

**УКРАЇНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ**

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра управління державними і корпоративними фінансами

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

та завдання до курсової роботи з дисципліни

«ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

Харків 2022

Методичні вказівки розглянуто і рекомендовано до друку на засіданні кафедри управління державними і корпоративними фінансами 15 квітня 2022 р., протокол № 9.

Рекомендуються для здобувачів вищої освіти всіх форм навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» першого (бакалаврського) рівня.

Укладач

доц. О. О. Коковіхіна

Рецензент

доц. О. А. Єрмоленко

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РЕКОМЕНДАЦІЇ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ.....	6
ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ЩОДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ.....	9
ЗАХИСТ І ОЦІНЮВАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ.....	11
СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ.....	12
ДОДАТОК А. Розподіл банків за варіантами	14
ДОДАТОК Б. Методичні вказівки до виконання пункту 2.1 курсної роботи	15
ДОДАТОК В. Методичні вказівки до виконання пункту 2.2 курсної роботи	26
ДОДАТОК Г. Приклад оформлення таблиць і графіків	29

ВСТУП

У сучасних умовах функціонування ринкових відносин банківська справа набуває все більшої популярності. Система комерційних банків охоплює всі сфери ринкової економіки, а саме виробництво, розподіл, обмін і споживання, і є невід'ємною складовою діяльності як фізичних, так і юридичних осіб. Значення комерційних банків на фінансовому ринку визначається їхніми можливостями залучати тимчасово вільні кошти і спроможністю ефективно використовувати акумульовані ресурси для задоволення фінансових потреб реального сектора економіки, тому виникає необхідність дослідження діяльності комерційних банків.

Діяльність комерційних банків аналізують як у масштабах країни, тобто на макрорівні, так і масштабах окремих банків, тобто на мікрорівні. Проведення аналізу банківських операцій на макрорівні необхідне Національному банку для вивчення та прогнозування ситуацій на фінансовому та кредитному ринках країни, стійкості та надійності як банківської системи загалом, так і окремих банків, їхніх груп по різних регіонах, контролю за виконанням банками встановлених стандартів і нормативів, а також визначення основних напрямів грошово-кредитної політики.

Курсова робота – це самостійне навчально-наукове дослідження, виконане студентом на проміжному етапі навчання в університеті. Вона показує рівень знань і практичних навичок, яких набули здобувачі вищої освіти в результаті вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз банківської діяльності». Робота має містити результати глибокого теоретичного осмислення актуальної організаційно-управлінської та економічної проблеми, а також проведений аналіз об'єкта дослідження. Тематика курсових робіт відповідає завданням навчальної дисципліни і тісно пов'язана з практичними питаннями конкретної спеціальності.

Курсова робота допомагає здобувачеві вищої освіти систематизувати отримані теоретичні знання з дисципліни, що вивчається, а викладачеві перевірити якість цих знань. Курсова робота як самостійне навчально-наукове дослідження може

виявити рівень загальнонаукової і спеціальної підготовки здобувача вищої освіти, його здатність застосовувати отримані знання для вирішення конкретних проблем, схильність до аналізу і самостійного узагальнення матеріалу з теми дослідження.

Метою курсової роботи з дисципліни «Фінансовий аналіз банківської діяльності» є поглиблення знань, одержаних у процесі теоретичних і практичних занять, формування навичок самостійної роботи щодо методів і методик здійснення аналізу діяльності банків. Виконання курсової роботи дає змогу здобувачам вищої освіти набути навичок дослідницької роботи, розширити досвід та одержати додаткові знання в процесі підготовки до написання курсової роботи.

Заплановані загальні компетентності (ЗК), спеціальні (фахові) компетентності (СК), результати навчання (ПР) в процесі виконання курсової роботи:

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для аналізу банківської діяльності.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань і постійно підвищувати свою професійну підготовку.

ПР09. Аналізувати фінансову звітність і правильно інтерпретувати отриману інформацію.

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

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань і змістовно інтерпретувати отримані результати.

Рекомендації для виконання курсової роботи

Виконання курсової роботи розпочинається з вибору здобувачем вищої освіти теми відповідно до переліку тем, затверджених кафедрою. Тема курсової роботи обов'язково узгоджується з керівником курсової роботи.

