = \frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Власний капітал}} \quad (2.8)$$

$$\text{Мультиплікатор Капіталу} = \frac{\text{Середні активи}}{\text{Власний капітал}} \quad (2.9)$$

$$\text{Дохідність активів} = \frac{\text{Валові доходи}}{\text{Сумарні активи}} \quad (2.10)$$

$$\text{Чиста маржа прибутку} = \frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Валові доходи}} \quad (2.11)$$

Таблиця 2.17 Загальна оцінка динаміки витрат і доходів банку

| № з/п | Найменування показника | Роки | | | Відхилення (+,-) 20.. р. до | |
|-------|----------------------------|--------|--------|--------|-----------------------------|--------|
| | | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. |
| 1 | Валові доходи | | | | | |
| 2 | Валові витрати | | | | | |
| 3 | Коефіцієнт дієздатності | | | | | |
| 4 | Коефіцієнт режиму економії | | | | | |

$$\text{Коефіцієнт дієдатності} = \frac{\text{Співвідношення витрат і доходів}}{\quad} \quad (2.12)$$

$$\text{Коефіцієнт режиму економії} = \frac{\text{Співвідношення темпів зростання витрат і темпів зростання доходів}}{\quad} \quad (2.13)$$

Коефіцієнт дієдатності не повинен перевищувати 0,95, а збільшення його до 1,0 і вище свідчить про те, що банк є збитковим.

Якщо коефіцієнт режиму економії менше 1, то це свідчить, що банк дотримується режиму економії витрат.

Оцінка фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності
Таблиця 2.18 Динаміка показників ділової активності банку

| № з/п | Найменування показника | Роки | | | Відхилення (+,-), 20..р. до | |
|-------|--|---------|--------|--------|-----------------------------|--------|
| | | 20.. р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. |
| 1 | Коефіцієнт кредитної активності | | | | | |
| 2 | Коефіцієнт інвестиційної активності | | | | | |
| 3 | Коефіцієнт використання залучених коштів | | | | | |
| 4 | Коефіцієнт рефінансування | | | | | |

Таблиця 2.19 Динаміка показників платоспроможності банку

| № з/п | Найменування показника | Роки | | | Відхилення (+,-), 20..р. до | |
|-------|--|---------|--------|--------|-----------------------------|--------|
| | | 20.. р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. | 20..р. |
| 1 | Загальний рівень платоспроможності банку | | | | | |
| 2 | Загальний рівень платоспроможності банку щодо класифікованих активів | | | | | |
| 3 | Забезпеченість загальної суми активів власними коштами | | | | | |

Продовження табл.2.19

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 4 | Забезпеченість суми класифікованих активів власними коштами | | | | | | |
| 5 | Співвідношення власних і залучених коштів банку | | | | | | |
| 6 | Коефіцієнт покриття (забезпечення) | | | | | | |
| 7 | Співвідношення загального обсягу наданих кредитів і загального розміру власного капіталу | | | | | | |
| 8 | Коефіцієнт співвідношення загальної суми наданих кредитів і статутного фонду банку | | | | | | |
| 9 | Коефіцієнт Кука | | | | | | |

Таблиця 2.20 Динаміка показників ліквідності балансу банку

| № з/п | Найменування показника | Оптимальне значення | Роки | | | Відхилення (+,-), 20..р. до | |
|-------|--|---------------------|------|------|------|-----------------------------|------|
| | | | 20.. | 20.. | 20.. | 20.. | 20.. |
| 1 | Коефіцієнт миттєвої ліквідності | Не менше 20% | | | | | |
| 2 | Коефіцієнт загальної ліквідності | Не менше 100% | | | | | |
| 3 | Коефіцієнт відношення високоліквідних активів до робочих | Не менше 20% | | | | | |
| 4 | Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань | - | | | | | |
| 5 | Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів (з метою визначення незбалансованої ліквідності) | 70-80% | | | | | |
| 6 | Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань | - | | | | | |

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ

Основні літературні джерела:

1. Банківські операції : підручник / О. В. Дзюблюк, Я. І. Чайковський, Н. Д. Галапуп та ін.; за ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: ТНЕУ «Економічна думка», 2019. 696 с
2. Банківська система : підручник / Крупка М.І., Андрущак Є.М., Пайтра Н.Г. та ін.; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І. Крупки. Львів, 2023. 524 с.
3. Банківська справа : навчальний посібник / О. М. Колодізев, О. М. Рац, С. М. Киркач та ін. ; за заг. ред. О. М. Колодізева. Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 348 с.
4. Банківська система: навчальний посібник / укл.: П.О. Нікіфоров, О.М. Гладчук, М.Г. Марич, М.П. Федешин. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю.Федьковича. 2023. 224 с.
5. Банківська система : навчальний посібник / [Н. С. Ситник, А. В. Сташин, Н. З. Блащук, Девяткіна та ін.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
6. Банківська система: навчальний посібник / Ю.Є. Холодна, О.М. Рац. Х. : Вид. ХНЕУ, 2019. 316 с.
7. Волкова В.В., Волкова Н.І., Добровольський О.І. Банківська система: навч. посібник. Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2019, 168 с.
8. Гладчук О.М., Ткачук І.Я., Харабара В.М. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посібник. Чернівці, 2020. 208 с.
9. Копилук О. І., Музичка О. М. Банківські операції: навчальний посібник. 2-ге вид. К.: ЦУЛ, 2019. 536 с.
10. Мельник С. І., Шевченко Н. В., Висоцька І. Б. Банківська система : навчальний посібник у схемах і таблицях. Львів : Львівський державний університет внутрішніх справ, 2023. 184 с.
11. Тридід О.М., Самородов Б.В., Вядрова І.М. та ін. Банківська система: підручник. Львів : «Новий Світ - 2000», 2020, 536 с.
12. Ушакова О.А. Банківські операції: навчальний посібник. Рівне : НУВГП, 2021, 226 с.
13. An Introduction to Banking : Principles, Strategy and Risk Management. Moorad Choudhry. 2nd Edition. (29 May 2018). John Wiley & Sons Inc. 584 p.
14. Banking: A Very Short Introduction. John Goddard, John Wilson. (01 Feb 2017). Oxford University Press. 184 p.

Допоміжні літературні джерела:

1. Благун І. І. Банківська система України в умовах турбулентності фінансового ринку: теорія, методологія, практика : монографія. Івано-Франківськ : ДВНЗ "Прикарп. нац. ун-т ім. Василя Стефаника", 2020. 363 с.
2. Васильченко З.М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація: монографія. Київ, 2020. 528 с.
3. Вовченко О. С. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія / О. С. Вовченко, С. Б. Єгоричева. Полтава : ПУЕТ, 2021. 233 с.

4.Єсіна О. Г. Розвиток інноваційних технологій у банківництві. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2022. № 1–2 (290–291) URL : <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2022/290-291/pdf/10-17.pdf>

5.Коваленко М.А. Білінкіс В.М, Сухомлин Л.Є. Операції сучасного комерційного банку : навч. посіб. Херсон, 2020. 468 с.

6.Коваль Я. С. Механізми державного регулювання антикризовим управлінням економічною безпекою банківських установ України : монографія Київ : ВНЗ "Університет економіки та права "КРОК", 2020. 200 с.

7.Kuzmak O., Kuzmak O., Bilyk V. Theoretical conceptualization of banking risk management. *Financial and credit activities: problems of theory and practice*. Vol. 4 No 39, 2021. Pp.368-375.

8.Kuzmak, O., Kuzmak, O., Tarasova, O., and Y. Buchkovska, Y. (2018), Modern realities of risk management in the activities of Ukrainian banks, *Banks and Bank Systems*, Vol.13(1). pp.150-161.