Теми курсових робіт

1 Аналіз фінансових результатів діяльності банку на прикладі АТ «ААА».

2 Аналіз доходів банку на прикладі АТ «ААА».

3 Аналіз пасивних операцій банку на прикладі АТ «ААА».

4 Аналіз кредитних операцій банку на прикладі АТ «ААА».

5 Аналіз депозитних операцій банку на прикладі АТ «ААА».

6 Аналіз ліквідності та платоспроможності банку на прикладі АТ «ААА».

7 Аналіз активних операцій банку на прикладі АТ «ААА».

8 Аналіз витрат банку на прикладі АТ «ААА».

9 Аналіз ділової активності банку на прикладі АТ «ААА».

10 Аналіз власного капіталу банку на прикладі АТ «ААА».

Замість «ААА» здобувачі пишуть назву банку, що є об'єктом їхнього дослідження (додаток А).

Здобувач може вибрати тему оригінальної направленості із зазначених у переліку, попередньо узгодивши її з керівником. Курсові роботи оригінальної направленості повинні мати дослідницький характер, не обмежуватися реформуванням теоретичного матеріалу, а мати елементи прикладного характеру: розрахунки тощо.

Виконанню курсової роботи має передувати вивчення робіт вітчизняних і зарубіжних авторів з проблем банківської діяльності, законів України, указів Президента України, постанов Верховної Ради України, постанов Кабінету Міністрів України, постанов Національного банку України та інструктивних матеріалів.

Для якісної підготовки курсової роботи здобувач повинен ознайомитися з публікаціями з теми роботи за останні три роки.

При підборі літератури необхідно звертати увагу на загальний зміст кожного джерела, маючи на увазі, що до складу літератури, необхідної для підготовки роботи, слід включати

джерела як загальнопрактичного характеру, так і ті, що висвітлюють діючу практику.

Після вибору теми курсової роботи і вивчення літератури здобувач складає план курсової роботи, який обговорюється з керівником.

При формуванні плану отримують своє конкретне вираження загальна направленість роботи, характер проблем, необхідність практичного матеріалу, а також окреслюються можливі межі і обсяг змісту окремих розділів і всієї роботи. При цьому необхідно пам'ятати, що робота виконується паралельно графіку читання лекцій з навчальних дисциплін, що вимагає навичок самостійної роботи. У процесі написання курсової роботи здобувач може вносити зміни та доповнення в попередньо складений план з метою повного вирішення поставлених завдань.

Стиль викладання змісту роботи має бути зрозумілим, чітким і грамотним. Граматичні і синтаксичні помилки недопустимі. У роботі не допускається скорочення слів і виразів, окрім загальноприйнятих.

При написанні основних розділів курсової роботи треба звертати увагу на збереження логічного зв'язку між частинами роботи і послідовність переходу від одного розділу до іншого.

Рекомендується така структура роботи:

- ❖ титульний аркуш;
- ❖ зміст;
- ❖ вступ;
- ❖ теоретична частина (містить не більше трьох підпунктів);
- ❖ аналітична частина (містить не більше двох підпунктів);
- ❖ висновки;
- ❖ список використаних джерел;
- ❖ додатки.

У **вступі** необхідно, виходячи з економічної ситуації в Україні, обґрунтувати актуальність обраної теми, її новизну, теоретичне і практичне значення, сформулювати мету роботи і поставлені завдання, визначити метод проведення та об'єкт дослідження.

Обов'язковою частиною вступу є огляд літератури з теми дослідження, до якої включають найбільш цінні, актуальні роботи (10-15 джерел). Огляд має бути систематизованим аналізом

теоретичної, методичної й практичної новизни, значущості, переваг і недоліків розглядуваних робіт, що доцільно згрупувати таким чином: роботи, що висвітлюють історію розвитку проблеми; теоретичні проблеми, повністю присвячені темі, потім ті, що розкривають тему частково. В огляді не слід наводити повний бібліографічний опис публікацій, що аналізується, достатньо назвати автора й назву, а поруч у квадратних дужках проставити порядковий номер бібліографічного запису цієї роботи в списку літератури. Закінчити огляд треба коротким висновком про ступінь висвітленості в літературі основних аспектів теми.

Перший (теоретичний) розділ структурно складається з двох-трьох підрозділів. У ньому слід розкрити стан теоретичних напрацювань з обраної теми, проаналізувати існуючі різні погляди (у тому числі власні) на ті чи інші аспекти, виявити невирішені проблеми, які потребують вирішення в теоретичному, методичному та прикладному плані. Усе це дозволить визначити і окреслити коло проблемних питань, пов'язаних з предметом дослідження, і сформулювати власну точку зору. Перший розділ курсової роботи певною мірою має реферативний характер, тому слід звернути увагу на необхідність посилення на використані джерела інформації. Наприкінці розділу (стосується всіх розділів роботи) необхідно формулювати невеликі за обсягом висновки.

У другому (аналітичному, прикладному) розділі здобувач повинен провести детальний аналіз фактичного стану досліджуваної проблеми, а також запропонувати можливі шляхи вдосконалення.

Пункт 2.1 має обов'язковий алгоритм виконання (додаток Б).

Пункт 2.2 - це аналіз основних показників діяльності банку у відповідності з обраною темою (додаток В).

У висновку курсової роботи підсумовуються результати проведеного дослідження, викладаються основні рекомендації та пропозиції, визначаються їхні теоретична та практична цінність.

До списку використаних джерел включаються всі використані літературні джерела вітчизняних та іноземних видань. Посилання на певну публікацію в тексті здійснюється шляхом наведення у квадратних дужках номера літературного джерела у списку літератури, друга означає сторінку. Наприклад: [1, 12].

Список джерел має містити менше 25 різних літературних джерел, посилання на які присутні в тексті роботи.

Оформлення бібліографічного опису відповідно до ДСТУ 8302:2015

До додатків курсової роботи слід включати:

- ❖ фінансову звітність банку за п'ять років;
- ❖ ілюстрації та таблиці допоміжного характеру;
- ❖ проміжні матеріали, що через великий обсяг або форму подання не можна включати до основної частини (розрахунки, бухгалтерська і статистична звітність, копії програм робіт, інструкції, методики, опис розроблених комп'ютерних програм, допоміжні математичні докази, фотографії та ін.).

Загальні вимоги щодо оформлення курсової роботи

Обсяг курсової роботи має складати від 25 до 30 сторінок (без додатків). Вона має бути оформлена на аркушах формату А4 із застосуванням комп'ютерних засобів друкування.

Якщо робота надрукована, то при її виконанні необхідно враховувати такі вимоги:

- ❖ шрифт – Times New Roman;
- ❖ розмір – 14 пт;
- ❖ міжрядковий інтервал – 1,5;
- ❖ розміщення тексту – книжкове;
- ❖ вирівнювання – по ширині;
- ❖ жирний текст не допускається;
- ❖ верхнє та нижнє поля – 20 мм;
- ❖ ліве поле – 25 мм;
- ❖ праве поле – 10 мм.

Першою сторінкою курсової роботи є титульний аркуш, який включають до загальної нумерації сторінок, не проставляючи його

номера. Титульний аркуш має містити назву міністерства, якому підпорядкований ЗВО, кафедри, теми, прізвище та ініціали здобувача, номер групи, прізвище та ініціали наукового керівника, його посаду і звання, місто і рік виконання роботи.

На другій сторінці роботи розміщують зміст – перелік питань і підпитань із зазначенням номерів сторінок, на яких викладено їхній зміст. **Обов'язково лист з рамкою!!!!** Текст роботи починається з третьої сторінки.

Структурні частини курсової роботи (вступ, висновки) починають з нової сторінки. Підпитання нумерують у межах кожного питання двома цифрами, з яких перша цифра – номер питання, а друга – порядковий номер підпитання, між цими цифрами ставиться крапка.