9.Кузьмак О.М. Теоретико-прагматичні засади групування та структурування банківських ризиків // Наукові записки Національного університету "Острозька академія". Серія "Економіка" : науковий журнал. Острог : Вид-во НаУОА, березень 2020. № 16(44). С. 148-152.

10.Кузьмак О.М. Теоретична концептуалізація ризикології у банківській діяльності. Наукові записки Національного університету "Острозька академія". Серія "Економіка" : науковий журнал. Острог : Вид-во НаУОА, грудень 2019. № 15(43). С. 99-103.

11.Мещеряков А. А. Економіка банку : навч. посіб. Університет митної справи та фінансів. Дніпро : УМСФ, 2020. 182 с.

12.Монетарні важелі стимулювання розвитку економіки України: глобальні виміри та національні інтереси : монографія / за ред. проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : Осадца Ю. В., 2021. 300 с.

13.Рябенко Г.М., Матвієнко С.В. Ризики кредитно-інвестиційної діяльності банків. *III Міжнародна науково-практична конференція молодих учених «Стратегічні орієнтири сталого розвитку в Україні та світі»*. Національний університет «Чернігівська політехніка». 19.04.2024 р. м. Чернігів

14. Рябенко Г.М., Матвієнко С.В., Кудрич В.П. Методи управління проблемними кредитами банку. *Міжнародна науково-практична конференція «Сучасна освіта: філософські, соціально-економічні, поведінкові аспекти»*. Херсонський державний аграрно-економічний університет. 18.04.2024 р. Херсон – Кропивницький – 2024.

15. Рябенко Г.М., Матвієнко С.В., Кудрич В.П. Вплив фінансової кризи на діяльність банківської системи. *VI міжнародна науково-практична Інтернет-конференція «Сучасні тенденції економічного розвитку регіонів: теоретичні та прикладні аспекти»*. Одеська державна академія будівництва та архітектури. Одеса, 09-10 травня 2024.

16.Рябенко Г.М., Матвієнко С.В. Вплив банківських криз на реальний сектор економіки України. *I Міжнародна науково-практична конференція «Європейське майбутнє: філософсько-освітні студії», присвяченій Дню Європи*.

Херсонський національний технічний університет. м. Херсон, м. Хмельницький.
09-10 травня 2024.

17. Шелудько С. А. Міжнародні стандарти банківської справи: навчальний посібник. К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. 260 с.

Інформаційні ресурси у мережі Internet:

1. Про банки і банківську діяльність : Закон України № 2121-III від 07.12.2000 р., із внесеними змінами, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>.
2. Про Національний банк України : Закон України № 679-XIV від 20.05.1999 р., із змінами, внесеними 15.08.2022 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>
3. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL : <http://aub.org.ua>.
4. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL : <http://aub.org.ua>
5. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
6. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України URL: <http://www.kmu.gov.ua/control/>.
7. Офіційний сайт Міністерства фінансів України URL : <http://minfin.kmu.gov.ua/>
8. Офіційний сайт Національного банку України URL : <http://www.bank.gov.ua/>.
9. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку URL : <http://www.nssmc.gov.ua/>.
10. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг URL : <http://nfp.gov.ua/>
11. Аналітичний огляд банків України URL : <https://forinsurer.com/news>

**ПЗВО «МІЖНАРОДНИЙ КЛАСИЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ПИЛИПА ОРЛИКА»**

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТУ ТА ФІНАНСІВ

КУРСОВА РОБОТА

з навчальної дисципліни «Банківська система»

на тему: «**ФАКТОРИНГОВІ ОПЕРАЦІЇ У ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**»

Здобувач вищої освіти _____ курсу _____ групи

Національна шкала _____

Кількість балів: _____ Оцінка:ECTS _____

Члени комісії : О.Ю. Верланов

(підпис)(прізвище та ініціали)

(підпис)(прізвище та ініціали)

(підпис) (прізвище та ініціали)

Миколаїв 2024