Скорочення слів у тексті та підписах над ілюстраціями не допускаються. Виключення складають скорочення, встановлені державними стандартами. Не рекомендується вводити власні скорочення позначень і термінів. Формули і цифри мають органічно вписуватися в текст викладу, не порушувати граматичної структури тексту курсової роботи. Цифровий матеріал рекомендується оформляти у вигляді таблиць.

Кожна таблиця повинна мати порядковий номер і заголовок, що розміщують над нею (додаток Г). Назва починається з великої літери, після назви крапка не ставиться. Таблицю з великою кількістю рядків можна переносити на інший аркуш (сторінку) і зверху над таблицею пишуть слова «Продовження табл.» і вказують номер таблиці.

Цифри в графах таблиць розташовуються так, щоб шкала чисел у всій графі були точно одна під одною.

Ілюстрації (схеми, графіки) і таблиці необхідно подавати безпосередньо після тексту, де вони згадані вперше, або на наступній сторінці. На всі таблиці, схеми, рисунки, діаграми, графіки в тексті слід давати посилання. Ілюстрації позначаються словом «Рисунок» і нумеруються в межах питання, за винятком ілюстрацій, поданих у додатках. Номер ілюстрації складається з номера питання і порядкового номера ілюстрації, а її назву розміщують послідовно під ілюстрацією (додаток Г).

Основними видами ілюстративного матеріалу в курсових роботах є схеми та діаграми.

Курсову роботу слід акуратно підшити і підписати як здобувачу, так і керівнику роботи від кафедри.

Захист і оцінювання курсової роботи

Керівник дає остаточну оцінку курсової роботи після її захисту. Захист курсової роботи проводиться у присутності академічної групи. Це розвиває у здобувача вміння спілкуватися з аудиторією, сприяє отриманню навичок дослідницької роботи, вмінь захищати свої позиції, вести в необхідних випадках дискусію. Здобувачі, присутні при захисті курсових робіт, отримують додаткові знання з дисциплін, що вивчаються. Захист курсових робіт здійснюється в такому порядку: протягом 5-7 хв здобувач доповідає основні положення роботи, її актуальність, основний зміст, висновки і сутність пропозицій з обґрунтуванням їхньої ефективності і практичної користі, а потім дає відповіді на питання. Якість відповідей на питання і зауваження, їхня повнота і глибина впливають на оцінку курсової роботи (таблиця 1).

Таблиця 1 – Розподіл балів за виконання курсової роботи здобувачами за критеріями оцінювання

Вид роботи	Шкала
Виконання курсової роботи за розділами	
Дотримання графіка (затвердження теми та плану, подання роботи на перевірку)	0-10
Написання розділу 1: - розкриття теми дослідження - оформлення розділу	0-25 0-15 0-10
Написання розділу 2: - розкриття теми дослідження - оформлення розділу	0-25 0-15 0-10
Разом	0-60
Захист роботи	
Виступ	0-10
Відповіді на запитання та зауваження	0-30
Разом	0-40
Оцінка за курсову роботу	0-100

Список літератури

1 Про банки і банківську діяльність: закон України № 2121-III від 07.12.2000 р. (зі змінами і доповненнями). URL: <http://www.rada.gov.ua>.

2 Про Національний банк України: закон України № 679-XIV від 20.05.1999 р. URL: <http://www.rada.gov.ua>.

3 Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / за ред. У. Я. Грудзевич. Київ: УБС НБУ, 2007. 222 с.

4 Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності: навч.-метод. посіб. / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. Київ: КНЕУ, 2003. 347 с.

5 Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / за ред. С. І. Шкарабан. Київ: Знання, 2006. 311 с.

6 Аналіз банківської діяльності: підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; ред. А. М. Герасимовича. Київ: КНЕУ, 2004. 599 с.

7 Васюренко О. В., Волохата К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: навч. посіб. Київ Знання, 2006. 463 с.

8 Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS, затверджене постановою Правління НБУ № 171 від 08.05.2002 р. (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02#Text>.

9 Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, затверджене постановою Правління НБУ № 290 від 12.08.2005 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0946-05#Text>.

10 Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затверджене постановою Правління НБУ № 806 від 11.12.2014 р. (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14#n22>.

11 Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затверджене постановою Правління

НБУ № 334 від 08.08.2001 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0749-01#Text>.

12 Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затверджене постановою Правління НБУ № 615 від 17.09.2015 р. (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#n35>.

13 Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n2513> 15.

14 Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2008. 486 с.

15 Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. /Укоопспілка. Львів: Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. 415 с.

16 Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посіб. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.

17 Банківська система: навч. посіб./ Н. С. Ситник, А. В. Стасишин, Н. З. Блащук-Девяткіна, Л. О. Петик; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.

ДОДАТОК А

Розподіл банків за варіантами

**Варіант – це сума двох
останніх цифр залікової
книжки!**

Таблиця А.1 – Вибір банку

Варіант	Банк	Режим доступу
1	Райффайзен Банк Аваль	https://raiffeisen.ua
2	ОТП Банк	https://www.otpbank.com.ua
3	Укрсиббанк	https://ukrsibbank.com.ua
4	Креді Аґріколь Банк	https://credit-agricole.ua
5	Приватбанк	https://privatbank.ua
6	Прокредит Банк	https://www.procreditbank.com.ua
7	Укргазбанк	https://www.ukrgasbank.com
8	Кредобанк	https://kredobank.com.ua
9	Альфа-Банк	https://alfabank.ua
10	ПУМБ	https://www.pumb.ua
11	Правекс Банк	https://www.pravex.com.ua
12	Ощадбанк	https://www.oschadbank.ua
13	Універсал Банк	https://www.universalbank.com.ua >
14	Укрексімбанк	https://www.eximb.com
15	Таскомбанк	https://tascombank.ua
16	Акордбанк	https://accordbank.com.ua
17	Ідея Банк	https://ideabank.ua
18	А-Банк	https://a-bank.com.ua

ДОДАТОК Б

Методичні вказівки до виконання пункту 2.1 курсної роботи

Для проведення комплексного аналізу банківської діяльності необхідно мати аналітичні матеріали, що дають змогу одержати достовірну, повну і всебічну інформацію про банк (його фінансовий стан і результати діяльності). До такої інформації відносять насамперед баланс банку і звіт про прибутки і збитки.

Баланс комерційного банку — це бухгалтерський баланс, у якому відображується стан власних, залучених і позичених коштів банку, їх розміщення в кредитні та інші активні операції. За даними балансу здійснюється контроль за формуванням і розміщенням грошових ресурсів, станом кредитних, розрахункових, касових та інших банківських операцій, включаючи операції з цінними паперами.

Баланси комерційних банків є головною частиною їхньої звітності. Аналіз балансів дає змогу контролювати ліквідність банків, здійснювати управління фінансовою стійкістю. Керівництво банку, використовуючи звіти інших банків, знайомиться зі станом їхніх справ під час установаження кореспондентських відносин, надання міжбанківських кредитів та ін. Баланси банків будуються за уніфікованою формою. Ступінь деталізації операцій обмежена комерційною таємницею, характерною для практики комерційних банків, що функціонують в умовах конкуренції.

Аналіз динаміки пасивів АТ «ААА» наведено в таблиці Б.1 та на рисунку Б.1.

Аналіз структури пасивів АТ «ААА» подано в таблиці Б.2, основних статей зобов'язань – у таблиці Б.3, динаміка основних статей зобов'язань – у таблиці Б.4.

**n = поточний рік
(наприклад, якщо зараз
2021, то n-1=2020 рік)**

Таблиця Б.1 – Аналіз динаміки пасивів балансу АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	Зобов'язання	Власний капітал	Разом пасиви
- n-5			
- n-4			
- n-3			
- n-2			
- n-1			
Абсолютний приріст до попереднього року			
- n-4			
- n-3			
- n-2			
- n-1			
Темп зростання до попереднього року			
- n-4			
- n-3			
- n-2			
- n-1			
Зміни за період аналізу			
Абсолютний показник			
Відносний показник, %			



Рисунок Б.1 – Динаміка основних складових пасиву балансу АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Таблиця Б.2 – Аналіз структури пасиву балансу АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	n-5		n-4		n-3		n-2		n-1		Зміна структури до попереднього року			
	млн грн	%	млн грн	%	млн грн	%	млн грн	%	млн грн	%				
Зобов'язання														
Власний капітал														
Разом пасиви		100		100		100		100		100	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблиця Б.3 – Аналіз структури основних статей зобов'язань АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	n-5		n-4		n-3		n-2		n-1	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%
Кошти банків										
Кошти клієнтів										
Боргові цінні папери, емітовані банком										
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток										
Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання										
Відстрочені податкові зобов'язання										
Інші зобов'язання										
Разом зобов'язання		100		100		100		100		100

Таблиця Б.4 – Динаміка основних статей зобов'язань АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) рр.

Показник	Абсолютний приріст до попереднього року				Темп зростання до попереднього року				Зміни за період аналізу	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	n-4	n-3	n-2	n-1	n-4	n-3	n-2	n-1	абс.	%
Кошти банків										
Кошти клієнтів										
Боргові цінні папери, емітовані банком										
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток										
Резерви за зобов'язаннями та інші зобов'язання										
Відстрочені податкові зобов'язання										
Інші зобов'язання										
Разом зобов'язання										

Одним із найважливіших показників життєдіяльності банку є стан його активів, який наведений на рисунку Б.2 і в таблиці Б.5, динаміка основних статей активів – на рисунку Б.3 і в таблиці Б.6.



Рисунок Б.2 – Динаміка основних статей зобов'язань АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.



Рисунок Б.3 – Динаміка основних статей активу балансу АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Таблиця Б.5 – Аналіз активів балансу АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	n-5		n-4		n-3		n-2		n-1	
	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Грошові кошти, їхні еквіваленти										
Торгові цінні папери										
Кошти в інших банках										
Кредити і заборгованість клієнтів										
Цінні папери в портфелі банку на продаж										
Інвестиційна нерухомість										
Основні засоби та нематеріальні активи										
Відстрочений податковий актив										
Інші активи										
Разом активи		100,00		100,00		100,00		100,00		100,00

Таблиця 2.6 – Динаміка основних статей активів АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	Абсолютний приріст до попереднього року				Темп зростання до попереднього року				Зміни за період аналізу	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	n-4	n-3	n-2	n-1	n-4	n-3	n-2	n-1	абс.	%
Грошові кошти, їхні еквіваленти										
Торгові цінні папери										
Кошти в інших банках										
Кредити і заборго- ваність клієнтів										
Цінні папери в портфелі банку на продаж										
Інвестиційна нерухомість										
Основні засоби та нематеріальні активи										
Відстрочений податковий актив										
Інші активи										
Разом активи										

Доходи і витрати подано в таблицях Б.7, Б.8 і на рисунку Б.4.

Таблиця Б.7 – Доходи і витрати АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	n-5	n-4	n-3	n-2	n-1
Процентні доходи					
Процентні витрати					
Доходи за виплатами та комісійними					
Витрати за виплатами та комісійними					
Адміністративні та інші операційні витрати					



Рисунок Б.4 – Динаміка доходів і витрат АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Таблиця Б.8 – Динаміка доходів і витрат АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	Абсолютний приріст до попереднього року				Темп зростання до попереднього року				Зміни за період аналізу	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	n-4	n-3	n-2	n-1	n-4	n-3	n-2	n-1	абс	%
Процентні доходи										
Процентні витрати										
Доходи за виплатами та комісійними										
Витрати за виплатами та комісійними										
Адміністративні та інші операційні витрати										

Фінансовий результат і його динаміку подано в таблиці Б.9 і на рисунку Б.5.

Таблиця Б.9 – Фінансовий результат АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

Показник	n-5	n-4	n-3	n-2	n-1
Прибуток (збиток)					
Темп зростання	-				
Абсолютні зміни	-				



Рисунок Б.5 – Динаміка фінансового результату АТ «ААА» за (n-5)-(n-1) pp.

ДОДАТОК В

Методичні вказівки до виконання пункту 2.2 курсової роботи

Відповідно до обраної теми оберіть два-три показники з таблиці В.1. Розрахуйте значення цих показників для вашого банку за п'ять років. Зробіть горизонтальний їх аналіз, побудуйте графік і зробіть висновки.

Таблиця В.1 – Показники аналізу банківської діяльності

Показник	Чисельник	Займенник	Нормативне значення
1	2	3	4
Рівень капіталізації банку $K_{р\text{кб}}$	Регулятивний капітал	Мінімальний розмір регулятивного капіталу	$1 \leq K_{р\text{кб}} \leq 5$
Коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу $K_{р\text{к}}$	Норматив Н2	100	$0,1 \leq K_{р\text{к}} \leq 0,15$
Коефіцієнт відношення регулятивного капіталу до сукупних активів $K_{р\text{ка}}$	Регулятивний капітал	Сукупні активи	$0,09 \leq K_{р\text{ка}} \leq 0,12$
Коефіцієнт надійності $K_{н}$	Власний капітал	Зобов'язання	$0,1 \leq K_{н} \leq 0,15$
Мультиплікатор акціонерного капіталу $K_{м\text{к}}$	Разом активи	Статутний фонд	$12 \leq K_{м\text{к}} \leq 15$
Коефіцієнт захищеності власного капіталу $K_{з\text{вк}}$	Основні засоби	Власний капітал	$0,3 \leq K_{з\text{вк}} \leq 0,5$
Коефіцієнт активності залучення коштів юридичних і фізичних осіб $K_{з\text{д}}$	Кошти клієнтів	Зобов'язання	$0,65 \leq K_{з\text{д}} \leq 0,75$

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4
Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів Кзсд	Строкові депозити	Зобов'язання	$0,5 \leq \text{Кзсд} \leq 0,6$
Коефіцієнт активності залучення депозитів до запитання Кздз	Депозити до запитання	Зобов'язання	$0,15 \leq \text{Кздз} \leq 0,3$
Коефіцієнт активності залучення коштів банків Кзкб	Кошти банків	Зобов'язання	$0,15 \leq \text{Кзкб} \leq 0,3$
Коефіцієнт продуктивного використання ділових активів Кпа	Продуктивні активи	Разом активи	$0,75 \leq \text{Кпа} \leq 0,8$
Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель Кікп	Кредитний портфель	Разом активи	$0,6 \leq \text{Кікп} \leq 0,7$
Коефіцієнт високоліквідних активів Ква	Високоліквідні активи	Разом активи	$0,15 \leq \text{Ква} \leq 0,2$
Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку Кзл	Разом активи	Зобов'язання	$1 \leq \text{Кзл} \leq 1,2$
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань Крл	Продуктивні активи	Зобов'язання	$0,75 \leq \text{Крл} \leq 1$
Коефіцієнт ліквідного співвідношення кредитів і депозитів Клkd	Кредитний портфель	Кошти клієнтів	$1,1 \leq \text{Клkd} \leq 1,5$
Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань Кглз	Високоліквідні активи + ОЗ	Зобов'язання	$0,2 \leq \text{Кглз} \leq 0,3$

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4
Коефіцієнт стабільності депозитної бази Ксдб	Депозити до запитання	Строкові депозити	$K_{сдб} < 0,3$
Загальний рівень прибутковості Кзрп	Прибуток до оподаткування	Доходи банку	$K_{зрп} \geq 0,1$
Окупність витрат доходами Ковд	Доходи банку	Витрати банку	$K_{овд} > 1,1$
Рентабельність капіталу (ROE)	Чистий прибуток	Власний капітал	$ROE \geq 0,15$
Рентабельність активів (ROA)	Чистий прибуток	Разом активи	$ROA \geq 0,02$
Чиста процентна маржа (ЧПМ)	Процентні (доходи – витрати)	Разом активи	$ЧПМ > 0,07$
Чиста непроцентна маржа («тягар» банку) (ЧНМ)	Непроцентні (доходи – витрати)	Разом активи	$ЧНМ \geq 0,01$

ДОДАТОК Г

Приклад оформлення таблиць і графіків

Приклади подано в таблиці Г.1 і на рисунку Г.1.

Таблиця Г.1 – Аналіз динаміки пасивів балансу АТ «Укрсиббанк» за 2016-2020 рр.

Показник	Зобов'язання	Власний капітал	Разом пасиви
2016	41520009	3809626	45329635
2017	40532047	5490655	46022702
2018	45273241	6769820	52043061
2019	46338707	6858000	53196707
2020	64131296	8167137	72298433
Абсолютний приріст до попереднього року			
2017	-987962	1681029	693067
2018	4741194	1279165	6020359
2019	1065466	88180	1153646
2020	17792589	1309137	19101726
Темп зростання до попереднього року			
2017	97,62	144,13	101,53
2018	111,70	123,30	113,08
2019	102,35	101,30	102,22
2020	138,40	119,09	135,91
Зміни за період аналізу			
Абсолютний показник	22611287	4357511	26968798
Відносний показник, %	154,46	214,38	159,49

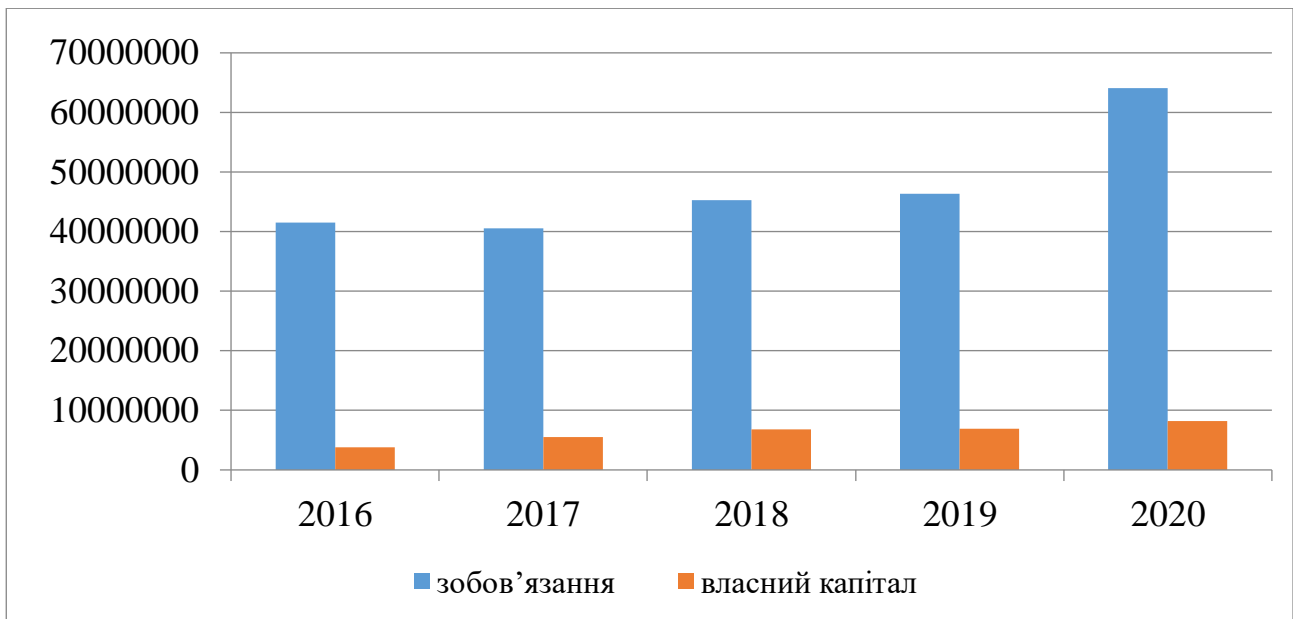


Рисунок Г.1 – Динаміка основних складових пасиву балансу АТ «Укрсиббанк» за 2016-2020 рр.

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
та завдання до курсової роботи з дисципліни
«ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

Відповідальний за випуск Коковіхіна О. О.

Редактор Ібрагімова Н. В.

Підписано до друку 2022 р.
Умовн. друк. арк. 1,75. Тираж . Замовлення № .
Видавець та виготовлювач Український державний університет
залізничного транспорту,
61050, Харків-50, майдан Фейєрбаха,7.
Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 6100 від 21.03.2018 р.